

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
٢٣-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع.

رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة التأمين المتحدة ش.م.ع. ، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) 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 للمنشأة ". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٣٤): " التقارير المالية المرحلية ".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٤ نوفمبر ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٥٦٥,٣٩٨	١,٧٥٦,٨٧٦		ممتلكات ومعدات
٧٢,٩٠٠,٠٠٠	٥٢,٩٠٠,٠٠٠	٤	إستثمارات في ممتلكات
٢٥,٠١٠,١٦٢	٣٥,١٣٤,١٧٦	١-٥	إستثمارات - متاحة للبيع
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة إلزامية
١٠٥,٤٧٥,٥٦٠	٩٥,٧٩١,٠٥٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٤٢,٢٧٠,٢٦٩	٤٣,٧٦٢,٩٤٠	٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٩,٤٥٩,٣٩٢	٧٨,١٣١,٤٠١	٨	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٤,٤٠٨,٧٩٧	٣,٤٦٨,٦٧٤	٢-٥	إستثمارات بغرض المتاجرة
٣٥,٧٦٧,٥٩١	٨١,٢٨٤,١٩٥	٩	أرصدة لدى البنوك ونقد
١٦١,٩٠٦,٠٤٩	٢٠٦,٦٤٧,٢١٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢٦٧,٣٨١,٦٠٩	٣٠٢,٤٣٨,٢٦٢		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢٧,٩٦٨,٥٦٤	٢٧,٩٦٨,٥٦٤		إحتياطي قانوني
٢,٩٦٩,٠٤٤	٢,٩٦٩,٠٤٤		إحتياطي عام
٧,٨٢٢,٨٤٠	٢٠,٨٥٧,٦٧٠		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
(٢١,٩٢٦,٩٢٠)	(١٧,٠٠٤,٩٣٦)		خسائر متراكمة
١١٦,٨٣٣,٥٢٨	١٣٤,٧٩٠,٣٤٢		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
١,٥٧١,٤٦٣	١,٨١٠,٩٣٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
٨٨,٢٥٤,٩٥٥	١١٢,١٨٩,٨٨٤	٧	مطلوبات عقود التأمين
٤,٤٥٣,٢٣٢	٤٠١,٩٠٥	١١	قرض بنكي
٥٦,٢٦٨,٤٣١	٥٣,٢٤٥,١٩٤		ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٤٨,٩٧٦,٦١٨	١٦٥,٨٣٦,٩٨٣		مجموع المطلوبات المتداولة
١٥٠,٥٤٨,٠٨١	١٦٧,٦٤٧,٩٢٠		مجموع المطلوبات
٢٦٧,٣٨١,٦٠٩	٣٠٢,٤٣٨,٢٦٢		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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
درهم	درهم	درهم	درهم		
٩٦,٧٤٩,٣١٢	٩٨,٨٢٧,٠٦٨	٣٣,٥٢٩,١٧١	٣٥,٦٩٨,٤٥٤	١٢	إيرادات أقساط التأمين
