

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.
والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٣-٤
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد	٦-٧
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٨-٩
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة	١٠-٤٢

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (المشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد 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 للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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)



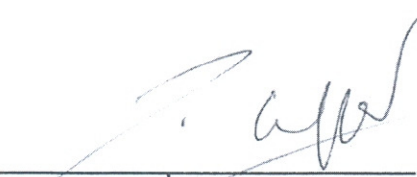
سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٠ نوفمبر ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٢٣,١٥٣	٣٧,٧٣٠		ممتلكات ومعدات
٣٦١,٢٤٤	٤٢٣,٩٢٥		إستثمارات في ممتلكات
٢٦,٥٨٨	٢٦,٥٨٨		الشهرة
١,١٨٩,٩٥٢	١,٤٤٢,٦٧٠	٥	إستثمارات مالية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨		ودائع إلزامية
١,٠٤٧,٣١٩	١,٢٤٣,٠٣٢	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٩٥٠,٠٧٣	١,٠٨٨,١٧٤		ذمم تأمين مدينة
٩١,٨٤١	١٢٦,٤٤٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨٧٩,٧٠١	٦٨٤,٣٦٦		أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>٤,٥٩٣,٤٠٩</u>	<u>٥,٠٩٦,٤٧١</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٧	رأس المال
١,٣٠٠,٧١٤	١,٣٠٠,٧١٤	٨	إحتياطيات
(٣٤٩,٢٣٥)	(٣٤٧,٣٢٩)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٢٨	(٣٤٢)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
١٢٦,٠٠٧	٢٦٠,٠٧٧		أرباح مستبقاه
<u>١,٥٣٩,٣٨٦</u>	<u>١,٦٧٤,٩٩٢</u>		حقوق المساهمين في الشركة
٣,٢٠٦	٢,١٥٧		حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>١,٥٤٢,٥٩٢</u>	<u>١,٦٧٧,١٤٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٤,١٨٠	٣٢,٤٣١		تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٢٨,٥٢٠	١٤٨,٠٢٤	٩	إستلاف من البنوك
٢,٣٢٢,٥٠٤	٢,٧٧١,٥٢٥	٦	مطلوبات عقود التأمين
١٢٦,٦٥٠	٨٦,٥٨١		ودائع إعادة تأمين محتفظ بها
٣٦١,٠٨٢	٢٩٥,١٠٠		ذمم تأمين دائنة
٧٧,٨٨١	٨٥,٦٦١		ذمم دائنة أخرى
<u>٣,٠٥٠,٨١٧</u>	<u>٣,٤١٩,٣٢٢</u>		مجموع المطلوبات
<u>٤,٥٩٣,٤٠٩</u>	<u>٥,٠٩٦,٤٧١</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


باتريك شوفيل
الرئيس التنفيذي


عبد العزيز عبد الله الغير
رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		(معاد بيانه)		
١,٨٤٥,٥٥٧	٢,٣٢٢,٥٩٦	٤٦١,٧٣٠	٧٣٦,٢٨٨	إجمالي أقساط التأمين
(١,٠٠٢,٠٢٠)	(١,١٣٥,٣٩٦)	(٢٣٦,٠٨١)	(٢٩٩,٠٩٩)	ينزل : حصة إعادة التأمين
٨٤٣,٥٣٧	١,١٨٧,٢٠٠	٢٢٥,٦٤٩	٤٣٧,١٨٩	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٣٩,٤٠٨)	(١٩٦,٢٥٤)	٣٨,٠٨٨	(٦٢,١٧٤)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٠٤,١٢٩	٩٩٠,٩٤٦	٢٦٣,٧٣٧	٣٧٥,٠١٥	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٩٠٨,٥٦١)	(١,٣٧٠,٦٨٥)	(٢٧٦,٨٥٤)	(٥٠٩,٣٥٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٣٤,٣٦٢	٦٦١,٣٠٥	١٢٩,٥٨٣	٢٣٩,١٦٦	حصة إعادة التأمين
(٤٧٤,١٩٩)	(٧٠٩,٣٨٠)	(١٤٧,٢٧١)	(٢٧٠,١٩٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٧٣٢	١,٧٧٧	١٣,٢٩٠	(١٧,٤١٤)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الإضافية
(٤٧١,٤٦٧)	(٧٠٧,٦٠٣)	(١٣٣,٩٨١)	(٢٨٧,٦٠٤)	صافي المطالبات المتكبدة
١٤١,١٢١	١٣٨,٧٦٦	٣٥,٦٣٨	٤٣,٢٦٣	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(١٤٤,٥٩٨)	(١٧٢,٤٥٠)	(٤٠,٧٣٩)	(٤٨,١٨١)	مصاريف العمولات
٢٤,٥٩٦	٣٠,٢٧٥	٧,٦٧٣	٨,٥٩٥	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٢١,١١٩	(٣,٤٠٩)	٢,٥٧٢	٣,٦٧٧	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
(١٧٨,٠٣٠)	(٢١١,٥٩٧)	(٦١,٣١٢)	(٦١,٤٣٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٧٥,٧٥١	٦٨,٣٣٧	٧١,٠١٦	٢٩,٦٥٥	صافي أرباح التأمين

