

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

| صفحة | جدول المحتويات                          |
|------|-----------------------------------------|
| ١    | تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية |
| ٢    | بيان المركز المالي الموجز               |
| ٣    | بيان الدخل الموجز (غير مدقق)            |
| ٤    | بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)     |
| ٥    | بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز  |
| ٦    | بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق) |
| ٢٤-٧ | إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة    |

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

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. ("الشركة")، دبي - الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ 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 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 رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٩ نوفمبر ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموجز  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٣<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم | إيضاحات | الموجودات                                       |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------|
|                                     |                                         |         | الموجودات غير المتداولة                         |
| ٤٨٩,٤٣٦                             | ٣٨١,١٨٧                                 | ٥       | ممتلكات ومعدات                                  |
| ٢٢٦,٥٦٤,١٩٤                         | ٢٣١,٦٨١,١٤١                             | ٦       | إستثمارات في ممتلكات                            |
| ٣,١٧٢,٨٣٥                           | ٣,١٧٢,٨٣٥                               | ٧       | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود    |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠                          | ١٠,٠٠٠,٠٠٠                              | ٨       | الدخل الشامل الأخرى                             |
| ٢٤٠,٢٢٦,٤٦٥                         | ٢٤٥,٢٣٥,١٦٣                             |         | ودائع إلزامية                                   |
|                                     |                                         |         | مجموع الموجودات غير المتداولة                   |
|                                     |                                         |         | الموجودات المتداولة                             |
| ٢٧,٩٧٠,٧٨٦                          | ٢٣,٥٢٩,٩١٥                              | ٩       | موجودات عقود إعادة التأمين                      |
| ٢٦,٦٤٦,٩٣٥                          | ٢٥,٨٢٦,١٠٧                              |         | ذمم تأمين مدينة وأخرى                           |
| ٣,٣٤٧,٩٨١                           | ٣,٤٧٥,٤٦٥                               |         | مطلوب من أطراف ذات علاقة                        |
| ٢١,٦٩٩,٥١١                          | ٦٨,٧٦٩,١١٩                              | ٧       | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح |
| ٩٨,٠٣٩,٤٨٣                          | ٢٩,٩١٢,٠٢٩                              | ١٠      | أو الخسائر                                      |
| ١٧٧,٧٠٤,٦٩٦                         | ١٥١,٥١٢,٦٣٥                             |         | أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق                    |
| ٤١٧,٩٣١,١٦١                         | ٣٩٦,٧٤٧,٧٩٨                             |         | مجموع الموجودات المتداولة                       |
|                                     |                                         |         | مجموع الموجودات                                 |
|                                     |                                         |         | حقوق المساهمين والمطلوبات                       |
|                                     |                                         |         | حقوق المساهمين                                  |
| ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠                         | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠                             | ١١      | رأس المال                                       |
| ٥٣,٥٠٢,٠٩٩                          | ٥٣,٥٠٢,٠٩٩                              |         | إحتياطي قانوني                                  |
| ٤٥,٦١١,٨٩٩                          | ٤٥,٦١١,٨٩٩                              |         | إحتياطي عام                                     |
| ٨٢,٣٦٣,٧٥٥                          | ٤٤,٣٩٥,٠٨٩                              |         | أرباح مستبقاه                                   |
| ٣٢١,٤٧٧,٧٥٣                         | ٢٩٧,٥٠٩,٠٨٧                             |         | مجموع حقوق المساهمين                            |
|                                     |                                         |         | المطلوبات غير المتداولة                         |
| ١,٦٢٢,١٩٣                           | ١,٧٥٢,١٣٦                               |         | مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين                |
|                                     |                                         |         | المطلوبات المتداولة                             |
| ٦٣,٩٣٧,٨٨٨                          | ٦١,٤٠١,٧٠٣                              | ٩       | مطلوبات عقود التأمين                            |
| ٣٠,٨٢٣,٦١٧                          | ٣٦,٠٨٤,٨٧٢                              |         | ذمم تأمين دائنة وأخرى                           |
| ٦٩,٧١٠                              | ---                                     |         | مطلوب لأطراف ذات علاقة                          |
| ٩٤,٨٣١,٢١٥                          | ٩٧,٤٨٦,٥٧٥                              |         | مجموع المطلوبات المتداولة                       |
| ٩٦,٤٥٣,٤٠٨                          | ٩٩,٢٣٨,٧١١                              |         | مجموع المطلوبات                                 |
| ٤١٧,٩٣١,١٦١                         | ٣٩٦,٧٤٧,٧٩٨                             |         | 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 سبتمبر ٢٠١٤