(٣٨,٢٨١,٣٦٩)	(٣٠,٦٧٩,٧٣١)	(١٢,٧٠٥,٨٣٢)	(١٠,٢٠٣,٦٧٩)	١٢	حصة إعادة التأمين
٥٨,٤٦٧,٩٤٣	٦٨,١٤٧,٣٣٧	٢٠,٨٢٣,٣٣٩	٢٥,٤٩٤,٧٧٥	١٢	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٦٧,٥٧٣,١٧٢)	(٨٠,٣٣٨,٩٥٤)	(١٨,٧٧٧,١٧٢)	(٢٩,٠٣١,٤٩٠)		إجمالي المطالبات المتكبدة
١٧,٥٨٢,١٤٧	١٥,٩٩١,٣٥٥	٤,٩٢٢,٥٨٧	٤,٣٥٩,٥٦١		حصة إعادة التأمين
(٤٩,٩٩١,٠٢٥)	(٦٤,٣٤٧,٥٩٩)	(١٣,٨٥٤,٥٨٥)	(٢٤,٦٧١,٩٢٩)		صافي المطالبات المتكبدة
١٢,٨٢٥,٠١٩	١٢,٥٨٢,٠٦١	٣,٢١٢,٣٦١	٤,٠٥٧,١٦٠		إجمالي العمولات المكتسبة
(٧,٤٣٩,٢٨٩)	(١٠,١٨٨,٩٧٣)	(١,٥٧٢,٢٧٨)	(٤,١٦٦,٤٩٧)		يطرح : العمولات المتكبدة
٥,٣٨٥,٧٣٠	٢,٣٩٣,٠٨٨	١,٦٤٠,٠٨٣	(١٠٩,٣٣٧)		صافي العمولات (المتكبدة)/المكتسبة
١٣,٨٦٢,٦٤٨	٦,١٩٢,٨٢٦	٨,٦٠٨,٨٣٧	٧١٣,٥٠٩		أرباح التأمين
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	(٥١,٩٩٩)	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	--		مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٢,٧٧٢,٩٣٠)	(١٤,٣٧٢,٧١٨)	(٤,١١٧,٨٤٦)	(٥,٠٠٢,٧١٢)		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٣٧٤,٨١٧	١,٦٦٩,٢٥٥	٣٧٠,٨٤٢	٢٣,٩٧٦		إيرادات أخرى
(١,١٣٥,٤٦٥)	(٦,٥٦٢,٦٣٦)	٢,٢٦١,٨٣٣	(٤,٢٦٥,٢٢٧)		صافي (خسائر)/أرباح التأمين
٦,١١٨,٧٢٧	١٢,٣٠٢,٧١٧	٢,٣٧١,٩٥٠	١,٧٣٨,١٧٢		إيرادات إستثمارات
(٢٦٧,٥٢٩)	(٦١,٦٣٨)	(٧١,١٣٢)	(٧,٥٧٩)		تكاليف التمويل
(٦٧٢,٢٥٩)	(٧٥٦,٤٥٩)	(٢١٦,٧٢٨)	(٢٦٣,٢٩٨)		مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٤,٠٤٣,٤٧٤	٤,٩٢١,٩٨٤	٤,٣٤٥,٩٢٣	(٢,٧٩٧,٩٣٢)		(الخسارة)/الربح للفترة
٠,٠٤٠	٠,٠٤٩	٠,٠٤٣	(٠,٠٢٨)	١٣	(الخسارة)/الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤,٠٤٣,٤٧٤	٤,٩٢١,٩٨٤	٤,٣٤٥,٩٢٣	(٢,٧٩٧,٩٣٢)	(الخسارة)/الربح للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن
				الأرباح أو الخسائر:
				صافي الربح من إعادة تقييم إستثمارات -
١٠٣,٦٣٧	١٤,٠٤٤,٨٠٠	١,٥٥٨,٥٤٦	٣,٩٥١,٨٦٣	متاحة للبيع
				المحول إلى الأرباح أو الخسائر:
				المحول إلى بيان الدخل الموجز من بيع
				إستثمارات - متاحة للبيع
٦٢٦,٦٤٦	(١,٠٠٩,٩٧٠)	١٦٣,١٣٢	(٢٧٤,١٠٣)	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٧٣٠,٢٨٣	١٣,٠٣٤,٨٣٠	١,٧٢١,٦٧٨	٣,٦٧٧,٧٦٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٧٧٣,٧٥٧	١٧,٩٥٦,٨١٤	٦,٠٦٧,٦٠١	٨٧٩,٨٢٨	

