

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين

"شركة مساهمة عامة"

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"
الفجيرة
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة" 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.

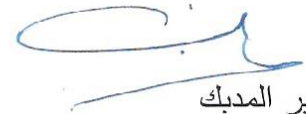
نطاق المراجعة

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 الإستفسارات، 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 المديك

سجل رقم ٣٨٦

٩ أغسطس ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ايضاح
(غير مدقق)	(مدقق)	
درهم	درهم	
الموجودات		
١٤,٠٤٢,١٩٨	١٣,٦٥٦,٤٧٢	٥
ممتلكات ومعدات		
٩١,٠٢٩,٢٧٢	٩١,٠٢٩,٢٧٢	٦
إستثمارات في ممتلكات		
١٤٤,٨٢٢,٩٣٢	١٤٢,٤٩٣,٦٥٤	٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
٧,٣٦٥,٥٠٢	٦,٦٤٥,٣٣٢	٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
وديعة الزامية		
٦٨,٥٦٠,٩٠١	٥٣,٤٨٥,١٤٤	٩
موجودات عقود إعادة التأمين		
٥١,٨٧١,٥٤٠	٤٩,٩٣٦,٤٥٠	
ذمم تأمين مدينة وأخرى		
٨٢,٤٠١,٣٩٨	٥٩,١٧٥,٩٨٥	١٠
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق		
٤٧٠,٠٩٣,٧٤٣	٤٢٦,٤٢٢,٣٠٩	
مجموع الموجودات		
حقوق المساهمين والمطلوبات		
رأس المال والإحتياطيات		
رأس المال		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
إحتياطي قانوني		
٢٤,٥٨٥,٨٧٨	٢٤,٥٨٥,٨٧٨	
إحتياطي عام		
٢٠,٧٤٠,٧١٨	٢٠,٧٤٠,٧١٨	
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		
٨,٥٢٨,٧٠٦	(١٥,٠٤٨,٢٤٢)	
احتياطي اعادة تقييم ممتلكات		
١١,٢٠٥,٥٨٨	١١,٢٠٥,٥٨٨	
الأرباح المستبقة		
٣٥,٥٠٨,٦٧٨	٤٠,٧٢٢,١٤٨	
مجموع حقوق المساهمين		
المطلوبات		
استلاف من البنوك		
٧,٧٣٧,٥٣٦	١٢,٣٠٠,٧٥٩	١٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		
١١,٧٦٥,٧٤١	١١,٢٦٧,٩٢٦	
مطلوبات عقود التأمين		
٢٠٨,٠٨٩,٨٠٠	١٨٠,٣٥٥,٨١٣	٩
ذمم تأمين دائنة وأخرى		
٤١,٩٣١,٠٩٨	٤٠,٢٩١,٧٢١	
مجموع المطلوبات		
٢٦٩,٥٢٤,١٧٥	٢٤٤,٢١٦,٢١٩	
٤٧٠,٠٩٣,٧٤٣	٤٢٦,٤٢٢,٣٠٩	
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	درهم	درهم	درهم	درهم
	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)
إيرادات أقساط التأمين	٩٢,٥١٨,٩٣٧	٨٦,٣١٦,٢٣٢	٤٦,٥٨٣,٣٥٧	٤٤,١٨٢,٦٢٦
حصة إعادة التأمين	(٢٣,٨٨٨,٩٥٤)	(١٩,٩٤٧,٧٣٦)	(١٢,١٠٩,٥٨١)	(١٠,٨٢٣,٥٤٢)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٦٨,٦٢٩,٩٨٣	٦٦,٣٦٨,٤٩٦	٣٤,٤٧٣,٧٧٦	٣٣,٣٥٩,٠٨٤
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٧٢,٢٦٩,١٨٤)	(٦٧,٧٠٥,٩٩٥)	(٣٣,١٠٨,٧٩٦)	(٣٨,٦٦٦,٩٨٣)
حصة إعادة التأمين	٢٢,٨٥٤,٨٠٤	١٤,٩٦٧,٥٤٠	١٠,٣٧٤,٦٥٩	١٢,٩٥٣,٣٦٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٩,٤١٤,٣٨٠)	(٥٢,٧٣٨,٤٥٥)	(٢٢,٧٣٤,١٣٧)	(٢٥,٧١٣,٦١٧)
إجمالي العمولات المكتسبة	٣,٧٣٩,٠٢٩	٣,٩٥١,١٤٠	١,٥٩٩,١٥٧	١,٧٧٢,٢٨١
يطرح: العمولات المتكبدة	(٥,٠٤٤,٨٠٦)	(٤,٠٩٠,٦٦١)	(٢,٢٤٥,٥٨٦)	(١,٤٢٢,٥٦١)
صافي العمولات (المتكبدة)/ المكتسبة	(١,٣٠٥,٧٧٧)	(١٣٩,٥٢١)	(٦٤٦,٤٢٩)	٣٤٩,٧٢٠
أرباح التأمين	١٧,٩٠٩,٨٢٦	١٣,٤٩٠,٥٢٠	١١,٠٩٣,٢١٠	٧,٩٩٥,١٨٧
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(١٤,٥٤٧,٢١٩)	(١٣,١٩٨,٢٩٢)	(٨,٣٣٩,٦٢٤)	(٧,٣٠٠,٨٨٤)
صافي أرباح التأمين	٣,٣٦٢,٦٠٧	٢٩٢,٢٢٨	٢,٧٥٣,٥٨٦	٦٩٤,٣٠٣
إيرادات استثمارات وأخرى	٦,٩١٣,٤٣٩	٨,١٧٠,٤٢١	٣,٥٣٢,٠٩٦	٧,٦٠٠,٠٥١
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة	(٣,٦٣٦,٨٠٥)	(٣,٢٩٩,٥٧٣)	(٢,٠٨٤,٩٠٦)	(١,٨٢٥,٢٢١)
مصاريف تمويل	(٢٣٦,٧٧٨)	(٤٣٦,٧٥٨)	(١٠٥,٤٣٧)	(٢٠٧,٢٦٨)
الربح للفترة	٦,٤٠٢,٤٦٣	٤,٧٢٦,٣١٨	٤,٠٩٥,٣٣٩	٦,٢٦١,٨٦٥
الربح الأساسي للسهم	٦,٤٠	٤,٧٣	٤,١٠	٦,٢٦

