

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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)
٢٤-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") - الشارقة ، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ 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 آند توش (الشرق الأوسط)



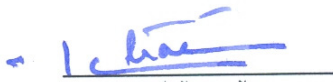
سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٤ أغسطس ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
٢,٠٣٨,٤٧٤	٢,٠٩٢,٠٢٨	٤	إستثمارات في ممتلكات
٥٢,٩٥٣,٠٩٠	٥٢,٩٥٣,٠٩٠		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١٩٧,٢٤٩,٦٠٥	٢٤٣,٧١٦,٠٦٥	٥	الشامل الأخرى
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٦	وديعة إلزامية
٢٥٤,٧٤١,١٦٩	٣٠١,٢٦١,١٨٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٧١,١٥٦,٣٤٤	٨٠,٤٣١,٤٤٦	٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٧,٧٩٥,٣٠٠	٧٤,٧٨٨,١٢٨		ذمم تأمين مدينة وأخرى
٨,٥٩٢,٥٣١	٥,٤٦٠,٠٥٨	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٧,٥٤٤,١٧٥	١٦٠,٦٧٩,٦٣٢		مجموع الموجودات المتداولة
٣٩٢,٢٨٥,٣٤٤	٤٦١,٩٤٠,٨١٥		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
			رأس المال
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٩	إحتياطي إلزامي
٣٩,٤٢٠,٥٧٩	٣٩,٤٢٠,٥٧٩		إحتياطي عام
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات
(١٢٢,٧٣٥,٠٩٧)	(٧٦,٤٠٦,٧٧٨)		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١٤,٧٣٣,٩٥٢	١١٣,٥٣٦,٣٧٣		أرباح مستبقاه
١٩٨,٩١٩,٤٣٤	٢٤٤,٠٥٠,١٧٤		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٢,٠٨٠,٣٩٧	٢,٠٣٥,١٨٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
١٠٣,٢٠٨,٢٢٢	١٢٠,٦٥٦,٥١٣	٧	مطلوبات عقود التأمين
٥٩,٨١١,٠٠٦	٦٠,٣٩٧,٤٠١		ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٨,٢٦٦,٢٨٥	٣٤,٨٠١,٥٤١	١٠	سحب على المكشوف
١٩١,٢٨٥,٥١٣	٢١٥,٨٥٥,٤٥٥		مجموع المطلوبات المتداولة
١٩٣,٣٦٥,٩١٠	٢١٧,٨٩٠,٦٤١		مجموع المطلوبات