| إيضاحات                                     | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |              | لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |              |    |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|--------------|----|
|                                             | ٢٠١٤                                        | ٢٠١٣         | ٢٠١٤                                       | ٢٠١٣         |    |
|                                             | درهم                                        | درهم         | درهم                                       | درهم         |    |
| إيرادات أقساط التأمين                       | ١٨,٨٦٦,٩٣٤                                  | ١٧,٢٣٠,٩٧٥   | ٦٢,٤٠٧,٢٠٣                                 | ٥٨,٤١٢,٠٦١   | ١٢ |
| حصة إعادة التأمين                           | (٤,٦٠٣,٥٠٨)                                 | (٤,٦٢٣,٢٣٢)  | (٢٠,٣٧١,٤٥٥)                               | (٢٢,٠٠٢,٣١٢) | ١٢ |
| صافي إيرادات أقساط التأمين                  | ١٤,٢٦٣,٤٢٦                                  | ١٢,٦٠٧,٧٤٣   | ٤٢,٠٣٥,٧٤٨                                 | ٣٦,٤٠٩,٧٤٩   | ١٢ |
| إجمالي المطالبات المتكبدة                   | (١٢,٦٧٨,٢٧١)                                | (١٢,٤٩٥,٨٦٦) | (٣٤,٥٨١,٤٥٣)                               | (٣٨,٢١٤,٢٦٨) |    |
| مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين   | ٣,٥٣٤,٣٠٧                                   | ٥,١٦٨,٨٥٤    | ٩,٧٨٠,٠٢٩                                  | ١٧,٥٠٤,٢٢١   |    |
| صافي المطالبات المتكبدة                     | (٩,١٤٣,٩٦٤)                                 | (٧,٣٢٧,٠١٢)  | (٢٤,٨٠١,٤٢٤)                               | (٢٠,٧١٠,٠٤٧) |    |
| إجمالي العمولات المكتسبة                    | ٩٤١,٩٥٢                                     | ١,٠٧٠,٧٩٤    | ٤,٢٦١,٥٣٥                                  | ٤,٢٥٦,٢٨٢    |    |
| يطرح : العمولات المتكبدة                    | (١,٨٦٢,٣١٦)                                 | (١,٥٤٩,٦١٥)  | (٥,٧٣٨,٠٩٢)                                | (٥,٣٠٢,٨٦٠)  |    |
| صافي العمولات المتكبدة                      | (٩٢٠,٣٦٤)                                   | (٤٧٨,٨٢١)    | (١,٤٧٦,٥٥٧)                                | (١,٠٤٦,٥٧٨)  |    |
| أرباح التأمين                               | ٤,١٩٩,٠٩٨                                   | ٤,٨٠١,٩١٠    | ١٥,٧٥٧,٧٦٧                                 | ١٤,٦٥٣,١٢٤   |    |
| مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين | (٤,٦٤٧,٩٨٥)                                 | (٣,٨٢٩,٧٣٣)  | (١٣,٦٧٩,٠٢١)                               | (١٠,٦٠٨,٢٥٧) |    |
| صافي (خسارة)/ربح التأمين                    | (٤٤٨,٨٨٧)                                   | ٩٧٢,١٧٧      | ٢,٠٧٨,٧٤٦                                  | ٤,٠٤٤,٨٦٧    |    |
| إيرادات إستثمارات وأخرى                     | ١٠,٠٥٣,٨٥٥                                  | ٦,٨٢٦,٩١٨    | ٣,٩٥٢,٥٨٨                                  | ٢٠,٠٨٠,٣٦٢   | ١٣ |
| الربح للفترة                                | ٩,٦٠٤,٩٦٨                                   | ٧,٧٩٩,٠٩٥    | ٦,٠٣١,٣٣٤                                  | ٢٤,١٢٥,٢٢٩   |    |
| الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)           | ٠,٠٦                                        | ٠,٠٥         | ٠,٠٤                                       | ٠,١٦         | ١٤ |

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |           |                                                                                                       |
|-------------------------------|-------------|--------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر                     |             | ٣٠ سبتمبر                      |           |                                                                                                       |
| ٢٠١٣                          | ٢٠١٤        | ٢٠١٣                           | ٢٠١٤      |                                                                                                       |
| درهم                          | درهم        | درهم                           | درهم      |                                                                                                       |
| ٢٤,١٢٥,٢٢٩                    | ٦,٠٣١,٣٣٤   | ٧,٧٩٩,٠٩٥                      | ٩,٦٠٤,٩٦٨ | الربح للفترة                                                                                          |
|                               |             |                                |           | بنود (الخسارة)/الربح الشامل الأخرى                                                                    |
|                               |             |                                |           | بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح<br>أو الخسائر:                                           |
| ٦٨٢,٢٢٣                       | --          | (١,٢٩٣,٧٧٧)                    | --        | صافي (الخسارة)/الربح في القيمة العادلة لإستثمارات<br>بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ٣,٢٠٨,٥٥٤                     | --          | ١,٢٦٧,٨٩٠                      | --        | الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة<br>من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى                            |
| (١,٦٠٠,٠٠٠)                   | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | --                             | --        | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة (إيضاح ١٦)                                                         |
| ٢,٢٩٠,٧٧٧                     | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٥,٨٨٧)                       | --        | بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة                                                             |
| ٢٦,٤١٦,٠٠٦                    | ٤,٠٣١,٣٣٤   | ٧,٧٧٣,٢٠٨                      | ٩,٦٠٤,٩٦٨ | 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 الموزع  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