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

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

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	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
درهم	درهم	درهم	درهم
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)
٦,٤٠٢,٤٦٣	٤,٧٢٦,٣١٨	٤,٠٩٥,٣٣٩	٦,٢٦١,٨٦٥
الربح للفترة			
بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى:			
بنود لن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح او الخسائر:			
صافي ربح / (خسارة) تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
١٠,٤٩٠,٢١٦	٨٠٧,٨٦٨	(٢,٤٢٣,٥٤٤)	(٥,١٨٣,٨٣٠)
بنود الدخل الشامل الأخرى			
ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل			
١,٤٧٠,٧٩٩	٢,٨٦٤,٤٦٤	١,٤٤٨,٩٤١	٢,٨٦٤,٤٦٤
١١,٩٦١,٠١٥	٣,٦٧٢,٣٣٢	(٩٧٤,٦٠٣)	(٢,٣١٩,٣٦٦)
١٨,٣٦٣,٤٧٨	٨,٣٩٨,٦٥٠	٣,١٢٠,٧٣٦	٣,٩٤٢,٤٩٩
اجمالي بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الاخرى للفترة			
اجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة	الأرباح المستبقة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	تقييم ممتلكات	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (كما تم بيانه سابقاً)	٢٣,١٥٢,٢٠٠	١٩,٣٠٧,٠٤٠	(٢٢,٦٢١,٧٥٣)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٨٣,٨٤٤,٦٩٤	٢١٤,٨٨٧,٧٦٩	
تأثيرات التغيرات في السياسة المحاسبية (ايضاح ٢٢)	--	--	--	--	(٣٢,٦٦١,٢٠٩)	(٣٢,٦٦١,٢٠٩)	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (معاد بيانه) (مدقق)	٢٣,١٥٢,٢٠٠	١٩,٣٠٧,٠٤٠	(٢٢,٦٢١,٧٥٣)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٥١,١٨٣,٤٨٥	١٨٢,٢٢٦,٥٦٠	
الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (معاد بيانه)	--	--	--	--	٤,٧٢٦,٣١٨	٤,٧٢٦,٣١٨	
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	٨٠٧,٨٦٨	--	٢,٨٦٤,٤٦٤	٣,٦٧٢,٣٣٢	
اجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	٨٠٧,٨٦٨	--	٧,٥٩٠,٧٨٢	٨,٣٩٨,٦٥٠	
توزيعات ارباح نقدية معتمدة (ايضاح ١٥)	--	--	--	--	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
محول الى ارباح مستبقة نتيجة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى	--	--	١٤,٠٣٤,١٠٧	--	(١٤,٠٣٤,١٠٧)	--	
	--	--	١٤,٠٣٤,١٠٧	--	(٢٤,٠٣٤,١٠٧)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (معاد بيانه) (غير مدقق)	٢٣,١٥٢,٢٠٠	١٩,٣٠٧,٠٤٠	(٧,٧٧٩,٧٧٨)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٣٤,٧٤٠,١٦٠	١٨٠,٦٢٥,٢١٠	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٢٤,٥٨٥,٨٧٨	٢٠,٧٤٠,٧١٨	(١٥,٠٤٨,٢٤٢)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٤٠,٧٢٢,١٤٨	١٨٢,٢٠٦,٠٩٠	
الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	--	--	--	--	٦,٤٠٢,٤٦٣	٦,٤٠٢,٤٦٣	
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	١٠,٤٩٠,٢١٦	--	١,٤٧٠,٧٩٩	١١,٩٦١,٠١٥	
اجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	١٠,٤٩٠,٢١٦	--	٧,٨٧٣,٢٦٢	١٨,٣٦٣,٤٧٨	
محول الى ارباح مستبقة نتيجة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى	--	--	١٣,٠٨٦,٧٣٢	--	(١٣,٠٨٦,٧٣٢)	--	
	--	--	١٣,٠٨٦,٧٣٢	--	(١٣,٠٨٦,٧٣٢)	--	
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٤,٥٨٥,٨٧٨	٢٠,٧٤٠,٧١٨	٨,٥٢٨,٧٠٦	١١,٢٠٥,٥٨٨	٣٥,٥٠٨,٦٧٨	٢٠٠,٥٦٩,٥٦٨	