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		(معاد بيانه)		
٣١,٩٧٦	١٠٣,٣٨٩	٦,٧٩٣	١٤,٤٤٧	صافي إيرادات الإستثمارات
(١,١٠٤)	(٢٧,٠٨٦)	(٢٤٤)	(٢٣٧)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٩,٤٢٣)	(٧,٧٨٨)	(٢,٣٣٧)	(٢,٩٦٦)	مصاريف أخرى - بالصافي
١٩٧,٢٠٠	١٣٦,٨٥٢	٧٥,٢٢٨	٤٠,٨٩٩	الربح قبل الضريبة
(١,١١٨)	(١,٦٠٨)	(١,١١٨)	--	مصاريف ضريبة الدخل
١٩٦,٠٨٢	١٣٥,٢٤٤	٧٤,١١٠	٤٠,٨٩٩	الربح للفترة
				العائد إلي:
٢٠٠,٢٩٦	١٤٤,٣٧٦	٧٨,٣٢٤	٤٤,٧٥٧	مساهمي الشركة
(٤,٢١٤)	(٩,١٣٢)	(٤,٢١٤)	(٣,٨٥٨)	الأقلية غير المسيطرة
١٩٦,٠٨٢	١٣٥,٢٤٤	٧٤,١١٠	٤٠,٨٩٩	
٠,٤٤	٠,٣٢	٠,١٧	٠,١٠	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٠)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)
١٩٦,٠٨٢	١٣٥,٢٤٤	٧٤,١١٠	٤٠,٨٩٩
الربح للفترة			
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة من تقييم إستثمارات			
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود			
الدخل الشامل الأخرى			
(٧٨,٣٩١)	١٠,٠٨٢	٦,٥٧٠	٢٨,٩٨٧
٦,٧٨٨	٤,٦١٢	١١,٢٣٧	٣,٤٥٧
(٧١,٦٠٣)	١٤,٦٩٤	١٧,٨٠٧	٣٢,٤٤٤
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
فروقات أسعار الصرف من تحويل العملات الأجنبية			
إجمالي بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
(٤٧٨)	(١٧١)	(٤٧٨)	٢,٩٩٧
(٧٢,٠٨١)	١٤,٥٢٣	١٧,٣٢٩	٣٥,٤٤١
١٢٤,٠٠١	١٤٩,٧٦٧	٩١,٤٣٩	٧٦,٣٤٠
العائد إلى:			
مساهمي الشركة			
الأقلية غير المسيطرة			
١٢٨,٢٢٩	١٥٨,٧٠٠	٩٥,٦٦٧	٧٨,٣٩٣
(٤,٢٢٨)	(٨,٩٣٣)	(٤,٢٢٨)	(٢,٠٥٣)
١٢٤,٠٠١	١٤٩,٧٦٧	٩١,٤٣٩	٧٦,٣٤٠

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

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

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

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستبقاه	العائد إلى مساهمي الشركة	حقوق الأقلية غير المسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	٣٧٤,١٥٧	١,٤٧٣,٩٠٠	١,٤٧٣,٩٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)					
تأثير التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح ١٨-١)					
٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	(٨٢,١٢٨)	١,٣٩١,٧٧٢	(٨٢,١٢٨)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (معاد بيانه)					
حقوق الأقلية غير المسيطرة الناتجة عن الإستحواذ على شركة تابعة					
٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	٢٩٢,٠٢٩	١,٣٩١,٧٧٢	١,٣٩١,٧٧٢
الربح للفترة					
٤١,٩٨٨	--	--	--	--	(٢٥,٥٤٥)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة					
٤١,٩٨٨	--	--	--	--	(٢٥,٥٤٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
٤١,٩٨٨	--	--	--	--	(٢٥,٥٤٥)
إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٩)					
٤١,٩٨٨	--	--	--	--	(٢٥,٥٤٥)
مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة					
٤١,٩٨٨	--	--	--	--	(٢٥,٥٤٥)
المحول إلى الأرباح المستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٤١,٩٨٨	--	--	--	--	(٢٥,٥٤٥)
٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	٢٩٢,٠٢٩	١,٣٩١,٧٧٢	١,٣٩١,٧٧٢
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)					
٤٦١,٨٧٢	١,٢٢٨,٦٢٤	(٣٣٨,٩١٦)	(٤٦٤)	١٤,٧٥٣	١,٥٣٤,٧٥٤

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

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

٧

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

التغيرات المتراكمة							
رأس المال	إحتياطات	للأوراق المالية	إحتياطي تحويل	العائد إلى	حقوق الأقلية غير	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أرباح مستبقاه	المسيطرة	ألف درهم	
٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٤٩,٢٣٥)	٢٨	١٢٦,٠٠٧	٣,٢٠٦	١,٥٤٢,٥٩٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (معاد بيانه)
--	--	--	--	١٤٤,٣٧٦	(٩,١٣٢)	١٣٥,٢٤٤	الربح للفترة
--	--	١٠,٠٨٢	(٣٧٠)	٤,٦١٢	١٩٩	١٤,٥٢٣	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
--	--	١٠,٠٨٢	(٣٧٠)	١٤٨,٩٨٨	(٨,٩٣٣)	١٤٩,٧٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	--	--	--	(٢٣,٠٩٤)	--	(٢٣,٠٩٤)	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٩)
--	--	--	--	--	--	--	مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة
--	--	--	--	--	٧,٨٨٤	٧,٨٨٤	المحول إلى الأرباح المستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	--	(٨,١٧٦)	--	٨,١٧٦	--	--	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)
٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٤٧,٣٢٩)	(٣٤٢)	٢٦٠,٠٧٧	٢,١٥٧	١,٦٧٧,١٤٩	