| التغيرات المتراكمة في |               |                |             |                |             |
|-----------------------|---------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| المجموع               | أرباح مستبقاه | القيمة العادلة | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | رأس المال   |
| درهم                  | درهم          | درهم           | درهم        | درهم           | درهم        |
| ٢٨٩,٣٦٠,٣١٤           | ٦٢,٨٢٣,٩٤٦    | (٢,٤٢٠,٠٠٦)    | ٤٠,٥٣٣,٠٨٧  | ٤٨,٤٢٣,٢٨٧     | ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٤,١٢٥,٢٢٩            | ٢٤,١٢٥,٢٢٩    | ---            | ---         | ---            | ---         |
| ٢,٢٩٠,٧٧٧             | ١,٦٠٨,٥٥٤     | ٦٨٢,٢٢٣        | ---         | ---            | ---         |
| ٢٦,٤١٦,٠٠٦            | ٢٥,٧٣٣,٧٨٣    | ٦٨٢,٢٢٣        | ---         | ---            | ---         |
| (٢١,٠٠٠,٠٠٠)          | (٢١,٠٠٠,٠٠٠)  | ---            | ---         | ---            | ---         |
| ---                   | (٢,٢٣٩,٩٥٤)   | ٢,٢٣٩,٩٥٤      | ---         | ---            | ---         |
| ٢٩٤,٧٧٦,٣٢٠           | ٦٥,٣١٧,٧٧٥    | ٥٠٢,١٧١        | ٤٠,٥٣٣,٠٨٧  | ٤٨,٤٢٣,٢٨٧     | ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٢١,٤٧٧,٧٥٣           | ٨٢,٣٦٣,٧٥٥    | ---            | ٤٥,٦١١,٨٩٩  | ٥٣,٥٠٢,٠٩٩     | ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٠٣١,٣٣٤             | ٦,٠٣١,٣٣٤     | ---            | ---         | ---            | ---         |
| (٢,٠٠٠,٠٠٠)           | (٢,٠٠٠,٠٠٠)   | ---            | ---         | ---            | ---         |
| ٤,٠٣١,٣٣٤             | ٤,٠٣١,٣٣٤     | ---            | ---         | ---            | ---         |
| (٢٨,٠٠٠,٠٠٠)          | (٢٨,٠٠٠,٠٠٠)  | ---            | ---         | ---            | ---         |
| ---                   | (١٤,٠٠٠,٠٠٠)  | ---            | ---         | ---            | ١٤,٠٠٠,٠٠٠  |
| ٢٩٧,٥٠٩,٠٨٧           | ٤٤,٣٩٥,٠٨٩    | ---            | ٤٥,٦١١,٨٩٩  | ٥٣,٥٠٢,٠٩٩     | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ |

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)

المحول إلى أرباح مستبقاه من إمتبعاد إستثمارات مدرجة  
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)

إصدار أسهم منحة خلال الفترة (إيضاح ١١, ١٦)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر  
٢٠١٣ ٢٠١٤

درهم درهم

٢٤,١٢٥,٢٢٩ ٦,٠٣١,٣٣٤

١١٦,٦٩٠ ١٢٠,٣٦٦

٢٠٦,٣٣٨ ١٣٥,٢٦٩

(٨,٢٨٧,٧١٢) ٨,٥٦٨,٧٣٢

— ٢,٠٦٢,٥٠٠

(١١,٧٩٠,٤٠٨) (١٤,٥٢٠,٩١٧)

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

خسائر/(أرباح) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خسائر القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات

إيرادات إستثمارات أخرى

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين

النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى

الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة

(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين

الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى

النقص في المطلوب لأطراف ذات علاقة

النقد الناتج من العمليات

المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء إستثمارات في ممتلكات

الزيادة في ودائع ثابتة مرهونة لدى البنوك

النقص في ودائع ثابتة تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر

شراء إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

متحصلات من بيع إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

إيرادات إستثمارات في ممتلكات

فوائد ودائع ثابتة

توزيعات أرباح مقبوضة

صافي النقد (المستخدم في)/(الناتج من العمليات الإستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

(٢١,٠٠٠,٠٠٠) (٢٨,٠٠٠,٠٠٠)

(١,٦٠٠,٠٠٠) (٢,٠٠٠,٠٠٠)

(٢٢,٦٠٠,٠٠٠) (٣٠,٠٠٠,٠٠٠)

٢٢,٧٦٣,٣٨٩ (٥٠,٧٥٢,٤٩٩)

٣٤,٣١٦,٩٠٣ ٧٣,٥١٧,٧٥٩

٥٧,٠٨٠,٢٩٢ ٢٢,٧٦٥,٢٦٠

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

## 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 مزاوله أعمال التأمين العامة بكافة أنواعه والتأمين على الحياة وحتى تاريخه فإن الشركة تمارس أعمال التأمينات العامة فقط، وذلك من خلال مكاتبها في دبي و أبوظبي.

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

## ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة، ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

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 المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - إفصاح 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 وحدات توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.

- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ " تنمة "

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة " تنمة "

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

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢  
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 لإعداد التقارير المالية رقم  
١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار بالشركات  
في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول  
بعد:

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء.  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يوفر إحدى المبادئ القائمة على  
نموذج من خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤  
والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ والمعيار  
المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح الأساليب المقبولة  
للاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة  
الإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي  
الدولي رقم ٢٨ ليوضح أن الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو مساهمة  
في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما  
إذا كانت الأصول المباعة أو المساهمة تشكل تلك الأعمال.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الإستثمارات في  
الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقا لمعيار  
المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو  
باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

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

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

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

### المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ ١ يوليو ٢٠١٤  
التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨، ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ ١ يوليو ٢٠١٤  
التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ تتطلب الأصول البيولوجية أن ينطبق عليها تعريف النباتات المعمرة المثمرة ليتم تسجيلها على أنها ممتلكات، آلات ومعدات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.
- التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - لتوضيح متطلبات ذات العلاقة بكيفية مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة والتي ترجع إلى فترات الخدمة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥ أو عند دخولها حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

## ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

### ٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية" وبما يتوافق مع متطلبات 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.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"**

**٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"**

**٣-١ أساس الإعداد "تتمة"**

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية، العرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في الممتلكات، إستثمارات في أوراق مالية وممتلكات ومعدات والمدرجة في البيانات المالية السنوية المدققة أدناه وذلك بناءً على اخطار هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

**٣-٢ إستثمارات في ممتلكات**

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

**٣-٣ إستثمارات 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 إضافة إلى 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 سبتمبر ٢٠١٤ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ إستثمارات 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 تصنيفه من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإقرار المبدئي .