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 ٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	درهم (معاد بيانه)
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية			
الربح للفترة	٦,٤٠٢,٤٦٣	٤,٧٢٦,٣١٨	
تعديلات:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٠٢٨,٧٤٥	٨٩٠,٨٠٩	
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(١٠,١٠٠)	(٢٠,١٥٠)	
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٧٧٨,٥٩١	٥٢٩,٧٩٣	
ربح إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٣٩٣,٥٤٢)	(١,٠٣٤,٥٥٣)	
إيرادات استثمارات أخرى	(٦,٥٠٩,٧٩٧)	(٧,١١٥,٧١٨)	
مصاريف تمويل	٢٣٦,٧٧٨	٤٣٦,٧٥٨	
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١,٥٣٣,١٣٨	(١,٥٨٦,٧٤٣)	
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(١٥,٠٧٥,٧٥٧)	(١٢,٥٢٣,١٣٩)	
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	٢٧,٧٣٣,٩٨٧	٢٤,٢١١,١٨٠	
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(١,٩٣٥,٠٩٠)	(٢٠,٢٩٤,٣٢٧)	
الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	١,٦٣٩,٣٧٧	٣٨٣,٠٢٣	
النقد الناتج من ((المستخدم في) العمليات التشغيلية	١٣,٨٩٥,٦٥٥	(٩,٨١٠,٠٠٦)	
تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين	(٢٨٠,٧٧٦)	(٢٩١,١٢٢)	
مصاريف تمويل مدفوعة	(٢٣٦,٧٧٨)	(٤٣٦,٧٥٨)	
صافي النقد الناتج من ((المستخدم في) العمليات التشغيلية	١٣,٣٧٨,١٠١	(١٠,٥٣٧,٨٨٦)	
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٦٦٥,٢١٩)	(٩,٧٥١,٢٥٦)	
النقص ((الزيادة) في استثمارات في ودائع ثابتة بتواريخ استحقاق أكثر من ٣ شهور	٥,٧٣٦,٣٢٧	(١٢,٣٣٧,٩١٠)	
شراء إستثمارات في أوراق مالية	(١٣,٥٣٧,١٥٩)	(١٣,٠٤٣,٠٠١)	
متحصلات من بيع استثمارات	٢٢,٨٤٢,٢٦٨	٢٢,٦٢٦,٩٢٢	
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٢٦٠,٨٤٨	١,٧٨٧,٢٣٢	
فائدة مقبوضة	٧٤٥,٧٩٦	٧١٦,٦٢٨	
إيرادات إستثمارات في ممتلكات	١,٦٨٥,١٠٧	١,٦٨٦,٠٣٨	
توزيعات أرباح مقبوضة	٤,٠٧٨,٨٩٤	٣,٨٤٨,٦٨٢	
صافي النقد الناتج من ((المستخدم في) العمليات الاستثمارية	٢٠,١٤٦,٨٦٢	(٤,٤٦٦,٦٦٥)	
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية			
النقص في استلاف من البنوك	(٤,٥٦٣,٢٢٣)	(٤,٣٦٣,٢٤٣)	
توزيعات ارباح مدفوعة	--	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	(٤,٥٦٣,٢٢٣)	(١٤,٣٦٣,٢٤٣)	
صافي الزيادة ((النقص) في النقد وما يعادله	٢٨,٩٦١,٧٤٠	(٢٩,٣٦٧,٧٩٤)	
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٧,٦٤١,٥٧٤	٣٣,٨٧٧,٢٦٥	
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٦)	٣٦,٦٠٣,٣١٤	٤,٥٠٩,٤٧١	

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 الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع، الفجيرة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم (٣) الصادر عن صاحب السمو حاكم الفجيرة في أكتوبر ١٩٧٦. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الامارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم (١١). إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٢٧٧ الفجيرة - الإمارات العربية المتحدة.

إن أسهم الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه والتأمين على الحياة قصير الاجل. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بالفجيرة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، الشارقة ودبا.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعادن والمحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعادن والمحاسبي 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 "تتمة"
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

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

- 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 *الاستثمار 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 وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

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 للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد

- | | |
|---|---|
| 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. |
| تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى | التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة</i> والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. |
| ١ يناير ٢٠١٧ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ <i>ضرائب الدخل</i> لتوضيح متطلبات الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة المتعلقة بأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة لمعالجة الاختلاف في التطبيق العلمي. |
| ١ يناير ٢٠١٨ | التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ <i>الدفع على أساس الأسهم</i> التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم |

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

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
تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤) 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. 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 الاعتراف 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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار ١ يناير ٢٠١٩

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

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 "تتمة"

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ١ يناير ٢٠١٨

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 بها.

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 الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

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

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 (٢٠١٤)، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

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

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 "تتمة"

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وفي ١ يناير ٢٠١٩ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤)، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية و المطلوبات المالية والإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء وعقود الإيجار. 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 البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" وبما يتوافق مع المتطلبات القانونية ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم به.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للشركة المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥. بالإضافة إلى أنه 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.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١ أساس الإعداد "تتمة"

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتملكات والمعدات، استثمارات في ممتلكات، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في هذه البيانات المالية الموجزة.