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

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

أرباح مستبقاه/ (خسائر متراكمة)	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٣٨,٤٦٧,٤٩٧	٣٧,٠٠٣,٤٧٦	٧,٥٢٩,٨٨٩	١٥,٩٦٥,٥٦٨	٢٧,٩٦٨,٥٦٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٤٣,٤٧٤	٤,٠٤٣,٤٧٤	--	--	--	--
٧٣٠,٢٨٣	--	٧٣٠,٢٨٣	--	--	--
٤,٧٧٣,٧٥٧	٤,٠٤٣,٤٧٤	٧٣٠,٢٨٣	--	--	--
--	١٢,٩٩٦,٥٢٤	--	(١٢,٩٩٦,٥٢٤)	--	--
--	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٣,٢٤١,٢٥٤	٤,٠٤٣,٤٧٤	٨,٢٦٠,١٧٢	٢,٩٦٩,٠٤٤	٢٧,٩٦٨,٥٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٦,٨٣٣,٥٢٨	(٢١,٩٢٦,٩٢٠)	٧,٨٢٢,٨٤٠	٢,٩٦٩,٠٤٤	٢٧,٩٦٨,٥٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٩٢١,٩٨٤	٤,٩٢١,٩٨٤	--	--	--	--
١٣,٠٣٤,٨٣٠	--	١٣,٠٣٤,٨٣٠	--	--	--
١٧,٩٥٦,٨١٤	٤,٩٢١,٩٨٤	١٣,٠٣٤,٨٣٠	--	--	--
١٣٤,٧٩٠,٣٤٢	(١٧,٠٠٤,٩٣٦)	٢٠,٨٥٧,٦٧٠	٢,٩٦٩,٠٤٤	٢٧,٩٦٨,٥٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول إلى الأرباح المستبقاه

أسهم منحة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٤,٠٤٣,٤٧٤	٤,٩٢١,٩٨٤	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
(١,١١٦,٩٠٢)	(٣٤٤,٥٢٢)	أرباح غير محققة من إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(٥,٤٥٠,٧٠٥)	(١١,١٩١,٨٠٠)	إيرادات إستثمارات
(٨٠٠)	--	أرباح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٦٠٠,٠٠٠	٥١,٩٩٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
--	(١,٠٧٩,٩٩٠)	الربح من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
٤١٧,٣٠٠	٤١٨,٥٠٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٣٧,١٨٢	٤٠١,٤٧٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٦٧,٥٢٩	٦١,٦٣٨	تكاليف التمويل
٩٩٧,٠٧٨	(٦,٧٦٠,٧١٢)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨,٥٠٧,٣٦٧)	(١٨,٧٢٤,٠٠٨)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤,٢٩١,٧٨٣	(٣,٠٢٣,٢٣٧)	(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(١,٦٦٠,٢٢٧)	(١,٤٩٢,٦٧١)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٤,٠٥٢,٢١٤	٢٣,٩٣٤,٩٢٩	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٨٢٦,٥١٩)	(٦,٠٦٥,٦٩٩)	النقد المستخدم في العمليات
(٢٦٧,٥٢٩)	(٦١,٦٣٨)	فوائد مدفوعة
(١١٠,١٤٣)	(١٦٢,٠٠٣)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(١,٢٠٤,١٩١)	(٦,٢٨٩,٣٤٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(١,١٣٠,٩٩٣)	(٩٣٢,٢٦١)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١١٩,٨٢٤)	(٦٠٩,٩٨٠)	الزيادة في ودائع ثابتة
٢,٠٠٠	--	شراء ممتلكات ومعدات
--	٢١,٠٧٩,٩٩٠	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧٥,٥٣٠)	(١٤٨,٨٨٥)	متحصلات من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
٧٧,٣٠٣	٢٣,٢٤٦,٨٢٤	شراء إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٤,٠٤٧,٤٠٦	٩,٥٤٥,١٧١	متحصلات من إستبعاد إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(١١,٩٣٧,٠١٧)	(٤,٠٣٧,٢٠٤)	متحصلات من إستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع
٧٤٥,٢٤٩	٦٤٩,٨٠٢	شراء إستثمارات - متاحة للبيع
٢,٩٠٦,٢٩٧	٢,٧٥٥,٦٤٩	فوائد مقبوضة
١,٥٣٩,٥٤٦	٣,٣٧٥,٩٠٤	إيرادات إيجارات مقبوضة من إستثمارات في ممتلكات
٥,٩٥٤,٤٣٧	٥٤,٩٢٥,٠١٠	توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(٣,٦٢٧,٤٧٢)	(٤,٠٥١,٣٢٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٣,٦٢٧,٤٧٢)	(٤,٠٥١,٣٢٧)	تسديد قرض بنكي
١,١٢٢,٧٧٤	٤٤,٥٨٤,٣٤٣	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
١١,٢٧٧,٤٧٣	١٧,٦٣٦,٥٩٨	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٢,٤٠٠,٢٤٧	٦٢,٢٢٠,٩٤١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٤)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع. - رأس الخيمة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري رقم ٧٦/١٣ صادر عن صاحب السمو حاكم رأس الخيمة بتاريخ ١٥ يونيو ١٩٧٦ والمعدل بالمرسوم الأميري رقم ٧٧/١٠ الصادر بتاريخ ١٥ ديسمبر ١٩٧٧. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ٨.