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

يتم الإقرار بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات 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 الإقرار المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص تصنيف الاستثمارات (كل أداة على حدة) في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الاستثمارات 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 شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وتم تفعيلها كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي 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 وتضاف إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند إستبعاد الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ إستثمارات في أوراق مالية "تتمة"

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

قامت الشركة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست محتفظ بها لغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عن الإستثمارات في أدوات الملكية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-٤ ممتلكات ومعدات

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

يتم احتساب أعباء الاستهلاك بهدف إطفاء قيمة الموجودات بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في هذه التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

يتم تحديد الربح والخسارة الناتجة عن بيع أو شطب أي عنصر من عناصر الممتلكات والمعدات وذلك على أساس الفرق بين متحصلات البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بهذا الفرق في الأرباح أو الخسائر.

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤ سنوات .

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة قامت الإدارة بإتباع نفس الإفتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٥- ممتلكات ومعدات

إن جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

## ٦- إستثمارات في ممتلكات

| للفترة المنتهية في | للفترة المنتهية في |                                              |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤     | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣     |                                              |
| (غير مدقق)         | (مدقق)             |                                              |
| درهم               | درهم               |                                              |
| ٢٢٦,٥٦٤,١٩٤        | ٢٠٥,٥٩٥,٢٢٦        | القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة     |
| ٧,١٧٩,٤٤٧          | ٢,٣٧١,٧٠٢          | إضافات خلال الفترة/السنة                     |
| (٢,٠٦٢,٥٠٠)        | ١٨,٥٩٧,٢٦٦         | التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة |
| ٢٣١,٦٨١,١٤١        | ٢٢٦,٥٦٤,١٩٤        | القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة     |

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات بممتلكات بالقيمة العادلة موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، فإن الإستخدام الحالي للممتلكات يمثل الإستخدام الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال الفترة.

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨,٩٧٤,٠١٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١١,٠٣٦,٥١٧ درهم) مسجلة بأسماء أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة ولصالح الشركة .

## ٧- إستثمارات مالية

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |                                                             |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------|
| (غير مدقق)     | (مدقق)         |                                                             |
| درهم           | درهم           |                                                             |
| ٣,١٧٢,٨٣٥      | ٣,١٧٢,٨٣٥      | أوراق ملكية غير مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة       |
|                |                | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |                                                             |
| (غير مدقق)     | (مدقق)         |                                                             |
| درهم           | درهم           |                                                             |
| ٦٨,٧٦٩,١١٩     | ٢١,٦٩٩,٥١١     | أوراق ملكية مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة           |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

## ٧- إستثمارات مالية "تتمة"

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي :

| بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل |                | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |                |
|------------------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------|
| للفترة التسعة أشهر المنتهية في     |                | للفترة التسعة أشهر المنتهية في             |                |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤                     | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤                             | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
| (غير مدقق)                         | (مدقق)         | (غير مدقق)                                 | (مدقق)         |
| درهم                               | درهم           | درهم                                       | درهم           |
| ٣,١٧٢,٨٣٥                          | ١٢,٨٨١,٧٠٣     | ٢١,٦٩٩,٥١١                                 | ١٨,٦٥٥,٥٩٠     |
| --                                 | --             | ٩٧,٢٨٧,٦٦٣                                 | ٨٨,١٤٣,٠١٤     |
| --                                 | ( ٩,٧٠٨,٨٦٨ )  | ( ٣٨,٧١٨,٩٠٢ )                             | ( ٨٧,٠٠٣,١٤٣ ) |
| --                                 | --             | ( ١١,٤٩٩,١٥٣ )                             | ١,٩٠٤,٠٥٠      |
| ٣,١٧٢,٨٣٥                          | ٣,١٧٢,٨٣٥      | ٦٨,٧٦٩,١١٩                                 | ٢١,٦٩٩,٥١١     |

القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة  
مشتريات خلال الفترة/السنة  
إستبعادات خلال الفترة/السنة  
التغير في القيمة العادلة

القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة

## ٨- 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.

## ٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|----------------|----------------|
| (غير مدقق)     | (مدقق)         |
| درهم           | درهم           |
| ٢٢,١٠٣,٥٠٥     | ٢٧,١٠٨,٧٦٤     |
| ٥,٦٠٠,٠٠٠      | ٥,٦٠٠,٠٠٠      |
| ٣٣,٦٩٨,١٩٨     | ٣١,٢٢٩,١٢٤     |
| ٦١,٤٠١,٧٠٣     | ٦٣,٩٣٧,٨٨٨     |

## الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطلوبات عقود التأمين - إجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٣<br>(مدقق)<br>درهم | مسترد من معيدي التأمين<br>مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة<br>أقساط تأمين غير مكتسبة<br>حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين<br>الصافي |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٤,٤٨٧,٣٨٢                              | ١٨,٨٤٧,٣٢٧                          |                                                                                                                                         |
| ٩,٠٤٢,٥٣٣                               | ٩,١٢٣,٤٥٩                           |                                                                                                                                         |
| ٢٣,٥٢٩,٩١٥                              | ٢٧,٩٧٠,٧٨٦                          |                                                                                                                                         |
| ٧,٦١٦,١٢٣                               | ٨,٢٦١,٤٣٧                           |                                                                                                                                         |
| ٥,٦٠٠,٠٠٠                               | ٥,٦٠٠,٠٠٠                           |                                                                                                                                         |
| ٢٤,٦٥٥,٦٦٥                              | ٢٢,١٠٥,٦٦٥                          |                                                                                                                                         |
| ٣٧,٨٧١,٧٨٨                              | ٣٥,٩٦٧,١٠٢                          |                                                                                                                                         |

١٠- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٣<br>(مدقق)<br>درهم | ودائع ثابتة<br>حسابات تحت الطلب<br>حسابات جارية ونقد في الصندوق |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ١٤,٢٨٥,٧٢٣                              | ٦٣,٧٢٧,٠٦٠                          |                                                                 |
| ١٦٨,٠٢٦                                 | ١٦٧,٨٧٣                             |                                                                 |
| ١٥,٤٥٨,٢٨٠                              | ٣٤,١٤٤,٥٥٠                          |                                                                 |
| ٢٩,٩١٢,٠٢٩                              | ٩٨,٠٣٩,٤٨٣                          |                                                                 |

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ٣,٢٤٨,٣٣٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,١٢٩,٨٩٧ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة .

إن أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق محتفظ بها كما يلي :

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٣<br>(مدقق)<br>درهم | داخل الإمارات العربية المتحدة<br>خارج الإمارات العربية المتحدة |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| ٢٩,٧٤٠,٣٢٥                              | ٩٧,٨٦٧,٩٣٣                          |                                                                |
| ١٧١,٧٠٤                                 | ١٧١,٥٥٠                             |                                                                |
| ٢٩,٩١٢,٠٢٩                              | ٩٨,٠٣٩,٤٨٣                          |                                                                |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

## ١١ - رأس المال

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٣<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
|-------------------------------------|-----------------------------------------|

المصدر والمدفوع بالكامل :

١٥٤ مليون سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٤٠ مليون  
سهم عادي) بقيمة ١ درهم للسهم

١٤٠,٠٠٠,٠٠٠      ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠

تم خلال الفترة الحالية زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٤ مليون درهم من خلال إصدار ١٤ مليون سهم منحة بقيمة ١ درهم للسهم الواحد. لقد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ (إيضاح ١٦).

## ١٢ - صافي إيرادات أقساط التأمين

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |                            | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |                            |
|--------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|
| ٢٠١٣<br>(غير مدقق)<br>درهم                 | ٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٢٠١٣<br>(غير مدقق)<br>درهم                  | ٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم |
| ٥٨,٨٦٤,٧٢٩<br>(٤٥٢,٦٦٨)                    | ٦٤,٨٧٦,٢٧٧<br>(٢,٤٦٩,٠٧٤)  | ١٧,٦٥٩,٦٢٤<br>(٤٢٨,٦٤٩)                     | ١٩,٦٨٠,٣١٠<br>(٨١٣,٣٧٦)    |
| ٥٨,٤١٢,٠٦١                                 | ٦٢,٤٠٧,٢٠٣                 | ١٧,٢٣٠,٩٧٥                                  | ١٨,٨٦٦,٩٣٤                 |
| (٢٠,٦٦٤,٦٤٩)<br>(١,٣٣٧,٦٦٣)                | (٢٠,٢٩٠,٥٢٩)<br>(٨٠,٩٢٦)   | (٤,٢١٨,٩٧٠)<br>(٤٠٤,٢٦٢)                    | (٤,٨٦٣,٧٥٢)<br>٢٦٠,٢٤٤     |
| (٢٢,٠٠٢,٣١٢)                               | (٢٠,٣٧١,٤٥٥)               | (٤,٦٢٣,٢٣٢)                                 | (٤,٦٠٣,٥٠٨)                |
| ٣٦,٤٠٩,٧٤٩                                 | ٤٢,٠٣٥,٧٤٨                 | ١٢,٦٠٧,٧٤٣                                  | ١٤,٢٦٣,٤٢٦                 |

