

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢٢-٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لتكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات 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.

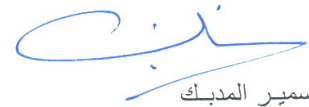
الإستنتاج

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".

أمر آخر

إن المعلومات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر إستنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢. تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي كان تقريره والمؤرخ في ٢١ مارس ٢٠١٣ خالياً من التحفظ حول هذه البيانات.

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)




سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٤ مايو ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١٧,٤٣٦,٠٨٨	١٣,٧٠٢,٨٧٦		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		ودائع إلزامية لدى هيئة التأمين
٦٨,٤١٢,٩٧٢	٥٥,٨٠٧,٧١٦		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
٢,٤١٣,٧٤٣	١,٩١٣,٧٤٢	٤	مطلوب من طرف ذو علاقة
٣٩,٧٠٨,٠٥٥	٣١,٧٦٨,٣٩٧	٥	موجودات إعادة التكافل
٣٠,٨١١,٢٣٥	٣١,٢٠٠,٦٤٤	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٩٣٧,٧٦٢	٢٠,١٠٠,٨٦٦	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات في ممتلكات
٩,٩٣٨,٤٩٠	١٠,٣٠٢,٥٣٤		ممتلكات ومعدات
<u>٢٠٣,١٥٨,٣٤٥</u>	<u>١٧٩,٢٩٦,٧٧٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات، صندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤٩,٢٤٢,٦٣٥	٤٢,٦٧٣,٢٩٠		ذمم إعادة التكافل وذمم دائنة أخرى
٦٨,٣٥٥,٨١٩	٥٧,٨٣٤,٤٤٢	٥	موجودات عقود التكافل
٧٤٤,٩٠٠	٥٣٠,٦٣٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
<u>١١٨,٣٤٣,٣٥٤</u>	<u>١٠١,٠٣٨,٣٧٠</u>		مجموع المطلوبات
			صندوق حملة البوالص
(٨,٧٠١,٧٩٣)	(١٢,٩٩٧,٧٢٧)		العجز في صندوق حملة البوالص
٨,٧٠١,٧٩٣	١٢,٩٩٧,٧٢٧		قرض حسن من المساهمين
<u>--</u>	<u>--</u>		صافي صندوق حملة البوالص
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	(٧١,٧٤١,٥٩٥)		خسائر متراكمة
٨٤,٨١٤,٩٩١	٧٨,٢٥٨,٤٠٥		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢٠٣,١٥٨,٣٤٥</u>	<u>١٧٩,٢٩٦,٧٧٥</u>		مجموع المطلوبات، صندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين


 محمد علي عبد الله على السري
 رئيس مجلس الإدارة

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



بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
		العائد إلى حملة البوالص:
٤,١٤٣,٥٣٢	٢١,٣٥٤,١٣٥	١٠ مشاركات التكافل المكتسبة
(١,٣٨٧,٢٧٩)	(١٢,٢٨٠,٧٨٦)	١٠ حصة إعادة التكافل من المشاركات المكتسبة
٢,٧٥٦,٢٥٣	٩,٠٧٣,٣٤٩	١٠ صافي المشاركات المكتسبة
(٣,٩٥٠,٧٧٧)	(١١,٩٠٢,٩٠٥)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢,٢٣٢,٣٦٠	٦,٩١٠,٥٧٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(١,٧١٨,٤١٧)	(٤,٩٩٢,٣٢٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,١٤٤,٧٦٧)	(٢,٦٥٤,٤٧٥)	عمولات ومصاريف أخرى
(١٠٦,٩٣١)	١,٤٢٦,٥٤٧	صافي إيرادات/(خسائر) التكافل
(٢,١٧٤,٥٠٨)	(٥,٧٢٢,٤٨١)	١١ أتعاب وكالة
(٢,٢٨١,٤٣٩)	(٤,٢٩٥,٩٣٤)	صافي العجز من عمليات التكافل
		العائد إلى المساهمين:
٧٣٨,٧٩٦	٤٧٥,٤٢٢	إيرادات إستثمارات
٢,١٧٤,٥٠٨	٥,٧٢٢,٤٨١	أتعاب وكالة من حملة البوالص
٥٢٥,٢٦٨	٣٠٣,٥٦١	إيرادات أخرى، صافي
(٦,٧٦٦,٧٤٣)	(٨,٧٦٢,١١٦)	مصاريف عمومية وإدارية
--	(٤,٢٩٥,٩٣٤)	مخصص قرض حسن لصندوق حملة البوالص
(٣,٣٢٨,١٧١)	(٦,٥٥٦,٥٨٦)	الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
(٠,٠٢)	(٠,٠٤)	١٢ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٣٢٨,١٧١)	(٦,٥٥٦,٥٨٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	رأس المال درهم	
١٠٠,٦٧٣,٣٥٩	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
(٣,٣٢٨,١٧١)	(٣,٣٢٨,١٧١)	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٩٧,٣٤٥,١٨٨	(٥٢,٦٥٤,٨١٢)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)
٨٤,٨١٤,٩٩١	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)
(٦,٥٥٦,٥٨٦)	(٦,٥٥٦,٥٨٦)	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٧٨,٢٥٨,٤٠٥	(٧١,٧٤١,٥٩٥)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