إن الشركة تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ١٠١٠، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين العامة بكافة أنواعه فيما عدا التأمين على الحياة. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، والشارقة.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ القروض الحكومية، تقدم التعديلات استثناءً للمنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ للسماح بالتطبيق المستقبلي للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك الفقرة ١٠ (أ) من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٠ محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن الدعم الحكومي بشأن القروض الحكومية غير المسددة في تاريخ الانتقال إلى تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاحات - تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *ترتيبات مشتركة* * ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى* * يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة* * الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة لكل من البنود المالية وغير المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى. 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 دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - *منافع الموظفين* " منهاج الممر " Corridor Approach " وبالتالي على المنشأة الاعتراف بالتغيرات المحددة في التزامات وموجودات المنافع المحددة عند حدوثها.
- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - *التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

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

• دورة التحسينات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١

دورة التحسينات السنوية والتي تشمل التعديلات على خمس معايير دولية لإعداد التقارير المالية والملخصة كالتالي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى - إعادة تطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى - تكاليف الإقراض.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية - توضيح المتطلبات لأرقام المقارنة.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: ممتلكات، آلات ومعدات - تصنيف المعدات الخدمية.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية: العرض- التأثير الضريبي للتوزيعات على حاملي أدوات الملكية.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية - التقارير المالية المرحلية ومعلومات قطاعات الأعمال لإجمالي الموجودات والمطلوبات.

٢-٢ التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي لها تأثير على العرض والإفصاحات فقط

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في هذه البيانات المالية الموجزة. لقد أدى تطبيق التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى التأثير على العرض والإفصاح فقط، ولم يكن لها أي تأثير على المبالغ المدرجة.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية

تتطلب التعديلات أن يتم تصنيف بنود الدخل الشامل الأخرى في قسم الدخل الشامل الآخر في فئتين: (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر، و (ب) البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عندما يتم استيفاء شروط معينة. تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، لذلك تم تعديل عرض بنود الدخل الشامل الأخرى لتعكس تلك التغيرات. بخلاف التغيرات على العرض المذكورة سابقاً، لم ينتج عن تطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أي تأثير على الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وإجمالي الدخل الشامل.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية

تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية للقيمة العادلة للأدوات المالية، وفق ما يتطلبه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

٢-٣ 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 والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد
تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاح
متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية

١ يناير ٢٠١٥ أو
عند تطبيق المعيار
الدولي للتقارير
المالية رقم ٩ للمرة
الأولى

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية الصادر في نوفمبر
٢٠٠٩ الذي يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن
متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها.

١ يناير ٢٠١٥

فيما يلي توضيح لأهم متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يتطلب بأن يتم الإعتراف بجميع
الموجودات المالية المعترف بها ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
الأدوات المالية: الإعتراف والقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة .
وبالتحديد، أدوات الدين المحتفظ بها في إطار نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل
تدفقات نقدية تعاقدية، والتدفقات النقدية التعاقدية والتي هي عبارة فقط عن دفعات
لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق والتي يتم قياسها بشكل عام
بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. ويتم قياس جميع أدوات
الدين وأدوات الملكية الأخرى بالقيمة العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

٢-٣ 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 " تنمة " يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

فيما يلي توضيح لأهم متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ : "تنمة"