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٢

٢٠١٣

ألف درهم

ألف درهم

(معاد بيانه)

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

تعديلات القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية

أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

تكاليف التمويل

إطفاء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المطفأة

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التشغيلية

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين

الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين

(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى

النقص في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي النقد الناتج من العمليات

المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين

تكاليف التمويل المدفوعة

صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

١٦٨,٢٦٠

٨١,٨٧٣

(١٣٦,٦٠٩)

(١٩٥,٧١٣)

(٣٤,٨٨٠)

(١٨٧,٢٣٧)

٢٢٩,٦٤١

٤٤٩,٠٢١

٦٦٨

(٥٨,١٦٠)

(١٨,٣٠٢)

(٤٠,٠٦٩)

٢٠٨,٧٧٨

٤٩,٧١٥

٦,٢٠٠)

(٦,٧٠٦)

(١٦,٥٥٧)

(٦,١٢٠)

١٨٦,٠٢١

٣٦,٨٨٩

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانه)	

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

(٧,١٠٠) (٢٧٤,٣٧١)

شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الأخرى

٣٦٨,٥١٥ ٢١٠,٧٦٧

(٤٤٦,٧٥٨) (٤٥٩,٩٩٧)

شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

١٨٨,٠٥٤ ٤٥٨,٠٠٢

٧١,٩٣٠ --

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الإستحواذ على شركة تابعة

شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

-- (٣١٧,٦١٩)

متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٤٢,٥٧٩ ٢١,٣٩٦

١٣,٤٠١ ١٣,٩٥٤

إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية

شراء ممتلكات ومعدات

(٣,٨٥٩) (٢٠,٩٨٩)

(الزيادة)/النقص في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر

٨٠,٧٢٤ (١٩,٦١٥)

صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية

٣٠٧,٤٨٦ (٢٥٥,٩٦٢)

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

-- (٢٣,٠٩٤)

مساهمة إضافية من قبل الأقلية غير المسيطرة

٤٤,٥٢٦ ٧,٨٨٤

صافي النقص في القروض البنكية

(١٧٥,٠٠٠) (٥٥,٠٨٠)

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية

(١٣٠,٤٧٤) (٧٠,٢٩٠)

صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله

٣٦٣,٠٣٣ (٢٨٩,٣٦٣)

النقد وما يعادله في بداية الفترة

٤٧,١٣٠ ٤٠٦,٣٨٩

تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة

النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية

(٤٧٨) (١٧١)

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١١)

٤٠٩,٦٨٥ ١١٦,٨٥٥

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

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

١ - معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي 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 في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها (إيضاح ٣-٣). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الإستثمارات المالية. تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالممتلكات، السيارات، الطيران، المخاطر البحرية (التأمينات العامة) والتأمين على الحياة للأشخاص (مشاركة وغير مشاركة)، تأمين على الحياة للمجموعات، الحوادث الشخصية، التأمين الصحي ومنتجات الإستثمار المرتبطة بها.

تمارس المجموعة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر من خلال ترتيبات أخرى.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

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

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

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

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

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

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

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

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

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

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

- التعديلات على المعايير الدولية 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 للتقارير المالية رقم
١٠، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار في
المعايير الدولية للتقارير المالية. إن التعديلات أظهرت إستثناء للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام الخاص بالإستثمارات في شركات
والذي يتطلب (قياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر بدلاً من توحيدها). وبالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات حددت
الإفصاحات المطلوبة للشركات التي تستوفي تعريف الشركة المستثمرة.

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

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

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

لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي
تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات
التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بالتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ، " التقارير المالية المرحلية " و كذلك وفقاً لأحكام القوانين ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الاماراتي حيث أنها العملة الرئيسية للمجموعة والتي يتم من خلالها تداول معظم المعاملات الرئيسية، هذا وقد تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم باستثناء ما يتم الإشارة له بغير ذلك.

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

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموجز الموحد الخاص بها بشكل عام حسب درجة السيولة.

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

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ باستثناء التغير في السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٣-٢-١ والتغير في التقديرات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤-١.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات في ممتلكات ، ممتلكات ومعدات والموجودات المالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة (إيضاح ٣-٤ إلى ٣-٦).

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢-١ التغير في السياسة المحاسبية

في ١ إبريل ٢٠١٣، قامت المجموعة بشكل اختياري بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين المتعلقة بأعمال التأمين العامة. قبل التغيير في السياسة المحاسبية، كان يتم الاعتراف بالإيراد (الأقساط المكتسبة) من عقود التأمين وفقاً للأنظمة المتعلقة بشركات التأمين، تأجيل ٤٠٪ من أقساط التأمين سنوياً كأقساط غير مكتسبة فيما عدا التأمين البحري حيث كان يتم احتساب المبلغ المؤجل بواقع ٢٥٪ من أقساط التأمين سنوياً. وقد أدى هذا التغيير في السياسة المحاسبية في الفترة الحالية إلى الاعتراف بالأقساط المكتسبة على أساس الفترات الزمنية بحيث يتم الاعتراف بالإيرادات على مدى الفترة الفعلية لعقد التأمين.