تكاليف الإمارات - تأمين (ش. م. ع.)

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٢	٢٠١٣
درهم	درهم
(٣,٣٢٨,١٧١)	(٦,٥٥٦,٥٨٦)
٤١٤,٣٤٤	٧٠٦,٢٣٢
(٢٤٤,٢٥٩)	(١٩٠,٨٥٩)
(٣٠٦,٧٥٣)	(٢٣٣,٧٣٦)
١٣٠,٥٦٨	(٢٠٤,٧٢٩)
(٣,٣٣٤,٢٧١)	(٦,٤٧٩,٦٧٨)
(١,٩٧٠,٦٤٤)	٧,٩٣٩,٦٥٨
(٦,٢٠٤,٥٦٥)	١٢,٦٠٥,٢٥٦
--	٥٠٠,٠٠١
١٠,٧٤٥,٦٩٧	(١٠,٥٢١,٣٧٧)
١,٠٧٦,٤٩٠	(٦,٥٦٩,٣٤٥)
٤٢,٧٤٥	--
٣٥٥,٤٥٢	(٢,٥٢٥,٤٨٥)
(٢١,٣٢٤)	(٩,٥٣٣)
٣٣٤,١٢٨	(٢,٥٣٥,٠١٨)
--	٧١٤,١٦٩
(٥٦,٥٩٨)	(١٥٥,٦٧٣)
٥٣,٨٢٧	٢٧,٧٥٥
(١٩,٧٠٠,٠٠٠)	--
(٢,١٧٣,٢١٢)	(١,٠٧٠,٢٧٦)
(٢١,٨٧٥,٩٨٣)	(٤٨٤,٠٢٥)
(٢,٢٨١,٤٣٩)	--
(٢,٢٨١,٤٣٩)	--
(٢٣,٨٢٣,٢٩٤)	(٣,٠١٩,٠٤٣)
٤٤,٢٤٨,٢٠٩	١١,٧٢١,٩١٩
٢٠,٤٢٤,٩١٥	٨,٧٠٢,٨٧٦

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الخسارة للفترة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء إستثمارات بالتكلفة المطفأة

الربح من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

(عكس)/مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات

التشغيلية

النقص/(الزيادة) في موجودات إعادة التكافل

النقص/(الزيادة) في ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

النقص في المطلوب من طرف ذو علاقة

(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التكافل

(النقص)/(الزيادة) في موجودات إعادة التكافل وذمم دائنة أخرى

الزيادة في المطلوب لطرف ذو علاقة

النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات

المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

الزيادة في ودائع إستثمارية لدى البنوك

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة

شراء إستثمارات بالتكلفة المطفأة

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

النقص في صندوق حملة البوالص

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي النقص 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١- معلومات عامة

تكافل الإمارات - تأمين (ش. م. ع.)، دبي - الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإيداع وتكوين الأموال وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومع نصوص النظام الأساسي للشركة.

إن عنوان الشركة هو ص. ب ٦٤٣٤١ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة .

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 الفترة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 لهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية والملخصة كالتالي:

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - إعادة تطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تكاليف الإقتراض.