٣٩٢,٢٨٥,٣٤٤	٤٦١,٩٤٠,٨١٥		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٧,٠٠٢,٥١١	٤٤,٣٦٠,١٧٦	٢٨,٤٦٤,٩١٩	٢٢,٦٨٩,٦٤٧	١١ إيرادات أقساط التأمين
(٢٩,٠٩٩,١٦٥)	(٢٥,٢٢٢,٣٤٢)	(١٤,٥٩٠,٢١٠)	(١٢,٠٤٧,٠٧٦)	١١ بطرح: حصة إعادة التأمين
٢٧,٩٠٣,٣٤٦	١٩,١٣٧,٨٣٤	١٣,٨٧٤,٧٠٩	١٠,٦٤٢,٥٧١	١١ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٤٨,٩٥٠,٢١٦)	(٤٩,٨٩١,٣٧٦)	(٢٦,٦٠٤,٦٨٨)	(٣٣,٤٤١,٢٧١)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٢,٦٠٩,٥٨٥	٢٨,٢٥٠,٧٧٥	٨,٩٩٣,٩٩٣	٢١,٩٣٦,١٨٧	حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
(٣٦,٣٤٠,٦٣١)	(٢١,٦٤٠,٦٠١)	(١٧,٦١٠,٦٩٥)	(١١,٥٠٥,٠٨٤)	صافي المطالبات المتكبدة
١١,٥٩٨,٨٩٦	٩,٠٦٦,٢٣٠	٥,٧٠٢,٠٣٧	٢,٩٦٦,٨٣٧	إيرادات العمولات
(٢,١٩٨,٤٣٥)	(٢٣٦,٧٦٥)	(١,٠٣٧,٤٩٣)	٣٦١	عمولات مستردة/(مصاريف)
٩,٤٠٠,٤٦١	٨,٨٢٩,٤٦٥	٤,٦٦٤,٥٤٤	٢,٩٦٧,١٩٨	صافي العمولات المكتسبة
٩٦٣,١٧٦	٦,٣٢٦,٦٩٨	٩٢٨,٥٥٨	٢,١٠٤,٦٨٥	أرباح التأمين
(٤,٤٧٧,٥٢٠)	(٤,٩٦٦,٩٨٨)	(٢,٠٧٧,٠٨٤)	(٢,٣٥٦,٤٥٤)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٣,٥١٤,٣٤٤)	١,٣٥٩,٧١٠	(١,١٤٨,٥٢٦)	(٢٥١,٧٦٩)	صافي (خسائر)/أرباح التأمين
١١,٨٣٨,٥٥٣	١٣,٨٩٧,٢٥٥	٦,٦٦٧,٥٩٢	٧,٦٢٠,٧٦٤	إيرادات إستثمارات وأخرى
(٦٠٠,٨٥٠)	(٨٥٠,٨٧١)	(٢٤٤,٧٥٩)	(٣٩٨,٧٥٣)	تكاليف التمويل
(١,١٤٥,٤٧٤)	(٢,٢٧٩,٦٩٩)	(٧٢٤,٥١٥)	(١,٥٤٩,٤٠٨)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٦,٥٧٧,٨٨٥	١٢,١٢٦,٣٩٥	٤,٥٤٩,٧٩٢	٥,٤٢٠,٨٣٤	الربح للفترة
٠,٠٥	٠,٠٩	٠,٠٣	٠,٠٤	١٢ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
درهم	درهم	درهم	درهم
٦,٥٧٧,٨٨٥	١٢,١٢٦,٣٩٥	٤,٥٤٩,٧٩٢	٥,٤٢٠,٨٣٤
الربح للفترة			
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
صافي الأرباح/(الخسائر) في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
(١٩,٤٠٤,٥٥٩)	٤٦,٥٠٦,٢٢٤	(٢٨,١١٥,٩٧١)	٢٧,٦٨١,٢٦٧
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٩٤٤,٠٠٣	٢٤٨,١٢١	--	٢٤٨,١٢١
(٢٧٠,٠٠٠)	--	(٢٧٠,٠٠٠)	--
(١٨,٧٣٠,٥٥٦)	٤٦,٧٥٤,٣٤٥	(٢٨,٣٨٥,٩٧١)	٢٧,٩٢٩,٣٨٨
(١٢,١٥٢,٦٧١)	٥٨,٨٨٠,٧٤٠	(٢٣,٨٣٦,١٧٩)	٣٣,٣٥٠,٢٢٢
إجمالي بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة			