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

## ١٣ - إيرادات إستثمارات وأخرى

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |              | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |            |                                            |
|--------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|------------|--------------------------------------------|
| ٢٠١٣                                       | ٢٠١٤         | ٢٠١٣                                        | ٢٠١٤       |                                            |
| (غير مدقق)                                 | (غير مدقق)   | (غير مدقق)                                  | (غير مدقق) |                                            |
| درهم                                       | درهم         | درهم                                        | درهم       |                                            |
| ٧,٨٠٤,١٦٢                                  | ٢,٩٣٠,٤٢١    | ٢,٦٩٨,٣٣٠                                   | (١٧,٩٨٤)   | (خسائر)/أرباح من إستبعاد إستثمارات مالية   |
|                                            |              |                                             |            | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ٤٨٣,٥٥٠                                    | (١١,٤٩٩,١٥٣) | ١٣٢,٧٠١                                     | ٥,٧٤٧,٥٠٧  | أرباح/(خسائر) غير محققة من إستثمارات مالية |
| ٤١١,٢٧٦                                    | ١٤٥,٦٠٨      | ١٨٥,٣٠٩                                     | ٢٧,٨٣٧     | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ١,٣٣٣,٤٧٩                                  | ٣,٣٠٧,٢٦٠    | ٤٤٠,٠٠٠                                     | ١,٢٣١,٣٣٤  | فوائد ودائع ثابتة                          |
| ١٠,٠٤٥,٦٥٣                                 | ١١,٠٦٨,٠٤٩   | ٣,٣٦٩,٤٧٨                                   | ٣,٦٦٢,٦٩١  | توزيعات أرباح من إستثمارات مالية           |
| --                                         | (٢,٠٦٢,٥٠٠)  | --                                          | (٦٨٧,٥٠٠)  | إيرادات إستثمارات في ممتلكات               |
| ٢,٢٤٢                                      | ٦٢,٩٠٣       | ١,١٠٠                                       | ٨٩,٩٧٠     | خسارة القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات |
| ٢٠,٠٨٠,٣٦٢                                 | ٣,٩٥٢,٥٨٨    | ٦,٨٢٦,٩١٨                                   | ١٠,٠٥٣,٨٥٥ | إيرادات أخرى                               |

## ١٤ - الربح الأساسي للسهم الواحد

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |             | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |             |                                   |
|--------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------|-------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٣                                       | ٢٠١٤        | ٢٠١٣                                        | ٢٠١٤        |                                   |
| (غير مدقق)                                 | (غير مدقق)  | (غير مدقق)                                  | (غير مدقق)  |                                   |
| ٢٤,١٢٥,٢٢٩                                 | ٦,٠٣١,٣٣٤   | ٧,٧٩٩,٠٩٥                                   | ٩,٦٠٤,٩٦٨   | الربح للفترة (درهم)               |
| ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠                                | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠                                 | ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | عدد الأسهم (سهم)                  |
| ٠,١٦                                       | ٠,٠٤        | ٠,٠٥                                        | ٠,٠٦        | الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) |

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة على عدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

لأغراض احتساب الربح الأساسي للسهم للفتترات المقارنة من سنة ٢٠١٣، تم تعديل عدد الأسهم لتعكس إصدار ١٤ مليون سهم كمنحة خلال الفترة الحالية (إيضاح ١١، ١٦).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

## ١٥- النقد وما يعادلته

| ٢٠١٣         | ٢٠١٤        |                                      |
|--------------|-------------|--------------------------------------|
| (غير مدقق)   | (غير مدقق)  |                                      |
| درهم         | درهم        |                                      |
| ٨٢,٦٦١,٤٧٨   | ٢٩,٩١٢,٠٢٩  | نقد وأرصدة لدى البنوك                |
| (٤,٢٢٧,٠٦١)  | (٣,٢٤٨,٣٣٧) | ودائع ثابتة مرهونة                   |
| (٢١,٣٥٤,١٢٥) | (٣,٨٩٨,٤٣٢) | ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر |
| ٥٧,٠٨٠,٢٩٢   | ٢٢,٧٦٥,٢٦٠  |                                      |

## ١٦- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠% من رأس المال، ٢٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٨ مليون درهم (٢٠١٣ : أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال، ١٥ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢١ مليون درهم). إضافة إلى ذلك، وافق المساهمون على إصدار أسهم منحة بنسبة ١٠% من رأس المال، ١٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٤ مليون درهم (٢٠١٣: لا شيء). كما إعتد المساهمون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٣ بمبلغ ٢ مليون درهم (٢٠١٢ : ١,٦ مليون درهم).

## ١٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

## المعاملات :

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |            | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر |            |                                          |
|--------------------------------------------|------------|---------------------------------------------|------------|------------------------------------------|
| ٢٠١٣                                       | ٢٠١٤       | ٢٠١٣                                        | ٢٠١٤       |                                          |
| (غير مدقق)                                 | (غير مدقق) | (غير مدقق)                                  | (غير مدقق) |                                          |
| درهم                                       | درهم       | درهم                                        | درهم       |                                          |
| ٤١٦,٦٠٤                                    | ٣٩٨,٣٠١    | ٨٣,٧٢١                                      | ١٠٤,١٨٦    | إيرادات تأمين                            |
| ١,٢٥١,٦٦٠                                  | ٧٨٥,٠٩٤    | ١٢٠,٠١١                                     | ٣٥,٠٣٦     | مصاريف إدارية (الصافي)                   |
| ١٠,٣٥٢,٩٣٠                                 | ١٠,٤٢٤,٢٨٤ | ٢,٢٢١,٧٠٥                                   | ٢,٢٥٦,٣١٤  | أقساط تأمين مكتتبة من خلال وكيل ذو علاقة |
| ١,٤٥٨,١٥٥                                  | ١,٤٤٩,٤٨١  | ٣٠٦,٧٨٦                                     | ٣١٤,٤٢١    | عمولات مدفوعة                            |
| ١,٤٢١,١٤٩                                  | ٢,٨١٦,٢٠٩  | ١٦٥,٨٧٤                                     | ٤٩٢,٠٧٢    | مكافأة وأتعاب الإدارة العليا والمدراء    |
| ١,٦٠٠,٠٠٠                                  | ٢,٠٠٠,٠٠٠  | --                                          | --         | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                |
| ٢٧,٧٧١                                     | ٩٤,٩٣٤     | (١٠,٢٩٩)                                    | ٥,٧٩١      | مطالبات مدفوعة - صافي                    |
| ٣,٦٩٠,٥١٧                                  | ٥٥,٠٧٥     | ١,٢١٢,٧٤٢                                   | --         | 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 سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

#### ١٨ - معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمين على السيارات وقطاع التأمين الصحي وقطاع التأمينات الأخرى. إن قطاعات أعمال التأمين الأخرى تشمل تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الهندسي، وأنواع تأمين أخرى.