• 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. بخلاف التغييرات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم
يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد
تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة
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 والغاء الإعتراف بها.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم
يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة " 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 التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية
(المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والتي تعزى إلى التغييرات
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 التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات
المالية والذي يعزى للتغيير في مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المطلوبات المالية
في بيان الدخل الشامل، إلا إذا كان الإقرار بتأثير التغييرات في مطلوبات
مخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل الأخرى ينشأ عنه خلل في مبدأ مقابلة
الإيرادات بالمصروفات في بيان الدخل. إن التغييرات 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 الإقرار بكامل
قيمة التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

١ يناير ٢٠١٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

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

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم
يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة " تنمة " يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ ، ١ يناير ٢٠١٤
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 المستقبلية قد لا
يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة للشركة في مرحلة التطبيق الأولي.

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 بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها
الشركة معظم نشاطها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

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

إن السياسات المحاسبية، الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية 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 انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة في سياق الأعمال الإعتيادية بالدخول في معاملات متنوعة مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والشركات المدارة من قبلهم أو تحت الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل كبير بتلك الأطراف. يتم إجراء المعاملات بين الأطراف وفقاً لسياسات التسعير وشروط الدفع المتفق عليها مع إدارة الشركة.

كما بتاريخ بيان المركز المالي، كانت المبالغ المطلوبة من طرف ذو علاقة كما يلي:

٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٢	٢٠١٣
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

المطلوب من طرف ذو علاقة

شركة تحت إدارة مشتركة

٢,٤١٣,٧٤٣

١,٩١٣,٧٤٢

يونيكاف لإعادة التأمين اي جي - النمسا

إن المبالغ أعلاه غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بإعطاء أو استلام أية ضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

تعويضات موظفي الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٢

٢٠١٣

غير مدقق

غير مدقق

درهم

درهم

٨٤٧,٠٠٠

١,١٤٧,١٦٩

منافع قصيرة وطويلة الأجل

٥- مطلوبات عقود التكاثل وموجودات إعادة التكاثل

٣١ ديسمبر

٣١ مارس

٢٠١٢

٢٠١٣

(مدقق)

(غير مدقق)

درهم

درهم

٣,٠٠٧,٨٦٨

٥,٦٢٦,٤٩٥

٦٦٤,٠٠٠

١,٦٦٤,٠٠٠

٥٨,٦٣٥,٤١٧

٤٣,٣١٢,٨٥٥

١٩٦,٣٩٦

١٩٦,٣٩٦

٥,٨٥٢,١٣٨

٧,٠٣٤,٦٩٦

٦٨,٣٥٥,٨١٩

٥٧,٨٣٤,٤٤٢

إجمالي مطلوبات عقود التكاثل

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط غير مكتسبة

مخصص تكافل الحياة

مبالغ مستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود

المرتبطة بالإستثمار

موجودات عقود إعادة التكاثل

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تكافل غير مكتسبة

١,٨٠٧,١٤٦

٣,٣٦٦,٦٥٢

٣٩٨,٤٠٠

٩٩٨,٤٠٠

٣٧,٥٠٢,٥٠٩

٢٧,٤٠٣,٣٤٥

٣٩,٧٠٨,٠٥٥

٣١,٧٦٨,٣٩٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	
١,٢٠٠,٧٢٢	٢,٢٥٩,٨٤٣	صافي مطلوبات عقود التكافل
٢٦٥,٦٠٠	٦٦٥,٦٠٠	مطالبات مبلغ عنها
٢١,١٣٢,٩٠٨	١٥,٩٠٩,٥١٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٩٦,٣٩٦	١٩٦,٣٩٦	أقساط تكافل غير مكتسبة
		مخصص تكافل الحياة
٥,٨٥٢,١٣٨	٧,٠٣٤,٦٩٦	مبالغ مستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود
٢٨,٦٤٧,٧٦٤	٢٦,٠٦٦,٠٤٥	المرتبطة بالإستثمار

٦- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	
١١,٠٣١,١٩٧	٣٠,٨١١,٢٣٥	القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة
١٩,٧٤٤,٨٧٤	١٥٥,٦٧٣	إضافات خلال الفترة/السنة
٣٥,١٦٤	٢٣٣,٧٣٦	التغير في القيمة العادلة
٣٠,٨١١,٢٣٥	٣١,٢٠٠,٦٤٤	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ "تتمة"