٣-١-١ التغيرات في السياسة المحاسبية

طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الامارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار أنظمة مالية جديدة لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. تمنح هذه الأنظمة المالية لشركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذه الأنظمة. إن الشركة بصدد مواءمة أعمالها مع متطلبات الأنظمة وسوف تكون قد التزمت بها بشكل كامل قبل نهاية فترة المواءمة.

في ١ أكتوبر ٢٠١٥، قامت الشركة بشكل مبكر بتطبيق التوجيهات أعلاه والمتعلقة بأساس الاعتراف بالاحتياطات الفنية. وعليه، قامت الشركة بتغيير أسس الإعراف بمخصص أقساط التأمين غير المكتسبة، وحكمها المبدئي في تحديد المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها من عقود التأمين فيما يتعلق بأعمال التأمين العامة. إضافة إلى ذلك، قررت الشركة الإعراف باحتياطي المخاطر غير المنتهية واحتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة وفقاً لمقتضيات الأنظمة المالية الجديدة.

قبل تغيير السياسة المحاسبية، كان يتم احتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة، باستثناء أعمال التأمين على الحياة، باستخدام نماذج إحصائية داخلية. أدى التغير في السياسة المحاسبية في السنة الحالية إلى الاعتراف بمخصص أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥/١ باستثناء الشحن البحري والتأمين الهندسي. وفقاً للأنظمة المالية، يتم الاعتراف بمخصص أقساط التأمين غير المكتسبة للشحن البحري باستخدام طريقة ٣٦٥/١ أو كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتسبة أيهما أعلى. فيما يتعلق بمخصص أقساط التأمين غير المكتسبة لأعمال التأمينات الهندسية، فمن المفترض ان تزداد المخاطر مع فترة المشروع بحيث تصل المخاطر التي تواجهها الشركة إلى ١٠٠% بنهاية العقد. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه إيرادات أقساط التأمين بنفس معدل زيادة المخاطر التي تواجهها الشركة على مدى فترة سريان وثيقة التأمين.

قبل التغير في السياسة المحاسبية، كان يتم احتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، فيما يتعلق بأعمال التأمينات العامة، باستخدام نماذج إحصائية داخلية تركز على البيانات التاريخية. ترتب على هذا التغير التزام يتعلق بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها المحتسبة في تاريخ بيان المركز المالي بواسطة اكتواري مستقل معتمد من هيئة التأمين باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية لتوقع المطالبات، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي وفقاً لمقتضيات الأنظمة المالية الجديدة.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

٣-١ أساس الإعداد "تنمة"

٣-١-١ التغيرات في السياسة المحاسبية "تنمة"

يتم احتساب احتياطي المخاطر غير المنتهية واحتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة الجديدة في تاريخ بيان المركز المالي بواسطة اكتواري مستقل معتمد من هيئة التأمين باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية لتوقع المطالبات، وذلك استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش انحراف عكسي وفقاً لمقتضيات الأنظمة المالية الجديدة.

قامت الشركة بتطبيق التغير بأثر رجعي استناداً إلى توصيات الخبير الاكتواري للشركة. ترى الإدارة أن التغير في السياسة المحاسبية يوفر معلومات موثوقة ومناسبة حول الأداء المالي والمركز المالي للشركة لمتخذي القرارات الاقتصادية ومستخدمي البيانات المالية. يتضمن الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية وصف لتأثير التغير في السياسة المحاسبية.

٣-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر تكاليف أعمال رأسمالية تحت الانشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة. وكما هو الحال مع أصول الممتلكات الأخرى فإن استهلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح جاهزة للاستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، عدا الاعمال الرأسمالية تحت الانشاء، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات وذلك على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بهذا الفرق كربح أو خسارة.

ان مدة الخدمة المتوقعة المستخدمة في احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات، عدا الأعمال الرأسمالية تحت الانشاء، كانت على النحو الآتي:

٣٠ سنة	ممتلكات حرة
٥ سنوات	السيارات
٤ - ٥ سنوات	المفروشات والمعدات المكتبية
١٠ سنوات	التحسينات على ساحة حطام السيارات بالفجيرة

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ استثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في الممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج الإستثمارات في ممتلكات 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 شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند استبعادها أو عند إيقاف استخدامها والانتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع اقتصادية بصورة دائمة من الاستخدام ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. يتم الاعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو استبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الاستخدام معزز بانتهاء فترة الاستخدام للمالك أو عند بداية عقد تأجير تشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات الى ممتلكات يشغلها المالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، تقوم الشركة بتسجيل هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

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

٣-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الإستثمارات في ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الا اذا كان الإستثمار في ادوات الملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة وتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن اعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر في الارباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الارباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه (لكل أداة على حدة) بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لا يسمح بتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها 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 الاستثمارات بأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم تجميعها في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة إلى بيان الدخل عند استبعاد الاستثمارات وإنما يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستتقة.

قامت الشركة بتصنيف كافة الاستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح تشكل استرداد الجزء من تكلفة الاستثمارات.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية الموجزة المرفقة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، إفتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تتغير نتيجة إتباع تلك التقديرات والإفتراضات.

