

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين
"شركة مساهمة عامة"

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 - ٢٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١ +
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١ +
www.deloitte.com/middleeast

السادة أعضاء مجلس الإدارة
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 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.

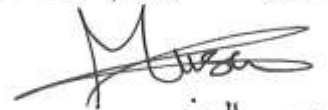
نطاق المراجعة

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 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 آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
سجل رقم ٨٧٢
١٢ مايو ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	ايضاح	
			الموجودات
٥,١٨٢,٢٨٨	١٣,١٣١,٣٤٧	٥	ممتلكات ومعدات
٨٩,٤٠٣,٩٤٦	٨٩,٤٠٣,٩٤٦	٦	إستثمارات في ممتلكات
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
١٥٧,٢٨٢,٢٧٩	١٦٣,٥٦١,٧٧٧	٧	الأخرى
٨,١٢١,٦٢٠	٧,١٧٤,٣٦٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة الزامية
٤٥,٤٠٤,٩٨٣	٤١,٠٥١,٥٧٧	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٤,٤٦٥,٠٤٧	٥٦,٣٧٦,٢٧١		ذمم تأمين مدينة وأخرى
٧٩,١٦٤,٦٩٥	٦٠,٣٣٧,٠٤٤	١٠	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٤٢٩,٠٢٤,٨٥٨</u>	<u>٤٤١,٠٣٦,٣٢٢</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢٣,١٥٢,٢٠٠	٢٣,١٥٢,٢٠٠		إحتياطي قانوني
١٩,٣٠٧,٠٤٠	١٩,٣٠٧,٠٤٠		إحتياطي عام
(٢٢,٦٢١,٧٥٣)	(١٦,٦٣٠,٠٥٥)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١١,٢٠٥,٥٨٨	١١,٢٠٥,٥٨٨		إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات
٨٣,٨٤٤,٦٩٤	٨٧,٥٠٨,٤٣٧		الأرباح المستبقاة
<u>٢١٤,٨٨٧,٧٦٩</u>	<u>٢٢٤,٥٤٣,٢١٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٢١,١٢٠,٨٩٦	١٨,٩٥٠,٣٨٦	١٢	استلاف من البنوك
١٠,٧٣٠,٦٠٨	١٠,٩٣٨,٢٣٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٣٨,٢٤٦,٨٦٧	١٣٦,٨٥٥,٩٠٦	٩	مطلوبات عقود التأمين
٤٤,٠٣٨,٧١٨	٤٩,٧٤٨,٥٨٤		ذمم تأمين دائنة وأخرى
<u>٢١٤,١٣٧,٠٨٩</u>	<u>٢١٦,٤٩٣,١١٢</u>		مجموع المطلوبات
<u>٤٢٩,٠٢٤,٨٥٨</u>	<u>٤٤١,٠٣٦,٣٢٢</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
درهم	درهم		
٤٠,٣٥٥,٢٨٨	٤٣,٧٩٢,٧٦٣	١٣	إيرادات أقساط التأمين
(١٠,٤٨٢,٢٨٢)	(١٥,٥٠٧,٧٦١)	١٣	حصة إعادة التأمين
٢٩,٨٧٣,٠٠٦	٢٨,٢٨٥,٠٠٢	١٣	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٣٩,٤٧٥,٩١٧)	(٢٧,٥٧٤,٠١٢)		إجمالي المطالبات المتكبدة
١١,٤٠٥,٤٩٣	٣,١٩٢,١٧٤		حصة إعادة التأمين
(٢٨,٠٧٠,٤٢٤)	(٢٤,٣٨١,٨٣٨)		صافي المطالبات المتكبدة
٩,٨١٦,٠٠٥	٨,٩٥٣,٠٢٠		إجمالي العمولات المكتسبة
(١,٩٤٥,٣٨٦)	(٢,١٦١,٥٦١)		يطرح: العمولات المتكبدة
٧,٨٧٠,٦١٩	٦,٧٩١,٤٥٩		صافي العمولات المكتسبة
٩,٦٧٣,٢٠١	١٠,٦٩٤,٦٢٣		أرباح التأمين
(٦,٣١٠,٦٩٢)	(٥,٨٩٧,٤٠٨)		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٣,٣٦٢,٥٠٩	٤,٧٩٧,٢١٥		صافي أرباح التأمين
٣,٥٢٣,٢٤٢	٥٧٠,٣٧٠		أرباح استثمارات وأخرى
(١,٥٧٧,٦٧٣)	(١,٤٧٤,٣٥٢)		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٣٢٤,٨٥٣)	(٢٢٩,٤٩٠)		مصاريف تمويل
٤,٩٨٣,٢٢٥	٣,٦٦٣,٧٤٣		الربح للفترة
٤,٩٨	٣,٦٦	١٤	الربح الأساسي للسهم