٧- إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
١٩,٦١٩,٦٤٤	١٩,٩٣٧,٧٦٢
١,٠١٩,١٩٦	١٩٠,٨٥٩
(٧٠١,٠٧٨)	(٢٧,٧٥٥)
<u>١٩,٩٣٧,٧٦٢</u>	<u>٢٠,١٠٠,٨٦٦</u>

كما في بداية الفترة/السنة
تأثير الإطفاء خلال الفترة/السنة
أرباح مقبوضة خلال الفترة/السنة
كما في نهاية الفترة/السنة

٨- إستثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠

القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة

إن الإدارة في صدد تسجيل ملكية الإستثمارات في ممتلكات.

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

١٠ - صافي مشاركات التكافل المكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣			
المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٤,٠٥٣,٧٩٣	٦,٤٤٩,١٣٢	٧,٦٠٤,٦٦١	٧,٢١٤,١٣١	٢,٣٤٩,٣٨٤	٤,٨٦٤,٧٤٧	إجمالي المشاركات المكتسبة
(٥,١٤٤,٣٩٣)	(٧٨٥,٦٩٨)	(٤,٣٥٨,٦٩٥)	١٥,٣٢٢,٥٦٢	١٠٩,٨٧٤	١٥,٢١٢,٦٨٨	التغير في المشاركات غير المكتسبة
(٤,٧٦٥,٨٦٨)	(٤,٧٦٥,٨٦٨)	--	(١,١٨٢,٥٥٨)	(١,١٨٢,٥٥٨)	--	التغير في المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار
٤,١٤٣,٥٣٢	٨٩٧,٥٦٦	٣,٢٤٥,٩٦٦	٢١,٣٥٤,١٣٥	١,٢٧٦,٧٠٠	٢٠,٠٧٧,٤٣٥	مشاركات التكافل المكتسبة
٢,٦٣٨,٤٣٧	٧١٣,٤٣٧	١,٩٢٥,٠٠٠	٢,١٨١,٦٢٢	(٤٧,٧٩١)	٢,٢٢٩,٤١٣	مشاركات إعادة التكافل
(١,٢٥١,١٥٨)	(٤٩٦,٥٩٤)	(٧٥٤,٥٦٤)	١٠,٠٩٩,١٦٤	٢٥٣,٢٤٧	٩,٨٤٥,٩١٧	التغير في المشاركات غير المكتسبة
١,٣٨٧,٢٧٩	٢١٦,٨٤٣	١,١٧٠,٤٣٦	١٢,٢٨٠,٧٨٦	٢٠٥,٤٥٦	١٢,٠٧٥,٣٣٠	مشاركات إعادة التكافل
٢,٧٥٦,٢٥٣	٦٨٠,٧٢٣	٢,٠٧٥,٥٣٠	٩,٠٧٣,٣٤٩	١,٠٧١,٢٤٤	٨,٠٠٢,١٠٥	صافي المشاركات المكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

١١ - أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لحملة البوالص مقابل ١٥% - ٣٥% من إجمالي مشاركات التكافل المكتتبة كأتعاب وكالة.

١٢ - الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(٣,٣٢٨,١٧١)	(٦,٥٥٦,٥٨٦)	صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(٠,٠٢)	(٠,٠٤)	الخسارة للسهم الواحد (درهم)

لم يتم عرض عائد السهم المخفض حيث أن الشركة لم تقم بإصدار أدوات مالية لها تأثير على العائد من السهم الواحد.