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

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أرباح مستبقاه درهم	المجموع درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي إلزامي درهم	رأس المال درهم	
(١٠٢,١٧٦,٩٤٤)	١٢٣,٠١٩,٠٠٠	٢٢٧,٢٤٥,٠٩١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٩٠٣,٠٣٥	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
--	٦,٥٧٧,٨٨٥	٦,٥٧٧,٨٨٥	--	--	--	الربح للفترة
(١٩,٤٠٤,٥٥٩)	٦٧٤,٠٠٣	(١٨,٧٣٠,٥٥٦)	--	--	--	بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
(١٩,٤٠٤,٥٥٩)	٧,٢٥١,٨٨٨	(١٢,١٥٢,٦٧١)	--	--	--	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
٣٨٥,٨٥٠	(٣٨٥,٨٥٠)	--	--	--	--	المحول من الإحتياطي نتيجة إستبعاد إستثمارات
--	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٢١,١٩٥,٦٥٣)	١١٦,١٣٥,٠٣٨	٢٠١,٣٤٢,٤٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٩٠٣,٠٣٥	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)
(١٢٢,٧٣٥,٠٩٧)	١١٤,٧٣٣,٩٥٢	١٩٨,٩١٩,٤٣٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٤٢٠,٥٧٩	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)
--	١٢,١٢٦,٣٩٥	١٢,١٢٦,٣٩٥	--	--	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)
٤٦,٥٠٦,٢٢٤	٢٤٨,١٢١	٤٦,٧٥٤,٣٤٥	--	--	--	الربح للفترة
٤٦,٥٠٦,٢٢٤	١٢,٣٧٤,٥١٦	٥٨,٨٨٠,٧٤٠	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(١٧٧,٩٠٥)	١٧٧,٩٠٥	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--	المحول من الإحتياطي نتيجة إستبعاد إستثمارات
(٧٦,٤٠٦,٧٧٨)	١١٣,٥٣٦,٣٧٣	٢٤٤,٠٥٠,١٧٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٤٢٠,٥٧٩	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
						توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)
						الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة		١٢,١٢٦,٣٩٥
تعديلات :		٦,٥٧٧,٨٨٥
إستهلاك ممتلكات ومعدات		٢٩٩,٠٢٧
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات		١٠٥,١٨٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٣,٤١٧
إيرادات الإستثمارات		٨٤,٤٢٤
تكاليف التمويل		٧٥,٣٥٣
(١١,٨٣٨,٥٥٣)	(١٣,٨٩٧,٢٥٥)	
٦٠٠,٨٥٠	٨٥٠,٨٧١	
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		
(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين		(٥٣٣,١٢١)
(الزيادة)/النقص في مطلوبات عقود التأمين		(٩,٢٧٥,١٠٢)
(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى		١٧,٤٤٨,٢٩١
الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى		(١٦,٩٩٢,٨٢٨)
صافي النقد المستخدم في العمليات		٨٥,٥٦٨
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين		(٩,٢٦٧,١٩٢)
تكاليف التمويل المدفوعة		(١٢٩,٦٣٥)
صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية		(٨٥٠,٨٧١)
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		(٣٥٧,٦١٧)
متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات		١,٦١٩
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٢,٤٠٠,٩٥٣)
متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		٢,٦٨٨,٨٣٨
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٩,٤٣٣,٠٠٨
متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٣,٠٣٣,١٢٧)
توزيعات أرباح مقبوضة		٣,٢٠٤,٤٢٩
إيرادات إستثمارات في ممتلكات		١١,٨٩٧,٠٣٩
فوائد مقبوضة		١,٩٥٣,٤١٣
صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية		٤٦,٨٠٣
		١٧,٩٢٠,٣٦١
		١٣,٨٢٩,١٤٢
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
(الزيادة)/النقص في السحب على المكشوف		٦,٥٣٥,٢٥٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة		--
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٣,٢٤٩,١٧٣)
صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية		(٦,٧١٣,٩١٧)
		(١٥,١٩٦,٥٥١)
صافي النقص في النقد وما يعادله		(٤٢٣,٤٧٢)
النقد وما يعادله في بداية الفترة		٦,٧٨١,٨٣٣
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)		٦,٠٩٢,٥٣١
		٦,٣٥٨,٣٦١
		٢,٩٦٠,٠٥٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٢. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

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

٢-١ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تؤثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية الموجزة المرفقة والتي كان لها تأثير على طريقة العرض والإيضاحات في هذه البيانات المالية الموجزة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: "عرض بنود الدخل الشامل الأخرى"

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها أن يتم تصنيفها إلى فئتين في بنود الدخل الشامل الأخرى:

أ. بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر و

ب. بنود من الممكن أن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر عندما تستوفي شروط معينة.

تتطلب ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الأخرى أن يتم توزيعها على نفس الأسس. إن التعديلات لم تغير خيار عرض البنود سواء قبل الضريبة أو بعد الضريبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

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

١-٢ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تؤثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموجزة " تنمة "

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية. إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ١٣ في ١ يناير ٢٠١٣ نتج عنه إفصاحات حول قياس القيمة العادلة في هذه البيانات المالية الموجزة.