إن الإدارة ترى أن التغيير في السياسة المحاسبية توفر معلومات أكثر أهمية وموثوق بها للأداء المالي للمجموعة ومركزها المالي إلى متخذي القرارات الاقتصادية من مستخدمي البيانات المالية الموحدة لأنه يعترف بالإيرادات بشكل أكثر دقة للفترة الفعلية التي يغطيها عقد التأمين. إن التغيير في السياسة المحاسبية تم تطبيقه بأثر رجعي من قبل المجموعة. تم توضيح آثار التغير في السياسة المحاسبية في إيضاح ١٨ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٣-٢-٢ السياسات المحاسبية المعدلة

التغير في السياسات المحاسبية الرئيسية الناتج عن تغيير السياسة المحاسبية الموضحة أعلاه والتغير في التقديرات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤-١ موضحة أدناه.

٣-٢-٢-١ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل جزء من أقساط التأمين المستلمة والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين في بيان الدخل الموحد قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢-٢ السياسة المحاسبية المعدلة " تنمة "

٣-٢-٢-٢ متطلبات عقود التأمين

٣-٢-٢-٢-١ إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، التأمين الصحي لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة. يتم إحتساب الإحتياطي على أساس الفترات الزمنية مع الحفاظ على الحد الأدنى من الإحتياطي المطلوب من قبل الأنظمة المتعلقة بشركات التأمين. يتم تقدير أقساط التأمين غير المكتسبة عن تأمين الحياة للمجموعات والأفراد من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة في إحتساب متطلبات عقود التأمين عن أعمال التأمين على الحياة.

٣-٢-٢-٢-٢ إحتياطي إضافي

يتضمن الإحتياطي الإضافي المخصصات التالية:

- الزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة (نقص أقساط تأمين)،
- المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد،
- والنقص المحتمل في المبالغ المقدرة للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة .

يمثل الإحتياطي أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام تقييم المدخلات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها وتقديرات الإدارة استنادا إلى وتيره تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات السابقة للتأكد من كفاية المخصص من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

خلال السنة، قامت المجموعة بتغيير أساس تقدير الإحتياطي الإضافي والذي تم عرض تفاصيله في إيضاح ١-٤ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٣-٢-٢-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، المطالبات، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام . يتم إثبات أي نقص مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم أخذ المخصص في الإحتياطي الإضافي.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (" المجموعة ") تتضمن البيانات المالية الخاصة بالشركة وبالمنشآت التي تسيطر عليها الشركة (الشركات التابعة). تتحقق السيطرة عندما تكون لدى الشركة (أ) القدرة على التحكم في الشركة المُستثمر فيها، (ب) نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لإرتباطها بالشركة المستثمر فيها، (ج) القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها بغرض التأثير على عوائد المستثمر. إن جميع المعاملات، الأرصدة، الإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية بين المجموعة والتي تم الإعتراف بها في الموجودات، تم إستبعادها بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

يتم إدراج أو إستبعاد إيرادات ومصاريف الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو إستبعادها خلال الفترة ، ضمن بيان الدخل الموجز الموحد وذلك من تاريخ الإستحواذ وحتى تاريخ الإستبعاد حسب ما يقتضي الأمر. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ :

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس وممارسة النشاط	نسبة المساهمة القانونية في ملكية	نسبة حق التصويت	النشاط الرئيسي
خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. *	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٧%	١٠٠%	وكالة تأمين
دبي جروب سيجورتا أي. أس.	اسطنبول - تركيا	٥١%	٥١%	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل
خدمات الدعم الإداري **	اربيل - العراق	٩٩%	١٠٠%	إدارة طرف ثالث

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

* في ٢٣ إبريل ٢٠١٣، تم تغيير أسم شركة مشاريع خط الإستواء التجارية ذ.م.م. إلى خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. إن الغرض من الشركة هو القيام بأعمال وكالة تأمين تجارية وهي مسجلة مع هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) ووفقاً للوائح التي حددها قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٨، ٢٠١١ (وتعديلاته).

** تأسست شركة خدمات الدعم الإداري المحدودة في ١١ يوليو ٢٠١٣ في مدينة التون، أربيل، العراق. تقوم شركة خدمات الدعم الإداري بتوفير الدعم الإداري وتسوية المطالبات والمنازعات المتعلقة بأعمال التأمين. تأسست شركة خدمات الدعم الإداري بهدف تحسين التوسع الجغرافي للمجموعة. لم تبدأ شركة خدمات الدعم الإداري أنشطتها حتى تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد.

تحتفظ الشركة بحقوق الملكية المتبقية في شركة مشاريع خط الإستواء التجارية ذ.م.م. وشركة خدمات الدعم الإداري المحدودة من خلال ترتيبات معينة متفق عليها .

٣-٤ إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات، في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملات. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة إحلال جزء من الإستثمار في ممتلكات الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم إستيفاء متطلبات الإعتراف ولا تشمل تكاليف الصيانة اليومية للإستثمار في ممتلكات . لاحقاً للإعتراف الأولي، تظهر الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق كما في نهاية الفترة المالية. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات تدرج ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي حدثت فيها .

يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند سحب الإستثمار في ممتلكات بصورة دائمة ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعاده . يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام مدلل عليه بإنتهاء فترة الإستخدام للمالك، أو عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الإستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقارياً تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام .

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مساحون ومستشارون مستقلون أو الأسعار المقدمة من الوسطاء .

