

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة 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)
١٩-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.

دبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع. ، دبي - 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 الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الإستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٨ يوليو 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
٢٩٠,٢٨١	٢٥٩,٦٤٦	٤
٢٠٥,٥٩٥,٢٢٦	٢٠٥,٨١٩,٤٢٦	٥
١٢,٨٨١,٧٠٣	٨,٧٠٢,٧٥٠	٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
٢٢٨,٧٦٧,٢١٠	٢٢٤,٧٨١,٨٢٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
١٩,٦١٣,٥٨٠	٢٤,٤١٣,٤٥١	٨
١٧,٩٤٩,٠٦٠	٢٤,٢٧٥,١٨٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٨٧٦,٧٠٤	٤,٤٣٧,٥٦٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٨,٦٥٥,٥٩٠	٢٤,٧٦٥,٨٠٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٨٨,٤٦٧,٤٤٧	٨٣,٦١٠,٧٩٢	٦
١٤٧,٥٦٢,٣٨١	١٦١,٥٠٢,٨٠٠	٩
٣٧٦,٣٢٩,٥٩١	٣٨٦,٢٨٤,٦٢٢	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
		مجموع الموجودات المتداولة
		مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		رأس المال والإحتياطيات
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٤٨,٤٢٣,٢٨٧	٤٨,٤٢٣,٢٨٧	رأس المال
٤٠,٥٣٣,٠٨٧	٤٠,٥٣٣,٠٨٧	إحتياطي قانوني
(٢,٤٢٠,٠٠٦)	١,٤٥٤,٤٩٤	إحتياطي عام
٦٢,٨٢٣,٩٤٦	٥٦,٥٩٢,٢٤٤	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٢٨٩,٣٦٠,٣١٤	٢٨٧,٠٠٣,١١٢	أرباح مستتقاه
		مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
١,٥٨٠,٠١٠	١,٥٦٠,٩٦٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		المطلوبات المتداولة
٥٤,٢٧٨,٢٦٩	٥٩,٩١٠,٣٢٢	٨
٣٠,٩٤٥,٨٢٣	٣٧,٧٣٣,٦٠٣	مطلوبات عقود التأمين
١٦٥,١٧٥	٧٦,٦١٩	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٨٥,٣٨٩,٢٦٧	٩٧,٧٢٠,٥٤٤	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٨٦,٩٦٩,٢٧٧	٩٩,٢٨١,٥١٠	مجموع المطلوبات المتداولة
٣٧٦,٣٢٩,٥٩١	٣٨٦,٢٨٤,٦٢٢	مجموع المطلوبات
		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