فيما عدا تغيرات العرض والإفصاحات الموضحة أعلاه، إن تطبيق تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ١٣ ليس لها تأثير على الأرباح أو الخسائر، بنود الدخل الشامل الأخرى وإجمالي الدخل الشامل.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، المعدلة والتفسيرات قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

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

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - ١ يناير ٢٠١٤
المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.

• التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ ، ١ يناير ٢٠١٤
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - التوجيه على كيانات الإستثمار

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بالإستثمار بالشركات والذي يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن التعديلات أظهرت إستثناء للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام الخاص بالإستثمارات في شركات والذي يتطلب (قياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها). وبالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات حددت الإفصاحات المطلوبة للشركات التي تستوفي تعريف الشركة المستثمرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " 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
يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - افصاح المبالغ القابلة للاسترجاع
١ يناير ٢٠١٤

التعديلات تقيد متطلبات الإفصاح للمبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الاسترداد في القيمة. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.

- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - فرض الجبايات
١ يناير ٢٠١٤
- لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٤ أو عند دخول هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ ، " التقارير المالية المرحلية " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

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

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

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٣-١-١ التقديرات والإفتراضات غير المؤكدة

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

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٣-١-٢ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية الأخرى تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

يتم قياس الإستثمارات في الممتلكات المقنتاه بهدف تحقيق عوائد إيجارية و/أو لتعزيز رأس المال بشكل مبدئي بالتكلفة والتي تتضمن أيضاً تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً بعد التسجيل المبدئي للإستثمار في ممتلكات قياسها بالقيمة العادلة. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تخصها.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة . يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة 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 في الفترات المالية المستقبلية.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤ سنوات .

٣-٤ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وعدم الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ المعاملة حيث تتم عملية البيع أو الشراء من خلال عقد يتطلب نقل ملكية تلك الموجودات في إطار زمني معين بناء على السوق المرتبط به ، ويتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة ، مضافاً إليها تكلفة المعاملات فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، والتي يتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة .

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة حسب الفئات التالية : النقد وما يعادله ، " موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " ، " موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " .

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٤-١ النقد وما يعادله

يتمثل النقد وما يعادله في النقد في الصندوق وأرصدة الودائع تحت الطلب لدى البنوك وأية إستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية قابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر التغير في القيمة .

٣-٤-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بكافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق للشركة في استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ - الإيرادات.

٣-٤-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وتم تفعيلها كأداة تحوط أو كضمان مالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤: الموجودات المالية " تنمة "

٣-٤-٣: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تنمة "

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات. عند استبعاد موجود مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاه.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق للشركة في استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ - الإيرادات.

٣-٤-٤: إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية في حال تغير نموذج أعمال الشركة لإدارة هذه التغيرات في الموجودات المالية. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث. يحدد مجلس إدارة الشركة هذه التغيرات نتيجة التغيرات داخلية أو خارجية ويجب أن تكون ذات تأثير كبير على عمليات الشركة ويمكن إثباتها للأطراف الخارجيين.

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فإن عليها تطبيق إعادة التصنيف للفترة المستقبلية من تاريخ إعادة التصنيف. لا يتم إعادة عرض الأرباح أو الخسائر أو الفوائد المعترف بها مسبقاً.

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف أحد الموجودات المالية ليتم قياسه بالقيمة العادلة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة له بتاريخ إعادة التصنيف. يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر الناشئة عن الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف أصل مالي ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة فإن القيمة العادلة له بتاريخ إعادة التصنيف هي قيمته الدفترية الجديدة.

تاريخ إعادة التصنيف هو اليوم الأول من الفترة المحاسبية الأولى التي تلي التغير في نموذج الأعمال والذي نتج عنه إعادة تصنيف المنشأة لبعض موجوداتها المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ : الموجودات المالية " تنمة "

٣-٤-٥ : 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 للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

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.
- إختفاء 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 لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لانخفاض 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 الوطني والمحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم .

إن خسائر الانخفاض في القيمة تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية، بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية.

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 إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال إسترداد الذمم التجارية المدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحويلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر .

في حال تم خلال الفترة اللاحقة تراجع مبلغ خسارة انخفاض القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع أحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف لانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ ٤- الموجودات المالية " تنمة "

٣-٤-٦ 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 بما 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 واستمرت 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 احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية المحولة فإن الشركة تواصل التعرف على الموجودات المالية وأيضاً على قروض مضمونة مقابل تحصيلات مستلمة.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة والمدينة مقابل ذلك يتم الإعتراف بها ضمن 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 الناتجة عن التغير في القيمة العادلة والتي تم إثباتها سابقاً في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات، ضمن الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه.

٤- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات عقارات بقيمة ٧,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٧,٧ مليون درهم)، تم رهنها لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

إن الإستثمارات في ممتلكات موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة .

٥- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	
١٣١,٣٠٥,١٠٦	١٧٤,٦٢٠,١٣٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٥,٩٤٤,٤٩٩	٦٩,٠٩٥,٩٢٨	في دول الخليج الأخرى
<u>١٩٧,٢٤٩,٦٠٥</u>	<u>٢٤٣,٧١٦,٠٦٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٥- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى "تتمة"

بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المرهونة لدى أحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة مبلغ ٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢٧,٣ مليون درهم).

٦- وديعة إلزامية

إن هذه الوديعة محتفظ بها وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة .

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
٦٩,٤٤٣,٣٨٥	٦٤,٥٤٩,٦٠٣
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٣٨,٨٨٥
٤٧,٨١٣,١٢٨	٣٤,٧١٩,٧٣٤
١٢٠,٦٥٦,٥١٣	١٠٣,٢٠٨,٢٢٢
٥٦,٤٠٠,٢٢٦	٤٩,٦٠٧,٥٢٧
٢٤,٠٣١,٢٢٠	٢١,٥٤٨,٨١٧
٨٠,٤٣١,٤٤٦	٧١,١٥٦,٣٤٤
١٣,٠٤٣,١٥٩	١٤,٩٤٢,٠٧٦
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٣٨,٨٨٥
٢٣,٧٨١,٩٠٨	١٣,١٧٠,٩١٧
٤٠,٢٢٥,٠٦٧	٣٢,٠٥١,٨٧٨

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

الصافي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	نقد في الصندوق
١٥,٥٠٠	٥,٤٩٦	أرصدة لدى البنوك :
٢,٧٥٦,٨٢٥	٥,٩٣٠,٨٢٩	حسابات جارية
١٨٧,٧٣٣	١٥٦,٢٠٦	حسابات تحت الطلب
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة مرهونة
٥,٤٤٤,٥٥٨	٨,٥٨٧,٠٣٥	
٥,٤٦٠,٠٥٨	٨,٥٩٢,٥٣١	
٥,٠٤٨,٧٢٤	٤,١٩٧,٦٧٤	أرصدة لدى البنوك موجودة في :
٣٩٥,٨٣٤	٤,٣٨٩,٣٦١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٤٤٤,٥٥٨	٨,٥٨٧,٠٣٥	بنوك داخل دول الخليج الأخرى

٩- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل :
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٠- سحب على المكشوف

إن التسهيلات الائتمانية ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢,٥ مليون درهم)، ورهن على إستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة ٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٧,٣ مليون درهم) ، كذلك حجز للملكيات الأصلية لإستثمارات في ممتلكات قيمتها العادلة ١٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١١ - إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٦١,٧١٠,٨١٧	٥٧,٤٥٣,٥٦٩	٢٣,١٠٤,٧٤١	١٩,٣١٢,٠٨٤
(٤,٧٠٨,٣٠٦)	(١٣,٠٩٣,٣٩٣)	٥,٣٦٠,١٧٨	٣,٣٧٧,٥٦٣
٥٧,٠٠٢,٥١١	٤٤,٣٦٠,١٧٦	٢٨,٤٦٤,٩١٩	٢٢,٦٨٩,٦٤٧
(٣٦,٨٤٤,٠٩٤)	(٢٧,٧٠٤,٧٤٤)	(١٥,٦٩٥,١٥٠)	(١٠,١٢٣,٥٠٨)
٧,٧٤٤,٩٢٩	٢,٤٨٢,٤٠٢	١,١٠٤,٩٤٠	(١,٩٢٣,٥٦٨)
(٢٩,٠٩٩,١٦٥)	(٢٥,٢٢٢,٣٤٢)	(١٤,٥٩٠,٢١٠)	(١٢,٠٤٧,٠٧٦)
٢٧,٩٠٣,٣٤٦	١٩,١٣٧,٨٣٤	١٣,٨٧٤,٧٠٩	١٠,٦٤٢,٥٧١