٣-٥ ممتلكات ومعدات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر عن الإنخفاض في القيمة . يتم البدء في إستهلاك هذه الأصول، على نفس أسس إستهلاك أصول الممتلكات الأخرى، عندما تكون هذه الأصول جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء ، بطريقة القسط الثابت مبنياً على الأعمار المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة العمر المتوقع للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية .

يتم إلغاء الإعتراف بأي أصل من الممتلكات والمعدات عند إستبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية من الإستمرار بإستخدام هذا الأصل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو إستبعاد جزء من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكل الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق المعني. يتم قياس الموجودات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، إضافة إلى تكاليف المعاملات، فيما عدا تلك الموجودات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ، بناءً على تصنيف الموجودات المالية .

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، الأداة هي "أداة حقوق الملكية" إذا كانت مشتقة وتلبي تعريف "حقوق الملكية" المصدرة (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض) فيما عدا بعض الأدوات الغير مشتقة والمطروحة للتداول. جميع الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى هي "أدوات دين".

٣-٦-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

يتم قياس أدوات الدين التي تحقق الشروط بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات (فيما عدا أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - موضحة أدناه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٦-٨ أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في إيرادات الإستثمار على أساس الفائدة الفعلية.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي " تنمة "

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتطلب على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تغير أهداف نموذج الأعمال بحيث لم يعد بالإمكان إستيفاء شروط تطبيق التكلفة المطفأة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم بناء عليه خصم الدفعات النقدية المستقبلية (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً رئيسياً من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بما لا يقبل النقص تصنيف أدوات الدين التي تتماشى مع طريقة التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣-٦-٣ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

٣-٦-٤ ذمم التأمين المدنية والأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ذمم التأمين المدنية والأخرى والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدنية قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير مادي.

٣-٦-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع (لكل أداة على حدة) تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تنمة "

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

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

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات بأدوات الملكية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-٦-٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر " تنمة "

يمكن بتاريخ الإقرار المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق الذي قد يظهر لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإقرار بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإقرار المبدئي غير مسموح به.

بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإقرار بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر .

يتم الإقرار بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر عند تثبيت حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات.

٣-٦-٧ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد كما في نهاية الفترة المالية. تشكل فروقات صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر تقييمها. وعليه،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الإقرار بمكون فرق صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر، و
- أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، يتم الإقرار بمكون فرق صرف العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الأخرى .

بالنسبة لأدوات الدين للعملات الأجنبية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد ، يتم تحديد أرباح وخسائر العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الإقرار بها في الأرباح أو الخسائر.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-١ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مالي موحد مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد الوطني والتي لها علاقة بتعسر تحصيلات الذمم.

تتمثل خسارة إنخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال اعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-١ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٣-٦-٩ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها.

عند إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة ، إن الإختلاف بين القيمة الدفترية للموجودات المالية ومجموع المبالغ المقابلة المستلمة والمدينة يتم الإعتراف به في الأرباح أو الخسائر .

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية لا يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر بل يعاد تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه .

٣-٧ إدارة المخاطر المالية

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

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، أحكام وفرضيات يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات ، الإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية من الممكن أن تكون مغايرة لتلك النتائج المتوقعة.

عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بإستثناء التغير في التقديرات المحاسبية المبينة كالتالي:

٤-١ التغير في التقديرات المحاسبية

قامت الإدارة بتغيير أسس حساب الإحتياطي الإضافي إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. يتم تكوين هذا الإحتياطي الإضافي بما يتناسب مع قيمة الزيادة في المطالبات المحتملة عن أقساط التأمين غير المكتسبة، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد . قامت المجموعة سابقاً بإستخدام طريقة ٨/١ لتقييم الإحتياطيات المتطلبة في السنوات السابقة. هذا و تستند طريقة حساب الإحتياطي المعدلة على تقييم مختصين عن طريق الأخذ بالإعتبار البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها و نمط الدفعات. تلك الطريقة تأخذ بالحسبان أفضل التقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها على أساس البيانات التاريخية.

إن التغيرات في التقديرات المحاسبية تم تطبيقها في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في حال أنه لم يتم تطبيق التغيرات المحاسبية في الفترة الحالية، فقد كان ذلك سوف يؤدي إلى زيادة الإحتياطي الإضافي بمبلغ ٣٣,٢٢١ ألف درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، وبالتالي فإن الربح للفترة المنتهية بذلك التاريخ كان سوف يقل بنفس المبلغ.

لم يتم عرض الإفصاحات التي توضح التأثير الناتج عن التغير في التقديرات المحاسبية للفتترات المستقبلية ضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة وذلك لعدم القدرة على تقدير تلك التأثيرات. تم عمل التقديرات كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد على أساس البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها و نمط الدفعات، هذا و من الممكن أن تتغير هذه البيانات من فترة إلى أخرى وبالتالي من غير الممكن الوصول إلى تأثير تغير التقديرات على الفترات المستقبلية بشكل دقيق.