عند إعداد البيانات المالية الموجزة المرفقة قامت الإدارة بإتباع نفس الإفتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

٥ - ممتلكات ومعدات

- بلغت تكلفة الاضافات على ممتلكات ومعدات خلال الفترة الحالية مبلغ ١,٦٦٥,٢١٩ درهم (لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٩,٧٥١,٢٥٦ درهم).
- بلغت القيمة الدفترية لحذوفات ممتلكات ومعدات خلال الفترة الحالية مبلغ ٢٥٠,٧٤٨ درهم (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١,٧٦٧,٠٨٢ درهم).
- بلغت اعباء الاستهلاك خلال الفترة الحالية مبلغ ١,٠٢٨,٧٤٥ درهم (لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٨٩٠,٨٠٩ درهم).
- جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل الامارات العربية المتحدة.

٦ - استثمارات في ممتلكات

جميع الاستثمارات في الممتلكات تظهر بالقيمة العادلة وموجودة داخل الامارات العربية المتحدة.

٧ - الموجودات المالية

إن الإستثمارات المالية للشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز كانت على النحو الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم
١٢٢,٧٣٣,٧٢٢	١٢٤,٩٣٣,٠٩٣
١٥,٨١٣,٤٧٨	١٥,٨١٣,٤٧٨
٣,٩٤٦,٤٥٤	٤,٠٧٦,٣٦١
<u>١٤٢,٤٩٣,٦٥٤</u>	<u>١٤٤,٨٢٢,٩٣٢</u>
<u>٦,٦٤٥,٣٣٢</u>	<u>٧,٣٦٥,٥٠٢</u>

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
حقوق ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
حقوق ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
صناديق الاستثمار المشتركة

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
حقوق ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة

كانت الحركة على الإستثمارات المالية خلال الفترة / السنة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
١٤٢,٤٩٣,٦٥٤	١٥٧,٢٨٢,٢٧٩
٣,٠٢٦,٨٩٤	٣,٩٠٦,٩٩٥
(١١,١٨٧,٨٣٢)	(١٠,٧٥٨,٠٣٨)
<u>١٠,٤٩٠,٢١٦</u>	<u>(٧,٩٣٧,٥٨٢)</u>
<u>١٤٤,٨٢٢,٩٣٢</u>	<u>١٤٢,٤٩٣,٦٥٤</u>

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
القيمة العادلة كما في بداية الفترة / السنة
مشتريات خلال الفترة / السنة
إستيعادات خلال الفترة / السنة
صافي الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

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

٧- الموجودات المالية "تنمة"

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	
١٤٣,٣٣٤,٥٧١	١٤٠,٩٣٦,٧٣٥	داخل دولة الامارات العربية المتحدة
١,٤٨٨,٣٦١	١,٥٥٦,٩١٩	خارج دولة الامارات العربية المتحدة
<u>١٤٤,٨٢٢,٩٣٢</u>	<u>١٤٢,٤٩٣,٦٥٤</u>	

تتكون صناديق الاستثمارات المشتركة من استثمارات في صناديق استثمار محلية وعالمية مُدارة من قبل مؤسسات مالية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	
٦,٦٤٥,٣٣٢	٨,١٢١,٦٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٥١٠,٢٦٥	١٤,٢٦٨,٣٠٢	القيمة العادلة كما في بداية الفترة / السنة
(٩,٤٣٩,٢٣٦)	(١٢,٨٩١,٤٧٢)	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣٥٠,٨٥٩)	(٢,٨٥٣,١١٨)	إستبعادات خلال الفترة / السنة
<u>٧,٣٦٥,٥٠٢</u>	<u>٦,٦٤٥,٣٣٢</u>	صافي النقص في القيمة العادلة
		القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

جميع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر موجودة داخل دولة الامارات العربية المتحدة.

٨- وديعة إلزامية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم
<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

ودائع إلزامية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي
رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة

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

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين:
٧٧,٠٨٧,٨٠٠	٧٠,٩٧٨,٨١٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٨,٠٢٠,٠٠٠	١٧,٨٣٩,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٢,٩٨٢,٠٠٠	٩١,٥٣٨,٠٠٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٨,٠٨٩,٨٠٠	١٨٠,٣٥٥,٨١٣	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
(٣٧,٧٥٦,٩٠١)	(٣٠,٦٤٦,١٤٤)	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(٦,١٦٤,٠٠٠)	(٥,٣٩٦,٠٠٠)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٢٤,٦٤٠,٠٠٠)	(١٧,٤٤٣,٠٠٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦٨,٥٦٠,٩٠١)	(٥٣,٤٨٥,١٤٤)	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
٣٩,٣٣٠,٨٩٩	٤٠,٣٣٢,٦٦٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١١,٨٥٦,٠٠٠	١٢,٤٤٣,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٨,٣٤٢,٠٠٠	٧٤,٠٩٥,٠٠٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٩,٥٢٨,٨٩٩	١٢٦,٨٧٠,٦٦٩	

١٠- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	حسابات لدى البنوك:
٣٠,٤١٧,٠٣٨	٧,٠٤٧,٦٨٩	حسابات تحت الطلب
٥١,٧٥٧,٩١٦	٥١,٥٨٨,٣٦٠	ودائع ثابتة
٢٢٦,٤٤٤	٥٣٩,٩٣٦	نقد في الصندوق
٨٢,٤٠١,٣٩٨	٥٩,١٧٥,٩٨٥	

حسابات البنوك محتفظ بها في بنوك مسجلة في دولة الامارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع الثابتة ودائع بمبلغ مليوني درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: مليوني درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للشركة (ايضاح رقم ١٢).