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٢ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
٦,٥٧٧,٨٨٥	١٢,١٢٦,٣٩٥	٤,٥٤٩,٧٩٢	٥,٤٢٠,٨٣٤
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٠,٠٥	٠,٠٩	٠,٠٣	٠,٠٤

الربح للفترة (درهم)

عدد الأسهم

الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

١٣ - النقد وما يعادله

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١٣
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٨,٨٥٨,٣٦١	٥,٤٦٠,٠٥٨
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
٦,٣٥٨,٣٦١	٢,٩٦٠,٠٥٨

نقد وأرصدة لدى البنوك

ودائع ثابتة مرهونة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٤ - نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١١,٨٩٧,٠٣٩ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٢ : ٩,٥٦٥,٣٤٢ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

١٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى أطراف ذات علاقة متضمنة المطلوب من حملة البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كما يلي :

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٢	
(غير مدقق)	(مدقق)	
درهم	درهم	
٧٨١,٢٧٥	٧٧٥,٤٥٦	مطلوب من حملة البوالص
١,٢٦٥,٠٠٠	٢١٣,٣٠٦	مطلوب إلى حملة البوالص

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تعط أي ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة في حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

المعاملات

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم
١,٢٠٢,٤٣٩	١,١٠٨,٥٣٢	٦٨٤,٠٠١
٢٢٢,٩٢٠	١,٤٩٤,٣١٢	١٩٣,٨٢٠
		٥٥٠,٣٠٣
		٥٧٤,٢٥١
		إجمالي أقساط تأمين
		مطالبات مدفوعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

١٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

تعويضات الإدارة العليا

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصصات قصيرة الأجل
٩,٢٤٠	٩,٢٤٠	٤,٧٢٠	٤,٦٤٠	مخصصات طويلة الأجل
٣٦٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أتعاب إدارية
٢٧٠,٠٠٠	--	٢٧٠,٠٠٠	--	مكافآت موظفي الإدارة العليا

١٦ - توزيعات أرباح

وافق المساهمون في الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد بمبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم عن عام ٢٠١٢ (٢٠١٢) : توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد بمبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم عن عام ٢٠١١).

١٧ - المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١٣	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٤٦,٠٩١	٢٤٦,٠٩١	خطابات ضمان

١٨ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين :

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم تأمين الحريق ، التأمين البحري ، تأمين السيارات والحوادث العامة وأعمال تأمين متنوعة .

الاستثمارات: تشمل إستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول ، وودائع بنكية لأجل ، إستثمارات في ممتلكات ، إستثمارات بغرض المتاجرة وأوراق مالية أخرى.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات المصرح عنها هي نفس السياسات المحاسبية للشركة المذكورة في إيضاح ٣ حول البيانات المالية السنوية المدققة للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "ننمة"

١٨ - معلومات قطاعية "تتمة"

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

المجموع	الإستثمارات	التأمين (درهم)				
		الحوادث والمسؤولية				
درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	
٥٧,٤٥٣,٥٦٩	--	٥٧,٤٥٣,٥٦٩	٥٨١,٩٦٧	١,٤٩٦,٨٣٣	١٢,٤١٨,٧٢٤	٤٢,٩٥٦,٠٤٥
١٤,٤٠٦,٠٩٤	١٣,٠٤٦,٣٨٤	١,٣٥٩,٧١٠	٢٨٩,٠٥٧	٥٢٩,٤٠٥	٣,٧٢٧,٣٦٠	(٣,١٨٦,١١٢)
(٢,٢٧٩,٦٩٩)						
١٢,١٢٦,٣٩٥						
٤٥٠,٥٥٥,٨٨٢	٢٩٦,٦٦٩,١٥٥	١٥٣,٨٨٦,٧٢٧				
١١,٣٨٤,٩٣٣						
٤٦١,٩٤٠,٨١٥						
٢٠٨,٣٥٥,٢٨٣	٣٤,٨٠١,٥٤١	١٧٣,٥٥٣,٧٤٢				
٩,٥٣٥,٣٥٨						
٢١٧,٨٩٠,٦٤١						