أحمد محمد الكاظم
المدير التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم	درهم	درهم
١١ إيرادات أقساط التأمين	١٩,٨٤٨,٢٧٠	١٦,٧١٩,٩٩٢	٤١,١٨١,٠٨٦	٣٧,٥٢٧,٢٤١
١١ حصة إعادة التأمين	(٧,٤٩٠,٧٢٤)	(٦,٤٨٩,٧٣٣)	(١٧,٣٧٩,٠٨٠)	(١٦,٥٦٢,٩٨٧)
١١ صافي إيرادات أقساط التأمين	١٢,٣٥٧,٥٤٦	١٠,٢٣٠,٢٥٩	٢٣,٨٠٢,٠٠٦	٢٠,٩٦٤,٢٥٤
إجمالي المطالبات المتكبدة	(١٢,١٣٥,٥٥٢)	(٧,١٨٩,٠٧٤)	(٢٥,٧١٨,٤٠٢)	(١٤,٤٣٥,٣٥٧)
حصة إعادة التأمين	٥,٤٧٣,٠٥١	٢,٦٥٧,١٠٨	١٢,٣٣٥,٣٦٧	٤,٥٨٢,٧٥٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٦,٦٦٢,٥٠١)	(٤,٥٣١,٩٦٦)	(١٣,٣٨٣,٠٣٥)	(٩,٨٥٢,٦٠٠)
إجمالي العمولات المكتسبة	١,٦٤٣,٢٥٦	١,٧٠١,٠٩٩	٣,١٨٥,٤٨٨	٦,٠٧٢,٩٩٧
يطرح : العمولات المتكبدة	(١,٤٨١,١٣٥)	(١,٧٥٣,٢١٨)	(٣,٧٥٣,٢٤٥)	(٣,٨٦١,٢١٧)
صافي العمولات المكتسبة/(المتكبدة)	١٦٢,١٢١	(٥٢,١١٩)	(٥٦٧,٧٥٧)	٢,٢١١,٧٨٠
أرباح التأمين	٥,٨٥٧,١٦٦	٥,٦٤٦,١٧٤	٩,٨٥١,٢١٤	١٣,٣٢٣,٤٣٤
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة	(٣,١٦٤,٨٠٥)	(٣,٢٧٧,١٧٩)	(٦,٧٧٨,٥٢٤)	(٦,٤٦١,٧٨٥)
بأعمال التأمين	٢,٦٩٢,٣٦١	٢,٣٦٨,٩٩٥	٣,٠٧٢,٦٩٠	٦,٨٦١,٦٤٩
صافي أرباح التأمين	٦,٧٦١,٩٣٦	٣,٨٠٨,٢٠٠	١٣,٢٥٣,٤٤٤	١١,٣٧٤,٤٠٥
إيرادات إستثمارات وأخرى	٩,٤٥٤,٢٩٧	٦,١٧٧,١٩٥	١٦,٣٢٦,١٣٤	١٨,٢٣٦,٠٥٤
الربح للفترة	١٢	٠,٠٧	٠,١٢	٠,١٣
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)				

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة 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	
١٨,٢٣٦,٠٥٤	١٦,٣٢٦,١٣٤	٦,١٧٧,١٩٥	٩,٤٥٤,٢٩٧	الربح للفترة
بنود الربح/(الخسارة) الشاملة الأخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح				
أو الخسائر:				
صافي الربح/(الخسارة) في القيمة العادلة لإستثمارات				
(٢٢٥,٨٨٠)	١,٩٧٦,٠٠٠	(١,١٨٨,٠٦٠)	١,٩٠٤,٠٣١	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود				
٣١٠,٨٠٠	١,٩٤٠,٦٦٤	--	١,٩٠٦,١٤٦	الدخل الشامل الأخرى
(٩٠٠,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٨١٥,٠٨٠)	٢,٣١٦,٦٦٤	(١,١٨٨,٠٦٠)	٣,٨١٠,١٧٧	بنود الربح/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١٧,٤٢٠,٩٧٤	١٨,٦٤٢,٧٩٨	٤,٩٨٩,١٣٥	١٣,٢٦٤,٤٧٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح مستبقاه	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,١٧٢,٩٢٨	٣٧,٢٨٢,٧٢٨	(٣,٩٧٨,٩٧٨)	٥٢,٣٩٢,١٤٨	٢٧٠,٨٦٨,٨٢٦
--	--	--	--	١٨,٢٣٦,٠٥٤	١٨,٢٣٦,٠٥٤
--	--	--	(٢٢٥,٨٨٠)	(٥٨٩,٢٠٠)	(٨١٥,٠٨٠)
--	--	--	(٢٢٥,٨٨٠)	١٧,٦٤٦,٨٥٤	١٧,٤٢٠,٩٧٤
--	--	--	--	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
--	--	--	٨٨١,٥٧٧	(٨٨١,٥٧٧)	--
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,١٧٢,٩٢٨	٣٧,٢٨٢,٧٢٨	(٣,٣٢٣,٢٨١)	٥٥,١٥٧,٤٢٥	٢٧٤,٢٨٩,٨٠٠
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٤٢٣,٢٨٧	٤٠,٥٣٣,٠٨٧	(٢,٤٢٠,٠٠٦)	٦٢,٨٢٣,٩٤٦	٢٨٩,٣٦٠,٣١٤
--	--	--	--	١٦,٣٢٦,١٣٤	١٦,٣٢٦,١٣٤
--	--	--	١,٩٧٦,٠٠٠	٣٤٠,٦٦٤	٢,٣١٦,٦٦٤
--	--	--	١,٩٧٦,٠٠٠	١٦,٦٦٦,٧٩٨	١٨,٦٤٢,٧٩٨
--	--	--	--	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)
--	--	--	١,٨٩٨,٥٠٠	(١,٨٩٨,٥٠٠)	--
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٤٢٣,٢٨٧	٤٠,٥٣٣,٠٨٧	١,٤٥٤,٤٩٤	٥٦,٥٩٢,٢٤٤	٢٨٧,٠٠٣,١١٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)