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

١١- رأس المال

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٥
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:	
١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٥: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي) بقيمة	
١٠٠ درهم للسهم الواحد	

١٢- استلاف من البنوك

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٥
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
٧,٧٣٧,٥٣٦	١٢,٣٠٠,٧٥٩
قروض	
استلاف من البنوك يستحق السداد على الشكل التالي:	
خلال السنة الأولى	٧,٧٣٧,٥٣٦
خلال السنة الثانية	٩,٢٢٩,٥٧٩
--	٣,٠٧١,١٨٠
٧,٧٣٧,٥٣٦	١٢,٣٠٠,٧٥٩
ينزل: مبالغ تستحق خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي	
الموجز	
استلاف من البنوك (مستحق بعد ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز	
المالي الموجز)	
--	٣,٠٧١,١٨٠

حصلت الشركة على قرض من بنك محلي لتمويل تكلفة انشاء ممتلكات. يتم سداد القرض على ١١٣ قسط شهري متساوي بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ درهم لكل منها (شاملة الفوائد) ابتداءً من شهر مايو ٢٠١١ وحتى تمام السداد. إن هذا القرض مضمون مقابل رهن احد استثمارات الشركة في ممتلكات والذي يتألف من مبنى الشركة السكني والارض المقام عليها في مدينة الفجيرة بقيمة اجمالية ٥٩,٤٠ مليون درهم (٢٠١٥: ٥٩,٤٠ مليون درهم)، ورهن ودائع ثابتة لمصلحة البنك الممول وتجيبير ايرادات اجارات هذا المبنى لمصلحة البنك اضافة إلى اصدار كمبيالات من قبل الشركة.

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

١٣ - صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
درهم		درهم		درهم		درهم	
(معاد ببيانه)		(معاد ببيانه)		(معاد ببيانه)		(معاد ببيانه)	
١١٣,٩٦٢,٩٣٧		٩٨,١٤٢,٢٣٢		٤٤,١٠٢,٣٥٧		٤٤,٥٨٣,٦٢٦	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٢١,٤٤٤,٠٠٠)		(١١,٨٢٦,٠٠٠)		٢,٤٨١,٠٠٠		(٤٠١,٠٠٠)	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	
٩٢,٥١٨,٩٣٧		٨٦,٣١٦,٢٣٢		٤٦,٥٨٣,٣٥٧		٤٤,١٨٢,٦٢٦	
أقساط إعادة التأمين		أقساط إعادة التأمين		أقساط إعادة التأمين		أقساط إعادة التأمين	
(٣١,٠٨٥,٩٥٤)		(٢٦,٩٦٢,٧٣٦)		(١٠,٨٤٩,٥٨١)		(١١,٦٤٨,٥٤٢)	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	
٧,١٩٧,٠٠٠		٧,٠١٥,٠٠٠		(١,٢٦٠,٠٠٠)		٨٢٥,٠٠٠	
(٢٣,٨٨٨,٩٥٤)		(١٩,٩٤٧,٧٣٦)		(١٢,١٠٩,٥٨١)		(١٠,٨٢٣,٥٤٢)	
صافي إيرادات أقساط التأمين		صافي إيرادات أقساط التأمين		صافي إيرادات أقساط التأمين		صافي إيرادات أقساط التأمين	
٦٨,٦٢٩,٩٨٣		٦٦,٣٦٨,٤٩٦		٣٤,٤٧٣,٧٧٦		٣٣,٣٥٩,٠٨٤	

١٤ - الربح الأساسي للسهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
الربح للفترة (درهم)		الربح للفترة (درهم)		الربح للفترة (درهم)		الربح للفترة (درهم)	
٦,٤٠٢,٤٦٣		٤,٧٢٦,٣١٨		٤,٠٩٥,٣٣٩		٦,٢٦١,٨٦٥	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)		المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	
١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠٠	
الربح الأساسي للسهم (درهم)		الربح الأساسي للسهم (درهم)		الربح الأساسي للسهم (درهم)		الربح الأساسي للسهم (درهم)	
٦,٤٠		٤,٧٣		٤,١٠		٦,٢٦	

١٥ - توزيعات الأرباح

في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ ابريل ٢٠١٦ قررت الجمعية العمومية للمساهمين عدم توزيع ارباح عن سنة ٢٠١٥ (٢٠١٥): اقرت الجمعية العمومية للمساهمين توزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال بمبلغ ١٠ مليون درهم وذلك عن سنة ٢٠١٤).