- أهم تأثير للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتعلق بتصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بكيفية حساب التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والتي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات. بالتحديد، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج مقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى للتغير في مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المطلوبات المالية في بيان الدخل الشامل، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير التغيرات في مطلوبات مخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الأخرى ينشأ عنه خلل في مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات في بيان الدخل. إن التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية لا يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. سابقاً، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم الاعتراف بكامل قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - ١ يناير ٢٠١٤
المتعلق بتوجيهات مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

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

للاسترجاع
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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

٢-٣ 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 " تنمة " يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية : الاعتراف والقياس
١ يناير ٢٠١٤

التعديلات تحد من المتطلبات اللازمة لوقف محاسبة التحوط ، في حال كانت
مشتقات التحوط مجمدة.

- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية -
فرض الجبايات

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.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - الإرشادات لمنشآت الإستثمار

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بمنشآت الإستثمار والذي
يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم مفهوم
منشأة الإستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن التعديلات أظهرت إستثناء عن المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام المتعلق بمنشآت الإستثمار والذي يطلب منها " قياس شركات
تابعة معينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها " . بالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات
حددت الإفصاحات المطلوبة للمنشآت التي تستوفي تعريف منشأة الإستثمار.

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"**

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" وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

يتم عرض البيانات المالية الموجزة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها الشركة معظم نشاطها .

تم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة .

إن السياسات المحاسبية والإفتراضات المحاسبية الهامة ومصادر التقديرات المستخدمة في 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 الرجوع إلى البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن تكون نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

إن أهداف وسياسات الإدارة فيما يتعلق بإدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٤- إستثمارات في ممتلكات

إستثمارات في ممتلكات تمثل القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال الفترة، قامت الشركة ببيع إستثمارات في ممتلكات بقيمة دفترية ٢٠ مليون درهم مقابل ٢١ مليون درهم وعليه نتج عن البيع ربح بمبلغ ١ مليون درهم تم الاعتراف به ضمن بيان الدخل الموجز .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٥- إستثمارات في أوراق مالية

١-٥ إستثمارات - متاحة للبيع

إن الإستثمارات - المتاحة للبيع موزعة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	
٢٢,٧٥٤,٧٠٦	٣٢,٧٢٦,٨٦٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٥٥,٤٥٦	٢,٤٠٧,٣١٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٥,٠١٠,١٦٢</u>	<u>٣٥,١٣٤,١٧٦</u>	

٢-٥ إستثمارات - بغرض المتاجرة

إن الإستثمارات - بغرض المتاجرة موزعة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	
١٩,٩٣٦,٧٩١	١,٠٥٠,٣٠٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٤٧٢,٠٠٦	٢,٤١٨,٣٦٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٤,٤٠٨,٧٩٧</u>	<u>٣,٤٦٨,٦٧٤</u>	

٦- وديعة إلزامية

يتم الاحتفاظ بالوديعة الإلزامية وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة ، وهي غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للشركة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
٢٩,٧٧٩,٤٤٧	٣٣,٧٧٠,٠٣٣
٥,٠١٢,٣٢٨	٣,٠٣٣,٥٩٩
٧٧,٣٩٨,١٠٩	٥١,٤٥١,٣٢٣
١١٢,١٨٩,٨٨٤	٨٨,٢٥٤,٩٥٥
٢١,٤٨٠,٢١١	٢٥,١٣١,٦٦٢
٩٨٩,٣٦٤	--
٢١,٢٩٣,٣٦٥	١٧,١٣٨,٦٠٧
٤٣,٧٦٢,٩٤٠	٤٢,٢٧٠,٢٦٩
٨,٢٩٩,٢٣٦	٨,٦٣٨,٣٧١
٤,٠٢٢,٩٦٤	٣,٠٣٣,٥٩٩
٥٦,١٠٤,٧٤٤	٣٤,٣١٢,٧١٦
٦٨,٤٢٦,٩٤٤	٤٥,٩٨٤,٦٨٦