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٤

٢٠١٥

درهم

درهم

٤,٩٨٣,٢٢٥

٣,٦٦٣,٧٤٣

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر

صافي ربح تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الأخرى

ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

١٥,٨٠٠,٥٨٢

--

١٦,٥٨٨,٤٧٧

٥,٩٩١,٦٩٨

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

٢١,٥٧١,٧٠٢

٩,٦٥٥,٤٤١

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٤,٩٨٣,٢٢٥	٣,٦٦٣,٧٤٣	الربح للفترة
		تعديلات:
٤٨٥,٣٣٧	٥٣٨,٢٣٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٠١٥,٣٧٩	٢١٠,١٢١	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	ارباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٩٩٨,٣٤٧)	٩٧٢,١٩٦	خسارة/(ربح) اعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٤٥٠,٥٧٠)	(١,٥٢٥,٥٦٦)	ايرادات استثمارات أخرى
٣٢٤,٨٥٣	٢٢٩,٤٩٠	مصاريف تمويل
٣,٣٤٩,٨٧٧	٤,٠٧١,٢١٨	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٤,٠٢٩,٨٦٨)	٤,٣٥٣,٤٠٦	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
١٩,٣٠٤,٩٣٥	(١,٣٩٠,٩٦١)	(النقص)/ الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(١٦,٠٨٤,٦٩٨)	(٢١,٩١١,٢٢٤)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢,٢٠٨,٦٠٦	٥,٧٠٩,٨٦٦	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٥,٢٥١,١٤٨)	(٩,١٦٧,٦٩٥)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(٩٠,٧٦٤)	(٢,٤٩٣)	تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين
(٣٢٤,٨٥٣)	(٢٢٩,٤٩٠)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٥,٦٦٦,٧٦٥)	(٩,٣٩٩,٦٧٨)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٨٨١,٥٨٣)	(٨,٤٨٧,٢٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٨٠٤,٨٣٥)	(٣٣٧,٩١٠)	الزيادة في استثمارات في ودائع ثابتة بتواريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر
(٥,٨٦٧,٨٢٩)	(١,١٩٢,٣٠١)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٥,٣٨٦,٨٩٥	٨٧٩,٥٦٥	متحصلات من بيع إستثمارات
٥٣,٨٣٣	١٧,٠٠٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٤٥٥,٥٩٩	٣٥٨,٥٧١	فوائد مقبوضة
٧٧,٩٠٤	٢٨٤,٢٩٧	توزيعات أرباح مقبوضة
٩١٧,٠٦٧	٨٨٢,٦٩٨	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
(٤,٦٦٢,٩٤٩)	(٧,٥٩٥,٣٧٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٢,٠٧٥,١٤٨)	(٢,١٧٠,٥١٠)	النقص في استلاف من البنوك
(٢,٠٧٥,١٤٨)	(٢,١٧٠,٥١٠)	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(١٢,٤٠٤,٨٦٢)	(١٩,١٦٥,٥٦١)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١٥,٢٣١,٩٦٦	٣٣,٨٧٧,٢٦٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٨٢٧,١٠٤	١٤,٧١١,٧٠٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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.

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 و دبا.

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 يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.
- 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 " تنمة "
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

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.

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

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

١ يناير ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 "

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /الإيرادات من العقود مع العملاء. ١ يناير ٢٠١٧
- يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج واحد من المبادئ القائمة على خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ ١ يناير ٢٠١٦
- والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح طرق الإستهلاك والإطفاء المقبولة. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواذ 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 الإعراف 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 المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 "

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥ أو عند دخولها حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير 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.

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 ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

٣-١ أساس الإعداد "تنمة"

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

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 إحتساب 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:

السيارات	٥ سنوات
المفروشات والمعدات المكتبية	٤ - ٥ سنوات
التحسينات على ساحة حطام السيارات بالفجيرة	١٠ سنوات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

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 المعتمدة 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 أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الا اذا كان الإستثمار في أدوات 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 الربح أو الخسارة.