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

١٦ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم
٦٢,١٣٤,٨١١	٨٢,٤٠١,٣٩٨
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
(٥٥,٦٢٥,٣٤٠)	(٤٣,٧٩٨,٠٨٤)
<u>٤,٥٠٩,٤٧١</u>	<u>٣٦,٦٠٣,٣١٤</u>

أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١٠)
ودائع ثابتة مرهونة
ودائع ثابتة بتواريخ استحقاق أكثر من ٣ شهور

١٧ - معلومات قطاعية

تتمثل أعمال الشركة في قطاعين أساسيين:

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تتضمن تأمين الحريق، التأمين البحري، تأمين السيارات والحوادث العامة وأخرى. تتم جميع أعمال التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة باستثناء أعمال إعادة التأمين والتي تتم بشكل أساسي مع شركات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

أعمال الاستثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وودائع بنكية لأجل واستثمارات في ممتلكات.

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

٢٢

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

١٧ - معلومات قطاعية "تنمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)				
٦٦,٣٦٨,٤٩٦	--	٦٦,٣٦٨,٤٩٦	٦٨,٦٢٩,٩٨٣	--	٦٨,٦٢٩,٩٨٣	صافي إيرادات اقساط التأمين
(٥٢,٧٣٨,٤٥٥)	--	(٥٢,٧٣٨,٤٥٥)	(٤٩,٤١٤,٣٨٠)	--	(٤٩,٤١٤,٣٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٩,٥٢١)	--	(١٣٩,٥٢١)	(١,٣٠٥,٧٧٧)	--	(١,٣٠٥,٧٧٧)	صافي العمولات المتكبدة
٨,١٧٠,٤٢١	٨,١٧٠,٤٢١	--	٦,٩١٣,٤٣٩	٦,٩١٣,٤٣٩	--	إيرادات استثمارات وأخرى
٨,٤٦٢,٦٤٩	٨,١٧٠,٤٢١	٢٩٢,٢٢٨	١٠,٢٧٦,٠٤٦	٦,٩١٣,٤٣٩	٣,٣٦٢,٦٠٧	نتائج القطاع
(٣,٧٣٦,٣٣١)			(٣,٨٧٣,٥٨٣)			تكاليف غير موزعة (بالصافي)
٤,٧٢٦,٣١٨			٦,٤٠٢,٤٦٣			الربح للفترة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤١٨,٨٣٤,٦٨٤	٢٩١,٧٥٦,٦١٨	١٢٧,٠٧٨,٠٦٦	٤٣٩,٤٥٠,٢٦١	٢٩٤,٩٧٥,٦٢٢	١٤٤,٤٧٤,٦٣٩	موجودات القطاع
٧,٥٨٧,٦٢٥			٣٠,٦٤٣,٤٨٢			موجودات غير موزعة
٤٢٦,٤٢٢,٣٠٩			٤٧٠,٠٩٣,٧٤٣			إجمالي الموجودات
٢٣٢,٩٤٨,٢٩٣	١٢,٣٠٠,٧٥٩	٢٢٠,٦٤٧,٥٣٤	٢٥٧,٧٥٨,٤٣٤	٧,٧٣٧,٥٣٦	٢٥٠,٠٢٠,٨٩٨	مطلوبات القطاع
١١,٢٦٧,٩٢٦			١١,٧٦٥,٧٤١			مطلوبات غير موزعة
٢٤٤,٢١٦,٢١٩			٢٦٩,٥٢٤,١٧٥			إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

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

١٨ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في إدارتها بالإضافة إلى المديرين الرئيسيين.

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، كانت الأرصدة المطلوبة من / لأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن ذمم تأمين مدينة وأخرى وضمن مطلوبات عقود التأمين، على التوالي، كما يلي:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٥
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
٧,٣٧٤,٨٧٣	١,٢٧٠,٠٧٣
٥٥,٥٧٠	٣٣,٧٧٠
مطلوب من حملة البوالص	
إجمالي إدعاءات موقوفة	

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة ولم يتم ادراج اية مصاريف خلال الفترة عن حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من اطراف ذات علاقة.

التعاملات:

كانت التعاملات التي قامت بها الشركة مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٦	٢٠١٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
١٥,٠٩٦,٤٤٠	٦,٧٣٥,٥٤٥
١٥,١٦١,١٦٢	٤,٥٢٤,٠٥٠
١,٠٧٤,٨٨٢	٧٨٠,٣٣٠
٥٤٧,١٣٩	٦٢,٥٧١
اجمالي أقساط تأمين مكتتبة	
اجمالي مطالبات مسددة	

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة.

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

١٨ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

تكاليف الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
٤,٣٩٥,٣٢٩	٤,٠١٧,٠٥١	٢,٨٥٩,٥٧٥	٢,٦٦٨,٠٢٤
٣٧١,٤٨٤	١٥٨,٥٩٩	٢٩٣,٧٠٤	٧٩,٦٢٦
٤٨٧,٥٠٠	٤٨٧,٥٠٠	٢٤٣,٧٥٠	٢٤٣,٧٥٠

١٩ - نتائج موسمية

تتضمن إيرادات استثمارات وأخرى إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٤,٠٧٨,٨٩٤ درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٣,٨٤٨,٦٨٢ درهم) والتي تعتبر ذات طبيعة موسمية.