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

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تمارس أي أعمال خارج دولة الإمارات العربية المتحدة كما لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

نعرض لكم فيما يلي المعلومات القطاعية:

موجودات ومطلوبات القطاع:

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٣<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم |                   |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| ٢٦١,٤٣٦,٥٤٠                         | ٣١٣,٦٢٣,٠٩٥                             | موجودات استثمارية |
| ١٥٦,٤٩٤,٦٢١                         | ٨٣,١٢٤,٧٠٣                              | موجودات التأمين   |
| ٤١٧,٩٣١,١٦١                         | ٣٩٦,٧٤٧,٧٩٨                             | إجمالي الموجودات  |
| ٩٦,٤٥٣,٤٠٨                          | ٩٩,٢٣٨,٧١١                              | إجمالي المطلوبات  |

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ " تنمة "

#### ١٨ - معلومات قطاعية " تنمة "

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير ملحق) |             |             |             |              | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير ملحق) |              |              |              |              |
|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| المجموع                                                 | أخرى        | الصحي       | السيارات    | المجموع      | أخرى                                                    | الصحي        | السيارات     | المجموع      | أخرى         |
| درهم                                                    | درهم        | درهم        | درهم        | درهم         | درهم                                                    | درهم         | درهم         | درهم         | درهم         |
| ٣٦,٤٠٩,٧٤٩                                              | ٧,٥٩٠,٧٦٢   | ١٦,٠٠٠,٩١٢  | ١٢,٨١٨,٠٧٥  | ٤٢,٠٣٥,٧٤٨   | ٥,٢٨٠,٣٣٧                                               | ١٩,٠٨٦,٤٨٢   | ١٧,٦٦٨,٩٢٩   | ١٧,٦٦٨,٩٢٩   | ١٧,٦٦٨,٩٢٩   |
| (٢٠,٧١٠,٠٤٧)                                            | (١,٧٩٣,٦٤١) | (٩,١٠٩,٦٢٧) | (٩,٨٠٦,٧٧٩) | (٢٤,٨٠١,٤٢٤) | (٦٦٩,٤٢٩)                                               | (١١,٨٩٢,٦٢٨) | (١٢,٢٣٩,٣١٧) | (١٢,٢٣٩,٣١٧) | (١٢,٢٣٩,٣١٧) |
| (١,٠٤٦,٥٧٨)                                             | ١,١١١,٨٨٨   | (٧٠٢,٨٤١)   | (١,٤٥٥,٦٢٥) | (١,٤٧٦,٥٥٧)  | ١,٤٢٣,١٧٠                                               | (١,٠٧٢,٨٠٠)  | (١,٨٢٦,٩٢٧)  | (١,٨٢٦,٩٢٧)  | (١,٨٢٦,٩٢٧)  |
| ١٤,٦٥٣,١٢٤                                              | ٦,٩٠٩,٠٠٩   | ٦,١٨٨,٤٤٤   | ١,٥٥٥,٦٧١   | ١٥,٧٥٧,٧٦٧   | ٦,٠٣٤,٠٧٨                                               | ٦,١٢١,٠٥٤    | ٣,٦٠٢,٦٣٥    | ٣,٦٠٢,٦٣٥    | ٣,٦٠٢,٦٣٥    |
| (١٠,٦٠٨,٢٥٧)                                            | (٤,٢٢٧,٢٢٨) | (٣,٤٤٧,٥٣٧) | (٢,٩٣٣,٤٩٢) | (١٣,٦٧٩,٠٢١) | (٤,٢٧٣,٤٧٣)                                             | (٥,٦١١,٣٣٤)  | (٣,٧٩٤,٢١٤)  | (٣,٧٩٤,٢١٤)  | (٣,٧٩٤,٢١٤)  |
| ٤,٠٤٤,٨٦٧                                               | ٢,٦٨١,٧٨١   | ٢,٧٤٠,٩٠٧   | (١,٣٧٧,٨٢١) | ٢,٠٧٨,٧٤٦    | ١,٧٦٠,٦٠٥                                               | ٥٠٩,٧٢٠      | (١٩١,٥٧٩)    | (١٩١,٥٧٩)    | (١٩١,٥٧٩)    |
| ٢٠,٠٨٠,٣٦٢                                              |             |             |             | ٣,٩٥٢,٥٨٨    |                                                         |              |              |              |              |
| ٢٤,١٢٥,٢٢٩                                              |             |             |             | ٦,٠٣١,٣٣٤    |                                                         |              |              |              |              |

#### نتائج القطاع:

صافي إيرادات أقساط التأمين  
صافي المطالبات المكتوبة  
صافي العورلات  
صافي (المكتوبة)/المكتوبة  
أرباح التأمين  
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة  
بأعمال التأمين  
صافي (خسائر)/أرباح التأمين  
إيرادات إستثمارات وأخرى  
الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

## ١٩ - إلتزامات ومطلوبات محتملة

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٣<br>(مدقق)<br>درهم |                   |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| ١٠,٨٨٦,٦٤٤                              | ١٠,٧٢٠,٠٢٥                          | خطابات ضمان       |
| ٨,٢٣٧,٧٥٠                               | ١٤,٢٩٨,٧٣٢                          | إلتزامات رأسمالية |

تتضمن الإلتزامات الرأسمالية إستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء والتي من المتوقع أن يتم الإنتهاء من إنشائها في أكتوبر ٢٠١٤.