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

قابل للإسترداد من معيدي التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

٨- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
٨٣,١٥٤,٠٠٤	٦٨,٤١٢,٢٣١
(٢١,٣٦٣,٧٨٦)	(٢١,٥٥٣,٤٧٢)
٦١,٧٩٠,٢١٨	٤٦,٨٥٨,٧٥٩
٨,٠٤٦,٧٣٨	٧,٠٨٤,٦٧٦
٦,٠٩٥,٠٢٣	١,٦٠٣,٣١٤
٦٠٢,٠٧٠	١,٨٥٤,٠٩٨
١,٥٩٧,٣٥٢	٢,٠٥٨,٥٤٥
٧٨,١٣١,٤٠١	٥٩,٤٥٩,٣٩٢

ذمم مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين

المطلوب من حملة البوالص

مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها

مستحق على شركات التأمين

مستحق على شركات إعادة التأمين

ذمم مدينة أخرى

دفعات مقدمة من العملاء

مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم	
١٦,٥٠٠	١٦,٥٠٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
٢٣,١٤١,٦٩٧	٤,٩٦٥,٣٩١	حسابات جارية
١٩,٠٦٢,٧٤٤	١٢,٦٥٤,٧٠٧	حسابات تحت الطلب
٣٩,٠٦٣,٢٥٤	١٨,١٣٠,٩٩٣	ودائع ثابتة
٨١,٢٨٤,١٩٥	٣٥,٧٦٧,٥٩١	
(١٩,٠٦٣,٢٥٤)	(١٨,١٣٠,٩٩٣)	يطرح : ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ٣ شهور
٦٢,٢٢٠,٩٤١	١٧,٦٣٦,٥٩٨	النقد وما يعادله

إن جميع الأرصدة البنكية مودعة لدى بنوك تمارس نشاطها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تراوحت نسبة الفوائد على الودائع الثابتة بين ٠,٧% - ٣,٨% (٢٠١٢ : تتراوح بين ٣,٨% إلى ٤,٩%) .

تتضمن الودائع الثابتة ودائع بمبلغ ٤٠١,٩٠٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٩,٤٥٠,٠٠٠ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية (إيضاح ١١) و ٢,٢٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لا شيء) مقابل خطابات ضمان ممنوحة للشركة.

١٠- رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد) .

١١- قرض بنكي

حصلت الشركة على قرض بنكي بمبلغ ٤٥ مليون درهم لشراء إستثمارات في ممتلكات وسيتم سداد هذا القرض على ٦٠ دفعة شهرية متساوية.

بلغ رصيد القرض كما في تاريخ بيان المركز المالي مبلغ ٤٠١,٩٠٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤,٤٥٣,٢٣٢ درهم).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، إن القرض البنكي مضمون مقابل وديعة ثابتة بمبلغ ٤٠١,٩٠٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٩,٤٥٠,٠٠٠ درهم) (إيضاح ٩).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٢ - صافي إيرادات أقساط التأمين

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
١٠١,٩٩٣,٢٠١	١٢٤,٧٧٣,٨٥٤	٢١,٦٩٤,٢٠١	٥٠,٤٨٦,٦٣٥
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة			
(٥,٢٤٣,٨٨٩)	(٢٥,٩٤٦,٧٨٦)	١١,٨٣٤,٩٧٠	(١٤,٧٨٨,١٨١)
٩٦,٧٤٩,٣١٢	٩٨,٨٢٧,٠٦٨	٣٣,٥٢٩,١٧١	٣٥,٦٩٨,٤٥٤
أقساط إعادة التأمين			
أقساط إعادة التأمين			
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة			
(٣٨,٩٦٢,١٨٨)	(٣٤,٨٣٤,٤٨٩)	(٦,٠٠١,٠٠٣)	(٩,٩٤٨,٤٧٥)
٦٨٠,٨١٩	٤,١٥٤,٧٥٨	(٦,٧٠٤,٨٢٩)	(٢٥٥,٢٠٤)
(٣٨,٢٨١,٣٦٩)	(٣٠,٦٧٩,٧٣١)	(١٢,٧٠٥,٨٣٢)	(١٠,٢٠٣,٦٧٩)
٥٨,٤٦٧,٩٤٣	٦٨,١٤٧,٣٣٧	٢٠,٨٢٣,٣٣٩	٢٥,٤٩٤,٧٧٥
صافي إيرادات أقساط التأمين			