٢٠ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم	درهم	
١٠,٩١٠,٦٥٧	١٠,٨٨٤,١٨٩	خطابات ضمان
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	التزامات رأسمالية

٢١- 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. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

٢١ - قياس القيمة العادلة "تتمة"

أساليب التقييم والإفترضاات المطبقة لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والإفترضاات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر يتم قياس بعض الموجودات المالية وغير المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين	مدخلات	أساليب التقييم	التسلسل	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
المدخلات الغير	هامية غير	أساليب التقييم	الهومي للقيمة	٢٠١٦	٢٠١٥	
قابلة للرصد	قابلة للرصد	والمدخلات الرئيسية	العادلة	(غير مدققة)	(مدققة)	
للقيمة العادلة				درهم	درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٢٤,٩٣٣,٠٩٣	١٢٢,٧٣٣,٧٢٢	إستثمارات في حقوق ملكية 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 صافي قيمة المعدلة بعد تعديل عناصر معينة في المعلومات المالية للشركات المنوطة.	المستوى الثالث	٤,٠٧٦,٣٦١	٣,٩٤٦,٤٥٤	صناديق الاستثمار المشتركة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي صافي قيمة المعدلة بعد تعديل عناصر معينة في المعلومات المالية للشركات المنوطة.	المستوى الثالث	١٥,٨١٣,٤٧٨	١٥,٨١٣,٤٧٨	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٧,٣٦٥,٥٠٢	٦,٦٤٥,٣٣٢	إستثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

٢١ - قياس القيمة العادلة "تنمة"

قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز

يبين الجدول السابق تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية تحديد 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 إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
 - المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).
- ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٧,٣٦٥,٥٠٢	--	--	٧,٣٦٥,٥٠٢
استثمارات مدرجة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٢٤,٩٣٣,٠٩٣	--	--	١٢٤,٩٣٣,٠٩٣
استثمارات مدرجة			
--	--	٤,٠٧٦,٣٦١	٤,٠٧٦,٣٦١
صناديق الاستثمار المشتركة			
--	--	١٥,٨١٣,٤٧٨	١٥,٨١٣,٤٧٨
استثمارات غير مدرجة			
--	--	٩١,٠٢٩,٢٧٢	٩١,٠٢٩,٢٧٢
استثمارات في ممتلكات			
١٣٢,٢٩٨,٥٩٥	--	١١٠,٩١٩,١١١	٢٤٣,٢١٧,٧٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٦,٦٤٥,٣٣٢	--	--	٦,٦٤٥,٣٣٢
استثمارات مدرجة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٢٢,٧٣٣,٧٢٢	--	--	١٢٢,٧٣٣,٧٢٢
استثمارات مدرجة			
--	--	٣,٩٤٦,٤٥٤	٣,٩٤٦,٤٥٤
صناديق الاستثمار المشتركة			
--	--	١٥,٨١٣,٤٧٨	١٥,٨١٣,٤٧٨
استثمارات غير مدرجة			
--	--	٩١,٠٢٩,٢٧٢	٩١,٠٢٩,٢٧٢
استثمارات في ممتلكات			
١٢٩,٣٧٩,٠٥٤	--	١١٠,٧٨٩,٢٠٤	٢٤٠,١٦٨,٢٥٨

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

٢١ - قياس القيمة العادلة "تتمة"

قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز "تتمة"

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه، وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٢٢ - تأثيرات التغيرات في السياسة المحاسبية

وفقاً لما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم (٣-١-١) قامت الشركة بشكل اختياري بتغيير سياستها المحاسبية للإعتراف باحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وحكمها المبدئي المتعلق بتقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطي المخاطر غير المنتهية واحتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة المتعلقة بأنشطة التأمين:

(أ) تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الأرباح المستبقة	كما تم بيانه سابقاً (مدقق) درهم	التعديل (مدقق) درهم	معاد بيانه (مدقق) درهم
٨٣,٨٤٤,٦٩٤	(٣٢,٦٦١,٢٠٩)	٥١,١٨٣,٤٨٥	

(ب) تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

صافي إيرادات أقساط التأمين	كما تم بيانه سابقاً (غير مدقق) درهم	التعديل (غير مدقق) درهم	معاد بيانه (غير مدقق) درهم
٥٦,٩٥٨,٤٩٥	٩,٤١٠,٠٠١	٦٦,٣٦٨,٤٩٦	
٥٠,٨٤٦,٤٥٥	١,٨٩٢,٠٠٠	٥٢,٧٣٨,٤٥٥	
١٠,٤٠٨,٢٣٨	(١٠,٥٤٧,٧٥٩)	(١٣٩,٥٢١)	
٣,٣٢١,٩٨٦	(٣,٠٢٩,٧٥٨)	٢٩٢,٢٢٨	
٧,٧٥٦,٠٧٦	(٣,٠٢٩,٧٥٨)	٤,٧٢٦,٣١٨	
٧,٧٦	(٣,٠٣)	٤,٧٣	

ترتب على التغير في السياسة المحاسبية انخفاض الأرباح المسجلة سابقاً لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بمبلغ ٣ مليون درهم مما ترتب عليه انخفاض الربح الأساسي للسهم من مبلغ ٧,٧٦ درهم إلى مبلغ ٤,٧٣ درهم.

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

٢١- قياس القيمة العادلة "تتمة"

(ج) تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٥

لا يوجد أي تأثير للتغير في السياسة المحاسبية وإعادة البيان على صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية أو الاستثمارية أو التمويلية التي تم بيانها سابقاً.

٢٣- اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٦.