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 " تنمة "
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

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 عند استبعاد الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

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 ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ - ممتلكات ومعدات

- بلغت تكلفة الإضافات على ممتلكات ومعدات خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٨,٤٨٧,٢٩٣ درهم (لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤: ٨٨١,٥٨٣ درهم).
- بلغت أعباء الاستهلاك خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٥٣٨,٢٣٤ درهم (لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤: ٤٨٥,٣٣٧ 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

كانت الحركة على الموجودات المالية كما يلي:

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		السنة المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)		(مدققة)	
درهم		درهم	
١٥٧,٢٨٢,٢٧٩		١٦٤,٤٧٢,٠٢٦	
٢٨٧,٨٠٠		١٦,١٥٤,٧٧٧	
---		(٢٣,٧٨٩,٩٨٢)	
٥,٩٩١,٦٩٨		٤٤٥,٤٥٨	
١٦٣,٥٦١,٧٧٧		١٥٧,٢٨٢,٢٧٩	
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		القيمة العادلة كما في بداية الفترة / السنة	
مشتريات خلال الفترة / السنة		إستبعادات خلال الفترة / السنة	
صافي الزيادة في القيمة العادلة		القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة	
موزعة كما يلي:		استثمارات في حقوق ملكية مدرجة في اسواق دولة الامارات العربية المتحدة	
١٤٥,٣٣١,٤٠٧		١٣٨,٩١٩,٧٨٣	
١٣,٩٦٣,٩٨٤		١٣,٩٦٣,٩٨٤	
٤,٢٦٦,٣٨٦		٤,٣٩٨,٥١٢	
١٦٣,٥٦١,٧٧٧		١٥٧,٢٨٢,٢٧٩	
استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة		صناديق الاستثمار المشتركة - إدارة من قبل مؤسسات مالية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٧- الموجودات المالية "تتمة"

للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
٨,١٢١,٦٢٠	٣,٨١٨,٨٥٠
٩٠٤,٥٠١	٣٨,٨٧٧,٧٥٨
(٨٨٠,٨٦٣)	(٣١,١٧٤,٦٢١)
(٩٧٠,٨٩٨)	(٣,٤٠٠,٣٦٧)
٧,١٧٤,٣٦٠	٨,١٢١,٦٢٠
٧,١٧٤,٣٦٠	٨,١٢١,٦٢٠

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

القيمة العادلة كما في بداية الفترة / السنة

مشتريات خلال الفترة / السنة

إستبعادات خلال الفترة / السنة

صافي النقص في القيمة العادلة

القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

استثمارات في حقوق ملكية مدرجة في اسواق دولة الامارات العربية المتحدة

٨- وديعة إلزامية

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع إلزامية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي

رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
--------------------------------------	--

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين:

٦٣,٦٤٥,٨٨٧	٥٩,٧٦٩,٧٨٤
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٦٧,١٠٠,٩٨٠	٦٩,٥٨٦,١٢٢
١٣٨,٢٤٦,٨٦٧	١٣٦,٨٥٥,٩٠٦

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
اقساط تأمين غير مكتسبة
مطلوبات عقود التأمين - اجمالي

مسترد من معيدي التأمين

(٢٦,٨٩٤,٧٩٤)	(٢٢,٧٣٤,٩٥٥)
(١٨,٥١٠,١٨٩)	(١٨,٣١٦,٦٢٢)
(٤٥,٤٠٤,٩٨٣)	(٤١,٠٥١,٥٧٧)

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
أقساط تأمين غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

٣٦,٧٥١,٠٩٣	٣٧,٠٣٤,٨٢٩
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٤٨,٥٩٠,٧٩١	٥١,٢٦٩,٥٠٠
٩٢,٨٤١,٨٨٤	٩٥,٨٠٤,٣٢٩

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
اقساط تأمين غير مكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٠- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم	درهم	
٧,٨١٣,٠٨٦	٢٧,٠٥٧,٢٣٠	حسابات لدى البنوك:
٥١,٨٧٣,٣٤٣	٥١,٨٢٣,٧٤٠	حسابات تحت الطلب
٦٥٠,٦١٥	٢٨٣,٧٢٥	ودائع ثابتة
٦٠,٣٣٧,٠٤٤	٧٩,١٦٤,٦٩٥	النقد في الصندوق

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

تتضمن الودائع الثابتة ودائع بمبلغ مليوني درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: مليوني درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للشركة (ايضاح رقم ١٢).