المحول إلى أرباح مستبقاه عند إستبعاد إستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)

المحول إلى أرباح مستبقاه عند إستبعاد إستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
١٨,٢٣٦,٠٥٤	١٦,٣٢٦,١٣٤	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٧٢,٠٧٧	٧٨,١٢٠	الربح للفترة
١٠٣,٢٣٣	٩٠,٤١٥	تعديلات :
(٢,٥٣٤,٤٣٤)	(٥,٤٥٦,٦٨١)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٩٠٩,٠١٥)	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٩٢٨,١٧٤)	(٧,٧٩٥,٦٢١)	الربح من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		الربح من بيع إستثمارات في ممتلكات
		إيرادات إستثمارات أخرى
٧,٠٣٩,٧٤١	٣,٢٤٢,٣٦٧	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٢٣٧,٣٨٤)	(٤,٧٩٩,٨٧١)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٣,١٢٦,٧٦٧)	(٦,١٥٥,٣٢٨)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١,٨٢٨,١٤٣)	(١,٥٦٠,٨٥٨)	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة
٣,٧٩٦,٦٥٦	٥,٦٣٢,٠٥٣	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٣,٩٢٩,٠٩٧	٦,٧٨٧,٧٨٠	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٧٢,٠٩٧	(٨٨,٥٥٦)	(النقص)/الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة
٨,٦٤٥,٢٩٧	٣,٠٥٧,٥٨٧	النقد الناتج من العمليات
(١٣١,٠٣٧)	(١٠٩,٤٥٩)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٨,٥١٤,٢٦٠	٢,٩٤٨,١٢٨	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(١٥,٦٩٠)	(٤٧,٤٨٥)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٢,٢١٧,٩٦٦)	(٢٢٤,٢٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٦,٥١١)	(٧٦,٥١٧)	شراء إستثمارات في ممتلكات
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٥,٥٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع ثابتة مرهونة لدى البنوك
(٢٧,٦٨١,٦١٥)	(٣٨,٩٩٠,١٦٦)	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر
٤٨,٩١٩,٠٧٩	٤٦,٤٣٢,٢٤٧	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٦,٣٥٠,٠٠٠	--	متحصلات من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٦,٤٨٠,١٦١	٦,٦٧٦,١٧٥	متحصلات من بيع إستثمارات في ممتلكات
١٩٤,٧٥٤	٢٢٥,٩٦٧	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
١,٢٥٣,٢٥٩	٧٢٢,٦٧٩	فوائد ودائع ثابتة
٢٧,٢٠٥,٤٧١	٣٠,٢١٨,٧٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(٩٠٠,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٠,٨١٩,٧٣١	١٠,٥٦٦,٨٢٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٧,٦٦٤,٧١٣	٣٤,٣١٦,٩٠٣	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٨,٤٨٤,٤٤٤	٤٤,٨٨٣,٧٣١	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

الشركة العربية الإسكندنافية ش. م. ع. - دبي ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٩٢. وتم تسجيلها حسب القانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ٦. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه والتأمين على الحياة وحتى تاريخه فإن الشركة تمارس أعمال التأمينات العامة فقط، وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي.