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

٥- إستثمارات مالية

الإستثمارات المالية للمجموعة كما في نهاية الفترة المالية كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
٣٥٨,٥٥١	٧١٠,٧٥٠
٥١٢,٠٠٣	٤٣٣,٧٠٥
٥٧٢,١١٦	٤٥,٤٩٧
١,٤٤٢,٦٧٠	١,١٨٩,٩٥٢

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
تم قياسها بالتكلفة المطفأة

تتضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إستثمارات بمبلغ ٣٧,٠٨٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٥٥,٠٢٠ ألف درهم) والإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية بمبلغ ٩٢,٣٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لا شيء) مرهونة مقابل ضمانات وتسهيلات ائتمانية.

تتضمن الإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة سندات مدرجة. تحمل هذه السندات معدلات فائدة ٣% إلى ٩% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدى خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٥٥٢,٠١١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤٧,٣١٥ ألف درهم).

إن الحركة على الإستثمارات كانت كما يلي :

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
١,٤٥٣,٠٢٠	--	١,٠٦٠,٩٠٨	٣٩٢,١١٢	كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)
٥٣٦,١٩٠	٤٥,٤٩٧	١١,٣٢٣	٤٧٩,٣٧٠	مشتريات
(٧٧٩,٨٨٧)	--	(٥٧٤,١٦٧)	(٢٠٥,٧٢٠)	إستيعادات
(١٩,٣٧١)	--	(٦٤,٣٥٩)	٤٤,٩٨٨	التغيرات في القيمة العادلة
١,١٨٩,٩٥٢	٤٥,٤٩٧	٤٣٣,٧٠٥	٧١٠,٧٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)
١,٠٥١,٩٨٧	٣١٧,٦١٩	٢٧٤,٣٧١	٤٥٩,٩٩٧	مشتريات
(٧٩٥,٠٥٢)	(١٣٢,٨٧٨)	(٢٠٦,١٥٥)	(٤٥٦,٠١٩)	إستيعادات
--	٣٥٢,٣٩١	--	(٣٥٢,٣٩١)	إعادة تصنيف
٦,٢٩٦	--	١٠,٠٨٢	(٣,٧٨٦)	التغيرات في القيمة العادلة
(٥,١١٥)	(٥,١١٥)	--	--	إطفاء
(٥,٣٩٨)	(٥,٣٩٨)	--	--	فروقات سعر صرف العملات الأجنبية
١,٤٤٢,٦٧٠	٥٧٢,١١٦	٥١٢,٠٠٣	٣٥٨,٥٥١	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

٥- إستثمارات مالية " تنمة "

إعادة تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

في ٢٨ مارس ٢٠١٣، قامت الإدارة بإعادة النظر في نموذج إدارة أعمال المجموعة لإدارة الإستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الإستثمارات في أدوات الدين. وبناء عليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ ٣٥٢,٣٩١ ألف درهم من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة إبتداءً من ١ أبريل ٢٠١٣. تم تغيير نموذج الأعمال من خلال تحقيق القيمة العادلة بواسطة إستبعاد الإستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتي تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل الدفعات من المبلغ الأساسي والفائدة وذلك من المبلغ الأساسي المستحق.

تحتوي هذه السندات على معدلات فائدة ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات من تاريخ إعادة التصنيف حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بمبلغ ٧,٢٨١ ألف درهم.

كانت خسارة القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية ستزيد بمبلغ ٦,٢١٤ ألف درهم في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	
١,١٠٢,٨١٥	١,٠٨٥,٤٥٥	مطلوبات التأمين
١٢٩,٠٥٤	١٢٠,٤٨٧	مطالبات غير مسددة
١٧٢,٢٣٣	١٨٨,٦٩٠	إحتياطي إضافي
٧٤٢,٧٦٩	١,١٢٦,١٩٧	أموال التأمين على الحياة
١٧٥,٦٣٣	٢٥٠,٦٩٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٢٢,٥٠٤	٢,٧٧١,٥٢٥	مطلوبات الوحدة المرتبطة
٧٢٦,٨٦٠	٧١٢,٤٥١	مسترد من معيدي التأمين
٣٢٠,٤٥٩	٥٣٠,٥٨١	مطالبات غير مسددة
١,٠٤٧,٣١٩	١,٢٤٣,٠٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٥,٩٥٥	٣٧٣,٠٠٤	مطلوبات عقود التأمين - الصافي
١٢٩,٠٥٤	١٢٠,٤٨٧	مطالبات غير مسددة
١٧٢,٢٣٣	١٨٨,٦٩٠	إحتياطي إضافي
٤٢٢,٣١٠	٥٩٥,٦١٦	أموال التأمين على الحياة
١٧٥,٦٣٣	٢٥٠,٦٩٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٧٥,١٨٥	١,٥٢٨,٤٩٣	مطلوبات الوحدة المرتبطة

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

٧- رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢

رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل
٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

٨- إحتياطيات

إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)	١٩٦,٣٤٨	٣٠٣,٧٥٠	٧٢٥,٢١٠	٣,٣١٦	١,٢٢٨,٦٢٤
المحول من أرباح مستبقاه	٢٠,٣٥٧	—	٥٠,٨٩٣	٨٤٠	٧٢,٠٩٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	٢١٦,٧٠٥	٣٠٣,٧٥٠	٧٧٦,١٠٣	٤,١٥٦	١,٣٠٠,٧١٤
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)	٢١٦,٧٠٥	٣٠٣,٧٥٠	٧٧٦,١٠٣	٤,١٥٦	١,٣٠٠,٧١٤

٩- إستلاف من البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
٧٣,٤٤٠	١٢٨,٥٢٠
٧٤,٥٨٤	—
١٤٨,٠٢٤	١٢٨,٥٢٠

قروض طويلة الأجل
سحب على المكشوف

تتضمن القروض طويلة الأجل:

- (أ) مبلغ ٤٥,٩٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤٥,٩٠٠ ألف درهم) تحمل نسبة فائدة قدرها ٢,٢٥% زيادة عن نسبة فائدة اللابور لشهر واحد وهي متاحة حتى تاريخ إستبعاد الأستثمارات المرهونة.
- (ب) مبلغ ٢٧,٥٤٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٧,٥٤٠ ألف درهم) تحمل نسبة فائدة قدرها ٢,٢٥% زيادة عن نسبة فائدة اللابور لشهر واحد وهي متاحة حتى تاريخ إستبعاد الأستثمارات المرهونة.