١٣ - (الخسارة)/الربح الأساسي للسهم الواحد

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
٤,٠٤٣,٤٧٤	٤,٩٢١,٩٨٤	٤,٣٤٥,٩٢٣	(٢,٧٩٧,٩٣٢)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
عدد الأسهم			
(الخسارة)/الربح للفترة (درهم)			
٠,٠٤٠	٠,٠٤٩	٠,٠٤٣	(٠,٠٢٨)
(الخسارة)/الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)			

تم احتساب (الخسارة)/الربح الأساسي للسهم بتقسيم (الخسارة)/الربح للفترة على عدد أسهم الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٤ - النقد وما يعادله

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
غير مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٣٠,٥٣١,٢٤٠	٨١,٢٨٤,١٩٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
(١٨,١٣٠,٩٩٣)	(١٩,٠٦٣,٢٥٤)	ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٢,٤٠٠,٢٤٧</u>	<u>٦٢,٢٢٠,٩٤١</u>	

١٥ - المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٥,٧٤٣,٥٥٣	٥,٤٠٣,٥٥٣	خطاب ضمان

١٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل عائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين.

كما بتاريخ التقرير، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
١,٧١٠,٩٣٧	٩,٨٤٧,٥١٤	مستحق من حملة البوالص
<u>٨,٢٩٨</u>	<u>٢٤٠,٤٧٤</u>	مستحق إلى حملة البوالص

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تنمة "

١٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

المعاملات :

خلال الفترة، قامت الشركة بالمعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥,٧٧٧,٢٩٩	١٣,٩٥٩,٥٦١	٣١٥,١٩٢	٤,١٥١,٣٩٨	إجمالي أقساط التأمين
٢,٦١٦,٨٨٣	٦,٣١٥,٢٧١	٨٠٤,٨٨٩	٢,٢٩٤,٩٢٩	مطالبات مدفوعة
١,٣٠١,٢٥٠	١,٠٢٩,٣٧٠	٤٣٣,٧٥٠	٣٦٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء الإدارة العليا

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

١٧ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمين العام وقطاع الإستثمارات.

إن قطاع التأمين العام يشمل تأمين الممتلكات، الحريق، التأمين البحري، تأمين السيارات، التأمين الصحي والحوادث العامة والأخطار المتنوعة.

تشمل الإستثمارات ، إستثمارات بغرض المتاجرة ، إستثمارات متاحة للبيع ، إستثمارات في عقارات وودائع ثابتة. تم إقتطاع تكاليف تمويل القرض الذي تم الحصول عليه لشراء إستثمارات في عقارات من أرباح الإستثمارات .

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بقطاعات الأعمال المعد لها تقارير مستقلة هي نفس السياسات المحاسبية للشركة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية السنوية للشركة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تنمة "

١٧- معلومات قطاعية "تنمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٠١,٩٩٣,٢٠١	--	١٠١,٩٩٣,٢٠١	١٢٤,٧٧٣,٨٥٤	--	١٢٤,٧٧٣,٨٥٤
٤,٧١٥,٧٣٣	٥,٨٥١,١٩٨	(١,١٣٥,٤٦٥)	٥,٦٧٨,٤٤٣	١٢,٢٤١,٠٧٩	(٦,٥٦٢,٦٣٦)
(٦٧٢,٢٥٩)			(٧٥٦,٤٥٩)		
٤,٠٤٣,٤٧٤			٤,٩٢١,٩٨٤		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين
مدقق	مدقق	مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٤٨,١٧٩,٦١٣	١٤٠,٤٤٩,٩٥٢	١٠٧,٧٢٩,٦٦١	٢٥٨,٤٦٠,٤٤٥	١٣٠,٥٦٦,١٠٤	١٢٧,٨٩٤,٣٤١
١٩,٢٠١,٩٩٦			٤٣,٩٧٧,٨١٧		
٢٦٧,٣٨١,٦٠٩			٣٠٢,٤٣٨,٢٦٢		
١٤٨,٩٧٦,٦١٨	٤,٤٥٣,٢٣٢	١٤٤,٥٢٣,٣٨٦	١٦٥,٨٣٦,٩٨٣	٤٠١,٩٠٥	١٦٥,٤٣٥,٠٧٨
١,٥٧١,٤٦٣			١,٨١٠,٩٣٧		
١٥٠,٥٤٨,٠٨١			١٦٧,٦٤٧,٩٢٠		