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 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 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
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم 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 ٣٦ - افصاح المبالغ القابلة 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.

- 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.

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 البيانات المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ : " التقارير المالية /المرحلية " وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

تم عرض البيانات المالية الموجزة ب درهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة الدولة التي تمارس بها الشركة معظم نشاطها.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمرات في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

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

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

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في الممتلكات، إستثمارات في أوراق مالية وممتلكات ومعدات التي أدرجت في البيانات المالية السنوية المدققة مذكورة أدناه على النحو المطلوب من قبل هيئة المالية الأوراق والسلع بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

٣-٢ الإستثمارات في الممتلكات

تظهر الإستثمارات في الممتلكات المقتناة بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو لتعزيز رأس المال (متضمنة الممتلكات قيد التنفيذ لهذا الغرض) ، بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي . يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات في الممتلكات في الأرباح أو الخسائر .

٣-٣ الإستثمارات في أوراق مالية

يتم إثبات أو إلغاء إستثمارات الشركة في تاريخ التعامل، حيث يتم شراء أو بيع الإستثمار بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن ذلك الإستثمار خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الإستثمارات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملات، بإستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة .

يتم تصنيف إستثمارات الشركة إما كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ الإستثمارات في أوراق مالية " تنمة "

٣-٣-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعراف المبدي .

كما بتاريخ بيان المركز المالي ، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإعراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة التقييم في الأرباح أو الخسائر .

يتم الإعراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عند إثبات حق الشركة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات.

٣-٣-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعراف المبدي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) بشكل مبدي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ضمن حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ الإستثمارات في أوراق مالية " تنمة "

٣-٣-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تنمة "

تقوم الشركة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل .

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن هذه الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ، ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-٤ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن إنخفاض القيمة .

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت مبنياً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل فترة مراجعة الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة وتأثير التغير في تلك التقديرات.

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 .

٤- ممتلكات ومعدات

إن جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

٥- إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في القيمة العادلة للإستثمارات في الممتلكات الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة .

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ١٣,٧٨٦,٥١٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٣,٧٨٦,٥١٧ درهم) مسجلة بإسم أطرف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٦- إستثمارات مالية

إن جميع الإستثمارات المالية محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

٧- ودائع إلزامية

تتمثل الودائع الإلزامية في ودائع ثابتة مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها .

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
١٩,٣٠٥,٨٢٧	٢٤,٩١٣,٨٦١
٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠
٣٠,٣٧٢,٤٤٢	٣٠,٣٩٦,٤٦١
٥٤,٢٧٨,٢٦٩	٥٩,٩١٠,٣٢٢
٨,٦١٩,٩٠٦	١٤,٣٥٣,١٧٨
١٠,٩٩٣,٦٧٤	١٠,٠٦٠,٢٧٣
١٩,٦١٣,٥٨٠	٢٤,٤١٣,٤٥١
١٠,٦٨٥,٩٢١	١٠,٥٦٠,٦٨٣
٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠
١٩,٣٧٨,٧٦٨	٢٠,٣٣٦,١٨٨
٣٤,٦٦٤,٦٨٩	٣٥,٤٩٦,٨٧١

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٩- أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	
٢١,١٣٢	٤٨,٦٠٩	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
١٩,٦٩٤,٨١٢	٩,١٠٠,٣٩٠	حسابات جارية
١٦٧,٧٨٧	١٦٧,٩٠٤	حسابات تحت الطلب
٦٣,٧٢٧,٠٦١	٧٩,١٥٠,٥٤٤	ودائع ثابتة
٨٣,٦١٠,٧٩٢	٨٨,٤٦٧,٤٤٧	

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ٤,٢٢٧,٠٦١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤,١٥٠,٥٤٤ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة .