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

٩ - إستلاف من البنوك " تنمة "

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تضمنت القروض طويلة الأجل أيضاً مبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم تحمل نسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة فائدة اللابور لثلاثة شهور بالدولار الأمريكي وتستحق السداد وفقاً لاختيار الشركة وكانت متاحة حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض. قامت المجموعة بسداد هذا القرض بشكل كامل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

يتم إحتساب فائدة على السحب على المكشوف بسعر الإقراض البنكي الأساسي + ١% وهو مستحق السداد أو قابل للتجديد على أساس سنوي.

إن استلاف من البنوك مضمونة مقابل رهن الإستثمارات المالية وبعض الودائع البنكية لصالح البنوك الممولة.

١٠ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	
٢٠٠,٢٩٦	١٤٤,٣٧٦	٧٨,٣٢٤	٤٤,٧٥٧	الربح للفترة (ألف درهم)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,٤٤	٠,٣٢	٠,١٧	٠,١٠	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم المتداولة كما في نهاية الفترة المالية.

١١ - النقد وما يعادله

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٢٢٨	٣٣,٥٩٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٣١٢,٤٥٧	١٥٧,٨٤٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٠٩,٦٨٥	١٩١,٤٣٩	
--	(٧٤,٥٨٤)	ينزل : سحب على المكشوف
٤٠٩,٦٨٥	١١٦,٨٥٥	

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

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

١٢-١ كما في نهاية الفترة المالية، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة ضمن الحسابات التالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٠٣,٦٢٤	٢٢٥,٣٦١	أرصدة لدى البنوك ونقد
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية محتفظ بها مع طرف ذو علاقة
٣٧,٢٩٣	٣٥,١٠٤	صافي ذمم تأمين مدينة
٨,٠١١	٤,٦٦٩	صافي ذمم تأمين دائنة
--	٧٤,٥٨٤	سحب على المكشوف

١٢-٢ خلال الفترة، قامت المجموعة بعمليات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	
١٤١,٧٦٩	١٣٧,٣٢٦	٢٣,٧٦٩	٢٢,٨٤٦	أقساط تأمين
٦٢,٩٢٣	٥٦,٠١٧	٢١,١٠٠	٢٠,٣٨١	مطالبات
٧,٣٣٨	١٦٣	١,٧٠٦	٢٧	تكاليف التمويل
٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٥٠٠	عمولات مدفوعة
١٧٥,٠٠٠	--	٢٥,٠٠٠	--	قروض بنكية - صافي

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

١٢-٣ تعويضات المدراء الرئيسيين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	--	--	أتعاب إدارة
١,٥٣٥	٢,٧٣٥	٥٩٨	٥٠١	رواتب ومنافع
٦٨	٧٩	٢٣	٢٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٨٥٣	٥,٠٦٤	٦٢١	٥٢٥	

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

١٣ - المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى من خلال النشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٥٦,٤٣٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤٨,٧١٩ ألف درهم).

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية. إستناداً إلى إستشارات قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة المالي الموحد أو مركزها المالي الموحد.

١٤ - الإلتزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
---	---

١٤-١ الإلتزامات رأسمالية/شراء

الإلتزامات متعلقة بالإكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم
المحتفظ بها كإستثمارات

٦,٥٢٨	١٢,١٥٤
-------	--------

١٤-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

كما في نهاية الفترة المالية، كان الحد الأدنى للإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية الغير قابلة للإلغاء كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
---	---

٤,٢٦٦	٧,٩٠٢
٤,٣٨٠	٦,٤٦٨

خلال السنة الأولى

خلال السنة الثانية إلى الخامسة

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

١٥ - أماكن تواجد الموجودات

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ، تم إظهار أماكن تواجد الموجودات كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)			
الإجمالي	في دول أخرى	في دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	في دول أخرى	في دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,١٥٣	٢,٨٥٢	٢٠,٣٠١	٣٧,٧٣٠	٢,٨٧٥	٣٤,٨٥٥	ممتلكات ومعدات
٣٦١,٢٤٤	---	٣٦١,٢٤٤	٤٢٣,٩٢٥	---	٤٢٣,٩٢٥	إستثمارات في ممتلكات
٤٣٣,٧٠٥	٦١,٧٤٥	٣٧١,٩٦٠	٥١٢,٠٠٣	٢٢٩,٧٨٠	٢٨٢,٢٢٣	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧١٠,٧٥٠	٥٥٣,٢٤٦	١٥٧,٥٠٤	٣٥٨,٥٥١	٣٥٨,٥٥١	---	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥,٤٩٧	٤٥,٤٩٧	---	٥٧٢,١١٦	٢٩٨,٩٩٦	٢٧٣,١٢٠	الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
٨٧٩,٧٠١	٢٢١,٢٣١	٦٥٨,٤٧٠	٦٨٤,٣٦٦	٢٦٢,٨٧١	٤٢١,٤٩٥	أرصدة لدى البنوك ونقد
٢,٤٥٤,٠٥٠	٨٨٤,٥٧١	١,٥٦٩,٤٧٩	٢,٥٨٨,٦٩١	١,١٥٣,٠٧٣	١,٤٣٥,٦١٨	