١٣ - النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٣٠,٤٢٤,٩١٥	١٣,٧٠٢,٨٧٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع إستثمارية تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٢٠,٤٢٤,٩١٥	٨,٧٠٢,٨٧٦	من تاريخ الإستثمار

١٤ - معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال:

- أعمال التأمين التكافلي والتي تضم التأمين الصحي، التأمين على الحياة والتأمين على الإيداع وتكوين الأموال ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- إستثمارات وتشمل الإستثمارات في ودائع ثابتة في بنوك محلية وإستثمارات أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ "تتمة"

١٤ - معلومات القطاعات " تتمة "

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)

المساهمين			التأمين			
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧٧٨,٩٨٣	٣٠٣,٥٦١	٤٧٥,٤٢٢	٢١,٣٥٤,١٣٥	١,٢٧٦,٧٠٠	٢٠,٠٧٧,٤٣٥	إيرادات القطاع
(٦,٥٥٦,٥٨٦)	(٧,٠٣٢,٠٠٨)	٤٧٥,٤٢٢	(٤,٢٩٥,٩٣٤)	(٥٢,٢٥٣)	(٤,٢٤٣,٦٨١)	(الخسارة)/الربح للفترة

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)

المساهمين			التأمين			
المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٢٦٤,٠٦٤	٥٢٥,٢٦٨	٧٣٨,٧٩٦	٤,١٤٣,٥٣٢	٨٩٧,٥٦٦	٣,٢٤٥,٩٦٦	إيرادات القطاع
(٣,٣٢٨,١٧١)	(٤,٠٦٦,٩٦٧)	٧٣٨,٧٩٦	(٢,٢٨١,٤٣٩)	(٥٣٠,١٣٠)	(١,٧٥١,٣٠٩)	(الخسارة)/الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ "تتمة"

١٤ - معلومات القطاعات " تتمة "

٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)

الإجمالي	المساهمين			التأمين			
	المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٧٩,٢٩٦,٧٧٥	٩٣,٥٧٠,٢٩٤	٢٩,٩٦٠,٥١٠	٦٣,٦٠٩,٧٨٤	٨٥,٧٢٦,٤٨١	٩,٠٤٣,٢٠٥	٧٦,٦٨٣,٢٧٦	موجودات القطاع
١٠١,٠٣٨,٣٧٠	٢,٣١٤,١٦٢	٢,٣١٤,١٦٢	--	٩٨,٧٢٤,٢٠٨	٩,٦٤٥,٤٥٠	٨٩,٠٧٨,٧٥٨	مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)

الإجمالي	المساهمين			التأمين			
	المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٠٣,١٥٨,٣٤٥	٩٦,٠٧٩,٧٠٤	٢٧,٠١٧,٩٩٠	٦٩,٠٦١,٧١٤	١٠٧,٠٧٨,٦٤١	٧,٩٠٥,٨١٧	٩٩,١٧٢,٨٢٤	موجودات القطاع
١١٨,٣٤٣,٣٥٤	٢,٥٦٢,٩٢٠	٢,٥٦٢,٩٢٠	--	١١٥,٧٨٠,٤٣٤	٨,٤٥٥,٨١٢	١٠٧,٣٢٤,٦٢٢	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

١٥ - 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 أي صفقة بشروط مجحفة.

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 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.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

يوضح الجدول التالي تحليل الاستثمارات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية "تنمة"

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم
٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)			
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٣١,٢٠٠,٦٤٤	--	٣١,٢٠٠,٦٤٤	--
سندات دين وصناديق إستثمار مشترك			
إستثمارات بالتكلفة المطفأة			
٢٠,١٠٠,٨٦٦	--	٢٠,١٠٠,٨٦٦	--
سندات دين			
<u>٥١,٣٠١,٥١٠</u>	<u>--</u>	<u>٥١,٣٠١,٥١٠</u>	<u>--</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)			
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٣٠,٨١١,٢٣٥	--	٣٠,٨١١,٢٣٥	--
سندات دين وصناديق إستثمار مشترك			
إستثمارات بالتكلفة المطفأة			
١٩,٩٣٧,٧٦٢	--	١٩,٩٣٧,٧٦٢	--
سندات دين			
<u>٥٠,٧٤٨,٩٩٧</u>	<u>--</u>	<u>٥٠,٧٤٨,٩٩٧</u>	<u>--</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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تنمة "

١٦ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	
٢٦٢,٢٧٢	٢٦٢,٢٧٢	خطابات ضمان
٢٥١,٨٥٠	٤١,٤٠٠	إلتزامات مقابل شراء ممتلكات ومعدات

١٧ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و
٢٠١٢ .

١٨ - إعتماء البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماء البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٣ .