تتمثل أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	
٨٣,٤٣٩,٣٢٧	٨٨,٢٩٥,٨٦٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٧١,٤٦٥	١٧١,٥٨٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
٨٣,٦١٠,٧٩٢	٨٨,٤٦٧,٤٤٧	

١٠- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل :
		١٤٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١١ - صافي 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
٤١,١٤٨,٩٧٥	٤١,٢٠٥,١٠٥	١٨,٢٤٤,٢٣٩	٢٠,٩٠٦,٢٨٥
(٣,٦٢١,٧٣٤)	(٢٤,٠١٩)	(١,٥٢٤,٢٤٧)	(١,٠٥٨,٠١٥)
٣٧,٥٢٧,٢٤١	٤١,١٨١,٠٨٦	١٦,٧١٩,٩٩٢	١٩,٨٤٨,٢٧٠
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	
(١٨,٧٣٨,٠٥٣)	(١٦,٤٤٥,٦٧٩)	(٧,٧٣٥,٩٧٠)	(٧,٣٤٧,٧٠٦)
٢,١٧٥,٠٦٦	(٩٣٣,٤٠١)	١,٢٤٦,٢٣٧	(١٤٣,٠١٨)
(١٦,٥٦٢,٩٨٧)	(١٧,٣٧٩,٠٨٠)	(٦,٤٨٩,٧٣٣)	(٧,٤٩٠,٧٢٤)
٢٠,٩٦٤,٢٥٤	٢٣,٨٠٢,٠٠٦	١٠,٢٣٠,٢٥٩	١٢,٣٥٧,٥٤٦
صافي إيرادات أقساط التأمين		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)
١٨,٢٣٦,٠٥٤	١٦,٣٢٦,١٣٤	٦,١٧٧,١٩٥	٩,٤٥٤,٢٩٧
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٣	٠,١٢	٠,٠٤	٠,٠٧
الربح للفترة (درهم)		الربح للفترة (درهم)	
عدد الأسهم		عدد الأسهم	
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)		الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	

١٣ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو		أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق ودائع ثابتة مرهونة ودائع ثابتة تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٧٥,٦٣٤,٩٨٨	٨٣,٦١٠,٧٩٢	
(٤,١٥٠,٥٤٤)	(٤,٢٢٧,٠٦١)	
(٤٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤,٥٠٠,٠٠٠)	
٢٨,٤٨٤,٤٤٤	٤٤,٨٨٣,٧٣١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٤ - توزيعات أرباح

إعتمد المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥% (٢٠١١ : ١٠%) بقيمة ٠,١٥ درهم للسهم الواحد (٢٠١١ : ٠,١٠ درهم للسهم الواحد) بقيمة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ درهم لسنة ٢٠١٢ (٢٠١١ : ١٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم). كما إعتمد المساهمون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٢ بمبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١١ : ٩٠٠,٠٠٠ درهم).

١٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المعاملات :

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

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	
٢٦٠,٥٢٨	٣٣٢,٨٨٣	٦٥,٤٢٢	٥٤,٣٩٤	إيرادات أقساط تأمين
٨٤٢,٦٠٣	١,١٣١,٦٤٩	٨٠,٧٤١	٣٨٦,٢٥٦	مصاريف إدارية (بالصافي)
٨,٠١٩,١٨٧	٨,١٣١,٢٢٥	٢,٣٩١,٢٤٦	٢,٤٠٠,٧٤٨	أقساط تأمين مكتتبة من خلال وكيل ذو علاقة
١,١٠٧,٣٧٤	١,١٥١,٣٦٩	٣٣٢,٨٢٣	٣٣٨,٠٢٤	عمولات مدفوعة
١,٠٦١,١٣٩	١,٢٥٥,٢٧٥	٥٠١,١١٣	٦١٧,٧٣٩	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
٩٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٧٢٥	٣٨,٠٧٠	--	٢١,١٠٥	مطالبات مدفوعة
٧٨٣,٣٦٠	٢,٤٧٧,٧٧٥	٦٩٧,٠٩٣	٢,٤٧٧,٧٧٥	مطالبات مدفوعة من خلال وكيل ذو علاقة