١١- رأس المال

٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٤: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم
		عادي) بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ - استلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٢١,١٢٠,٨٩٦	١٨,٩٥٠,٣٨٦	قروض
٨,٨٢٠,١٣٧	٨,٩١٨,٢٨٦	استلاف من البنوك يستحق السداد على الشكل التالي:
٩,٢٢٩,٥٧٩	٨,٥٤١,٠٢٨	خلال السنة الأولى
٣,٠٧١,١٨٠	١,٤٩١,٠٧٢	خلال السنة الثانية
٢١,١٢٠,٨٩٦	١٨,٩٥٠,٣٨٦	خلال السنة الثالثة حتى الخامسة
(٨,٨٢٠,١٣٧)	(٨,٩١٨,٢٨٦)	ينزل: مبالغ تستحق خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموجز
١٢,٣٠٠,٧٥٩	١٠,٠٣٢,١٠٠	استلاف من البنوك (مستحق بعد ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموجز)

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 (٢٠١٤: ٥٩,٤٠ مليون درهم)، ورهن ودائع ثابتة لمصلحة البنك الممول وتجيبير ايرادات ايجارات هذا المبنى لمصلحة البنك اضافة إلى اصدار كمبيالات من قبل الشركة.

١٣ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٤٨,٩٤٦,١٨٨	٤٦,٢٧٧,٩٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٥٩٠,٩٠٠)	(٢,٤٨٥,١٤٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٠,٣٥٥,٢٨٨	٤٣,٧٩٢,٧٦٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٨,٠٠٤,٢٣٩)	(١٥,٣١٤,١٩٤)	أقساط إعادة التأمين
٧,٥٢١,٩٥٧	(١٩٣,٥٦٧)	أقساط إعادة التأمين
(١٠,٤٨٢,٢٨٢)	(١٥,٥٠٧,٧٦١)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٩,٨٧٣,٠٠٦	٢٨,٢٨٥,٠٠٢	صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٤ - الربح الأساسي للسهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٩٨٣,٢٢٥	٣,٦٦٣,٧٤٣	الربح للفترة (درهم)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم (سهم)
٤,٩٨	٣,٦٦	الربح الأساسي للسهم (درهم)

١٥ - توزيعات الأرباح

في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ ابريل ٢٠١٥ اقرت الجمعية العمومية للمساهمين توزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال والبالغة ١٠ مليون درهم عن سنة ٢٠١٤ (٢٠١٤): اقرت الجمعية العمومية للمساهمين توزيع ارباح نقدية بنسبة ٧,٥% من رأس المال والبالغة ٧,٥٠ مليون درهم عن سنة ٢٠١٣).

لم يتم تعديل البيانات المالية الموجزة بتوزيعات الأرباح النقدية المعتمدة لسنة ٢٠١٤ نظراً لإقرار هذه التوزيعات من قبل المساهمين بعد نهاية الفترة الحالية.

١٦ - النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٥٢,٦٣١,٩٣٩	٦٠,٣٣٧,٠٤٤	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة مرهونة
(٤٧,٨٠٤,٨٣٥)	(٤٣,٦٢٥,٣٤٠)	ودائع ثابتة بتواريخ استحقاق اكثر من ٣ شهور
٢,٨٢٧,١٠٤	١٤,٧١١,٧٠٤	

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"

٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٧ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥			
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٩,٨٧٣,٠٠٦	--	٢٩,٨٧٣,٠٠٦	٢٨,٢٨٥,٠٠٢	--	٢٨,٢٨٥,٠٠٢	صافي إيرادات اقساط التأمين
(٢٨,٠٧٠,٤٢٤)	--	(٢٨,٠٧٠,٤٢٤)	(٢٤,٣٨١,٨٣٨)	--	(٢٤,٣٨١,٨٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٨٧٠,٦١٩	--	٧,٨٧٠,٦١٩	٦,٧٩١,٤٥٩	--	٦,٧٩١,٤٥٩	صافي العمولات المكتسبة
٣,٥٢٣,٢٤٢	٣,٥٢٣,٢٤٢	--	٥٧٠,٣٧٠	٥٧٠,٣٧٠	--	إيرادات استثمارات وأخرى
٦,٨٨٥,٧٥١	٣,٥٢٣,٢٤٢	٣,٣٦٢,٥٠٩	٥,٣٦٧,٥٨٥	٥٧٠,٣٧٠	٤,٧٩٧,٢١٥	نتائج القطاع
(١,٩٠٢,٥٢٦)			(١,٧٠٣,٨٤٢)			تكاليف غير موزعة (بالصافي)
٤,٩٨٣,٢٢٥			٣,٦٦٣,٧٤٣			الربح للفترة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			كما في ٣١ مارس ٢٠١٥			
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٠١,٦٨٣,٩٠٣	٣٠٦,٦٣١,٥٨٥	٩٥,٠٥٢,٣١٨	٤٣٢,٥٧٢,٦٢١	٣١٢,٠١٣,٤٢٦	١٢٠,٥٥٩,١٩٥	موجودات القطاع
٢٧,٣٤٠,٩٥٥			٨,٤٦٣,٧٠١			موجودات غير موزعة
٤٢٩,٠٢٤,٨٥٨			٤٤١,٠٣٦,٣٢٢			إجمالي الموجودات
٢٠٣,٤٠٦,٤٨١	٢١,١٢٠,٨٩٦	١٨٢,٢٨٥,٥٨٥	٢٠٥,٥٥٤,٨٧٦	١٨,٩٥٠,٣٨٦	١٨٦,٦٠٤,٤٩٠	مطلوبات القطاع
١٠,٧٣٠,٦٠٨			١٠,٩٣٨,٢٣٦			مطلوبات غير موزعة
٢١٤,١٣٧,٠٨٩			٢١٦,٤٩٣,١١٢			إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٨- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الاساسيين، 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:

٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
٣,٩٩٧,٦٠١	٨١٣,٨٢٥
مطلوب من حملة البوالص	
٦٤,٠٦٥	٥٣١,٠٦٥
اجمالي ادعاءات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٤,٢٥١,٤٤٢	٤,٣١٦,١٩٢
٧١٧,٧٥٩	١٩٧,٧٠٩
اجمالي أقساط تأمين مكنتبة	
مطالبات مسددة	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٨ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة "تنمة"

تكاليف الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم
١,٣٩١,٣٨٩	١,٣٤٩,٠٢٧
٤١٠,٩٢٦	٧٨,٩٧٣
٢٤٣,٧٥٠	٢٤٣,٧٥٠

الإدارة العليا:

مزايا قصيرة الأجل

مزايا طويلة الأجل

بدلات اجتماعات مجلس الإدارة

١٩ - نتائج موسمية

تتضمن ارباح استثمارات واخرى إيرادات توزيع ارباح بمبلغ ٢٨٤,٢٩٧ درهم لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤: ٧٧,٩٠٤ درهم) والتي تعتبر ذات طبيعة موسمية.

٢٠ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم
١٠,٨٥٨,٣٧٧	١٠,٨٨٤,١٨٩
--	٢٢,٥٠٠

خطابات ضمان

الالتزامات 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 افتراض 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 الادارة تعتبر أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة مقاربة لقيمتها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢١- قياس القيمة العادلة "تتمة"

أساليب التقييم والإفتراسات لقياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. 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 (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٤٥,٣٣١	١٣٨,٩١٩	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 الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	المستوى الثالث	٤,٢٦٦	٤,٣٩٩	صناديق الاستثمار المشتركة
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	١٣,٩٦٤	١٣,٩٦٤	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	٧,١٧٤	٨,١٢٢	استثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢١- قياس القيمة العادلة "تتمة"

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز

يبين الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف 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).

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر			
٧,١٧٤,٣٦٠	--	--	٧,١٧٤,٣٦٠
إستثمارات مدرجة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٤٥,٣٣١,٤٠٧	--	--	١٤٥,٣٣١,٤٠٧
إستثمارات مدرجة			
--	--	٤,٢٦٦,٣٨٦	٤,٢٦٦,٣٨٦
صناديق الاستثمار المشتركة			
--	--	١٣,٩٦٣,٩٨٤	١٣,٩٦٣,٩٨٤
إستثمارات غير مدرجة			
--	--	٨٩,٤٠٣,٩٤٦	٨٩,٤٠٣,٩٤٦
استثمارات في ممتلكات			
١٥٢,٥٠٥,٧٦٧	--	١٠٧,٦٣٤,٣١٦	٢٦٠,١٤٠,٠٨٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢١ - قياس القيمة العادلة "تتمة"

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر			
٨,١٢١,٦٢٠	--	--	٨,١٢١,٦٢٠
إستثمارات مدرجة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٣٨,٩١٩,٧٨٣	--	--	١٣٨,٩١٩,٧٨٣
إستثمارات مدرجة			
٤,٣٩٨,٥١٢	٤,٣٩٨,٥١٢	--	--
صناديق الاستثمار المشتركة			
١٣,٩٦٣,٩٨٤	١٣,٩٦٣,٩٨٤	--	--
إستثمارات غير مدرجة			
٨٩,٤٠٣,٩٤٦	٨٩,٤٠٣,٩٤٦	--	--
استثمارات في ممتلكات			
٢٥٤,٨٠٧,٨٤٥	١٠٧,٧٦٦,٤٤٢	--	١٤٧,٠٤١,٤٠٣

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 - اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٥.