## ٢٠ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

## ٢١ - قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

## 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 ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢١- قياس القيمة العادلة "تتمة"

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر  
يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية. يبين الجدول التالي معلومات  
حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

| العلاقة بين<br>المدخلات الغير<br>قابلة للرصد<br>والقيمة العادلة                       | مدخلات هامة<br>غير قابلة للرصد | أساليب التقييم<br>والمدخلات الرئيسية                                                                                                                                             | التسلسل الهرمي<br>للقيمة العادلة | القيمة العادلة كما في               |                                         | الموجودات المالية                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                       |                                |                                                                                                                                                                                  |                                  | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٣<br>(مدقق)<br>درهم | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٤<br>(غير مدقق)<br>درهم |                                                                         |
|                                                                                       |                                |                                                                                                                                                                                  |                                  |                                     |                                         | موجودات مالية<br>بالقيمة العادلة من<br>خلال بنود الدخل<br>الشامل الأخرى |
| كلما زاد صافي<br>قيمة الموجودات<br>للشركات المستثمر<br>فيها، ارتفعت القيمة<br>العادلة | صافي قيمة<br>الموجودات         | طريقة تقييم صافي<br>الموجودات لعدم توفر<br>معلومات عن السوق<br>ومعلومات مالية<br>مماثلة. تم تحديد قيمة<br>صافي الأصول بناءً<br>على أحدث معلومات<br>مالية تاريخية/مدققة<br>متوفرة | المستوى الثالث                   | ٣,١٧٢,٨٣٥                           | ٣,١٧٢,٨٣٥                               | أوراق ملكية غير<br>مدرجة                                                |
|                                                                                       |                                |                                                                                                                                                                                  |                                  |                                     |                                         | موجودات مالية<br>بالقيمة العادلة من<br>خلال الأرباح أو<br>الخسائر       |
| لا ينطبق                                                                              | لا يوجد                        | أسعار العرض في<br>الأسواق النشطة                                                                                                                                                 | المستوى الأول                    | ٢١,٦٩٩,٥١١                          | ٦٨,٧٦٩,١١٩                              | أوراق ملكية مدرجة                                                       |



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢١ - قياس القيمة العادلة "تتمة"

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز  
يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة،  
مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ بناء على درجة الملاحظة للقيمة العادلة:

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) و
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

| المستوى ١<br>درهم                                                                    | المستوى ٢<br>درهم | المستوى ٣<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)                                                            |                   |                   |                 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق ملكية غير مدرجة |                   |                   |                 |
| --                                                                                   | --                | ٣,١٧٢,٨٣٥         | ٣,١٧٢,٨٣٥       |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق ملكية مدرجة           |                   |                   |                 |
| ٦٨,٧٦٩,١١٩                                                                           | --                | --                | ٦٨,٧٦٩,١١٩      |
| إستثمارات في ممتلكات                                                                 |                   |                   |                 |
| --                                                                                   | --                | ٢٣١,٦٨١,١٤١       | ٢٣١,٦٨١,١٤١     |
| ٦٨,٧٦٩,١١٩                                                                           | --                | ٢٣٤,٨٥٣,٩٧٦       | ٣٠٣,٦٢٣,٠٩٥     |

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢١- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)                                                                      | المستوى ١<br>درهم | المستوى ٢<br>درهم | المستوى ٣<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من<br>خلال بنود الدخل الشامل الأخرى<br>أوراق ملكية غير مدرجة | --                | --                | ٣,١٧٢,٨٣٥         | ٣,١٧٢,٨٣٥       |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة<br>من خلال الأرباح أو الخسائر                                |                   |                   |                   |                 |
| أوراق ملكية مدرجة                                                                          | ٢١,٦٩٩,٥١١        | --                | --                | ٢١,٦٩٩,٥١١      |
| إستثمارات في ممتلكات                                                                       | --                | --                | ٢٢٦,٥٦٤,١٩٤       | ٢٢٦,٥٦٤,١٩٤     |
|                                                                                            | ٢١,٦٩٩,٥١١        | --                | ٢٢٩,٧٣٧,٠٢٩       | ٢٥١,٤٣٦,٥٤٠     |

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.

٢٢- التحول إلى تأمين تكافلي

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في ١٩ مارس ٢٠١٤ على تحويل نشاط الشركة من تأمين تقليدي إلى تأمين تكافلي وفوضوا مجلس الإدارة بالقيام بجميع الخطوات اللازمة في هذا الخصوص. وفي ذات السياق، وافق مجلس الإدارة، في الاجتماع الذي انعقد بعد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ١٩ مارس ٢٠١٤، على تعيين هيئة الرقابة الشرعية التي سوف تكون مسؤولة عن الإشراف على توافق عمليات الشركة مع الشريعة.

٢٣- إعتدال البيانات المالية الموجزة

تم إعتدال البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٤.