إيرادات القطاع - إجمالي

نتائج القطاع

تكاليف غير موزعة (بالصافي)

الربح للفترة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات داخلية بين قطاعي الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٧ - معلومات قطاعية "تتمة"

إيرادات أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة مفصلة حسب أقسام التأمين الرئيسية :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٣,٨٧٥,٩٢٧	٧٠,٨٨٨,٣٢٠	١١,٥٢٣,٨٠١	٣٥,٨٣٨,٩٨٣	السيارات
٤,٣٠٦,٥٧٦	٢,٧٢٢,٩٠١	١,١٧٩,٦٨٣	٨٧٨,٣٥٣	التأمين البحري
٣٤,٥١٤,١٦٩	٣١,٩٥٤,٥٣٨	٣,٣٨٦,٠٣٠	١٠,١٤٠,٢٣١	التأمين الصحي
١٠,٠٤٥,٦٥٥	١٠,٠٩٢,٧٨٧	٣,٠٨٦,٣٢٢	٢,٤٧٩,٥٨٢	تأمين الحريق
				الهندسي، الممتلكات، الحوادث
٩,٢٥٠,٨٧٤	٩,١١٥,٣٠٨	٢,٥١٨,٣٦٥	١,١٤٩,٤٨٦	العامة وأخرى
١٠١,٩٩٣,٢٠١	١٢٤,٧٧٣,٨٥٤	٢١,٦٩٤,٢٠١	٥٠,٤٨٦,٦٣٥	

١٨ - نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمار إيرادات توزيع أرباح بمبلغ ٣,٣٧٥,٩٠٤ درهم (٢٠١٢: ١,٥٣٩,٥٤٦ درهم) والتي هي ذات طبيعة موسمية .

١٩ - قياس القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تنمة "

١٩ - قياس القيمة العادلة " تنمة "

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن مجلس الإدارة يعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

أساليب التقييم والإفترضاات لقياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز

يقدم الجدول التالي تحليل للإستثمارات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعراف 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 إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية "تتمة"

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
إستثمارات متاحة للبيع				
إستثمارات مدرجة	٣٥,١٣٤,١٧٦	--	--	٣٥,١٣٤,١٧٦
إستثمارات بغرض المتاجرة				
أسهم غير المدرجة	--	٣,٤٦٨,٦٧٤	--	٣,٤٦٨,٦٧٤
إستثمارات في ممتلكات	--	٥٢,٩٠٠,٠٠٠	--	٥٢,٩٠٠,٠٠٠
	<u>٣٥,١٣٤,١٧٦</u>	<u>٥٦,٣٦٨,٦٧٤</u>	<u>--</u>	<u>٩١,٥٠٢,٨٥٠</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
إستثمارات متاحة للبيع				
إستثمارات مدرجة	٢٥,٠١٠,١٦٢	--	--	٢٥,٠١٠,١٦٢
إستثمارات بغرض المتاجرة				
أسهم غير المدرجة	--	٢٤,٤٠٨,٧٩٧	--	٢٤,٤٠٨,٧٩٧
إستثمارات في ممتلكات	--	٧٢,٩٠٠,٠٠٠	--	٧٢,٩٠٠,٠٠٠
	<u>٢٥,٠١٠,١٦٢</u>	<u>٩٧,٣٠٨,٧٩٧</u>	<u>--</u>	<u>١٢٢,٣١٨,٩٥٩</u>

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. لا يوجد موجودات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣.

٢٠- إعتداد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتداد هذه البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٣.