تتم التعاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً لشروط متفق عليها مع الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تنمة "

١٦ - معلومات قطاعات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		
المجموع (غير مدقق) درهم	إستثمارات (غير مدقق) درهم	التأمين (غير مدقق) درهم	المجموع (غير مدقق) درهم	إستثمارات (غير مدقق) درهم	التأمين (غير مدقق) درهم
٤١,١٤٨,٩٧٥	--	٤١,١٤٨,٩٧٥	٤١,٢٠٥,١٠٥	--	٤١,٢٠٥,١٠٥
١٨,٢٣٦,٠٥٤	١١,٣٧٤,٤٠٥	٦,٨٦١,٦٤٩	١٦,٣٢٦,١٣٤	١٣,٢٥٣,٤٤٤	٣,٠٧٢,٦٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣٠ يونيو ٢٠١٣		
المجموع (مدقق) درهم	إستثمارات (مدقق) درهم	التأمين (مدقق) درهم	المجموع (غير مدقق) درهم	إستثمارات (غير مدقق) درهم	التأمين (غير مدقق) درهم
٣٦٦,٧٢٢,٤٠٧	٣١٦,٢٨٣,٠٦٣	٥٠,٤٣٩,٣٤٤	٣٦٦,١٤١,٢٤٥	٣٠٣,٠١٥,٠٤٤	٦٣,١٢٦,٢٠١
٩,٦٠٧,١٨٤	--	--	٢٠,١٤٣,٣٧٧	--	--
٣٧٦,٣٢٩,٥٩١	٣١٦,٢٨٣,٠٦٣	٥٠,٤٣٩,٣٤٤	٣٨٦,٢٨٤,٦٢٢	٣٠٣,٠١٥,٠٤٤	٦٣,١٢٦,٢٠١
٨٥,٣٨٩,٢٦٧	--	٨٥,٣٨٩,٢٦٧	٩٧,٧٢٠,٥٤٤	--	٩٧,٧٢٠,٥٤٤
١,٥٨٠,٠١٠	--	--	١,٥٦٠,٩٦٦	--	--
٨٦,٩٦٩,٢٧٧	--	٨٥,٣٨٩,٢٦٧	٩٩,٢٨١,٥١٠	--	٩٧,٧٢٠,٥٤٤

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٧ - الإلتزامات والمطلوبات المحتملة

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٣	٢٠١٢
(غير مدقق)	(مدقق)
درهم	درهم
١٠,٨٩٤,٢٠٢	١١,٠٩٤,٢٠٢

خطابات ضمان

١٨ - نتائج موسمية

تتضمن إيرادات إستثمارات وأخرى إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٨٣٩,٤٧٩ درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣٠ يونيو ٢٠١٢ : ١,٢٥٣,٢٥٩ درهم).

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.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

إن مجلس الإدارة يعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مقارنة بقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية "تتمة"

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليل للإستثمارات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف 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 المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٥,٤٣٤,٠٠٠	--	--	٥,٤٣٤,٠٠٠
أوراق ملكية مدرجة			
--	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,٢٦٨,٧٥٠
أوراق ملكية غير مدرجة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو الخسائر			
٢٤,٧٦٥,٨٠٦	--	--	٢٤,٧٦٥,٨٠٧
أوراق ملكية مدرجة			
٣٠,١٩٩,٨٠٧	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٣٣,٤٦٨,٥٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية "تتمة"

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٩,٦١٢,٩٥٣	--	--	٩,٦١٢,٩٥٣
أوراق ملكية مدرجة			
--	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,٢٦٨,٧٥٠
أوراق ملكية غير مدرجة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو الخسائر			
١٨,٦٥٥,٥٩٠	--	--	١٨,٦٥٥,٥٩٠
أوراق ملكية مدرجة			
٢٨,٢٦٨,٥٤٣	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٣١,٥٣٧,٢٩٣

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٢٠ - اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠١٣.