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

١٨ - معلومات قطاعية "تنمة"

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

التأمين (درهم)							الإستثمارات	المجموع
الحوادث والمسؤولية	الحريق	البحري	أخرى	المجموع	درهم	درهم	المجموع	المجموع
إيرادات القطاع	٤٣,٢٩٤,٢٥٩	١٤,٨٩٧,٧٧٣	٢,٥٩٠,١٨٦	٩٢٨,٥٩٩	٦١,٧١٠,٨١٧	--	٦١,٧١٠,٨١٧	٦١,٧١٠,٨١٧
نتائج القطاع (صافي)	(٦,٢٨٤,٥٨١)	٢,٥٤٨,١٧٩	٦٦٤,٦٣٢	(٤٤٢,٥٧٤)	(٣,٥١٤,٣٤٤)	١١,٢٣٧,٧٠٣	٧,٧٢٣,٣٥٩	٧,٧٢٣,٣٥٩
تكاليف غير موزعة							(١,١٤٥,٤٧٤)	(١,١٤٥,٤٧٤)
الربح للفترة							٦,٥٧٧,٨٨٥	٦,٥٧٧,٨٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)								
موجودات القطاع				١٢٧,٣٥٨,١٩٢	٢٥٠,٢٠٢,٦٩٥	٣٧٧,٥٦٠,٨٨٧		
موجودات غير موزعة						١٤,٧٢٤,٤٥٧		
إجمالي الموجودات						٣٩٢,٢٨٥,٣٤٤		
مطلوبات القطاع				١٥٥,٧١٢,٧١٤	٢٨,٢٦٦,٢٨٥	١٨٣,٩٧٨,٩٩٩		
مطلوبات غير موزعة						٩,٣٨٦,٩١١		
إجمالي المطلوبات						١٩٣,٣٦٥,٩١٠		

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. 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.

١٩-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموجزة والمعترف بها بالتكلفة المطفأة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

١٩-٢ القيمة العادلة لبنود مالية وبنود غير مالية مدرجة بالقيمة العادلة

١٩-٢-١ أساليب التقييم والإفتراضات المطبقة لغرض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات بإستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٩-٢-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز

يقدم الجدول التالي تحليل للموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعتراف 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 للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية " تنمة "

١٩-٢-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز " تنمة "

المستوى ١ درهم (غير مدقق)	المستوى ٢ درهم (غير مدقق)	المستوى ٣ درهم (غير مدقق)	المجموع درهم (غير مدقق)
٣٠ يونيو ٢٠١٣			
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
بنود الدخل الشامل الأخرى			
٢٣٥,٥٥٥,٣٧٩	--	--	٢٣٥,٥٥٥,٣٧٩
أدوات الملكية المدرجة			
--	--	٨,١٦٠,٦٨٦	٨,١٦٠,٦٨٦
أدوات الملكية غير المدرجة			
--	--	٥٢,٩٥٣,٠٩٠	٥٢,٩٥٣,٠٩٠
إستثمارات في ممتلكات			
٢٣٥,٥٥٥,٣٧٩	٥٢,٩٥٣,٠٩٠	٨,١٦٠,٦٨٦	٢٩٦,٦٦٩,١٥٥

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.

إن الإفصاح عن معلومات المقارنة بما يخص أعلاه لم يتم إظهاره في هذه البيانات المالية الموجزة حيث أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لا يتطلب إعطاء معلومات المقارنة قبل فترة التطبيق المبدئي.

٢٠ - إعتقاد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتقاد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٣.