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

١٦ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة السيارات، البحري، الحريق، الهندسة والحوادث العامة. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة والتأمين الصحي والحوادث الشخصية. تتألف الإستثمارات من الإستثمارات وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الأسعار التقديرية السائدة في السوق وبنفس الشروط التي تتعامل بها مع الغير. تم إظهار التحليل القطاعي كما وارد أدناه:

١-١٦ أقساط القطاع ونتائج القطاعات التشغيلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)						
المجموع		تأمينات صحية وعلى الحياة		تأمينات عامة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	
١,٨٤٥,٥٥٧	٢,٣٢٢,٥٩٦	٩٢٩,٥٠٤	١,٢٧٩,٩٩٥	٩١٦,٠٥٣	١,٠٤٢,٦٠١	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
١٧٥,٧٥١	٦٨,٣٣٧	٥٣,٠١٧	٢٢,١٧٩	١٢٢,٧٣٤	٤٦,١٥٨	صافي أرباح التأمين
٣١,٩٧٦	١٠٣,٣٨٩					صافي إيرادات الإستثمارات
						مخصص ديون مشكوك في
						تحصيلها
(١,١٠٤)	(٢٧,٠٨٦)					مصاريف أخرى - صافي
(٩,٤٢٣)	(٧,٧٨٨)					الربح قبل الضريبة
١٩٧,٢٠٠	١٣٦,٨٥٢					ضريبة الدخل
(١,١١٨)	(١,٦٠٨)					الربح للفترة
١٩٦,٠٨٢	١٣٥,٢٤٤					

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

١٦ - معلومات قطاعية " تنمة "

١٦-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

تعمل المجموعة بصورة رئيسية من خلال منطقتين جغرافيتين رئيسيتين - دول مجلس التعاون الخليجي (الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان وقطر) وتركيا. وفيما يلي تفاصيل نتائج المجموعة حسب المناطق الجغرافية:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

دول مجلس التعاون

المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	الخليجي ألف درهم	
٢,٣٢٢,٥٩٦	٩٩,٨٨٦	٢,٢٢٢,٧١٠	إجمالي أقساط التأمين
٦٨,٣٣٧	(٢٥,٦١٦)	٩٣,٩٥٣	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
١٠٣,٣٨٩	٤,٣٣٣	٩٩,٠٥٦	صافي إيرادات الإستثمارات
(٢٧,٠٨٦)	--	(٢٧,٠٨٦)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٧,٧٨٨)	٢,٦٤٦	(١٠,٤٣٤)	مصاريف أخرى - صافي
١٣٦,٨٥٢	(١٨,٦٣٧)	١٥٥,٤٨٩	الربح للفترة
(١,٦٠٨)	--	(١,٦٠٨)	ضريبة الدخل
١٣٥,٢٤٤	(١٨,٦٣٧)	١٥٣,٨٨١	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

دول مجلس التعاون

المجموع ألف درهم (معاد بيانه)	تركيا ألف درهم (معاد بيانه)	الخليجي ألف درهم (معاد بيانه)	
١,٨٤٥,٥٥٧	٦,١٢٥	١,٨٣٩,٤٣٢	إجمالي أقساط التأمين
١٧٥,٧٥١	(٩,٠٣٢)	١٨٤,٧٨٣	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٣١,٩٧٦	٥١٨	٣١,٤٥٨	صافي إيرادات الإستثمارات
(١,١٠٤)	(٦٧)	(١,٠٣٧)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٩,٤٢٣)	(١٨)	(٩,٤٠٥)	مصاريف أخرى - صافي
١٩٧,٢٠٠	(٨,٥٩٩)	٢٠٥,٧٩٩	الربح للفترة
(١,١١٨)	--	(١,١١٨)	ضريبة الدخل
١٩٦,٠٨٢	(٨,٥٩٩)	٢٠٤,٦٨١	

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

١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب عمليات القطاع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	تأمينات عامة ألف درهم	
٥,٠٩٦,٤٧١	٢,٣٩٣,١١٨	١,٤٨٨,٦٥٢	١,٢١٤,٧٠١	موجودات القطاع
٣,٤١٩,٣٢٢	٧٣,٤٤٠	١,٣٣٦,٤٦٥	٢,٠٠٩,٤١٧	مطلوبات القطاع
٢٠,٩٨٨	--	١١,٥٦٧	٩,٤٢١	مصاريف رأسمالية
٦,٤١٢	--	٣,٥٣٤	٢,٨٧٨	إستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	تأمينات عامة ألف درهم	
٤,٥٩٣,٤٠٩	٢,٢١٤,٩٤٧	٩٥٤,٣٩٢	١,٤٢٤,٠٧٠	موجودات القطاع (معاد بيانه)
٣,٠٥٠,٨١٧	١٢٨,٥٢٠	٩٥٢,١٤٩	١,٩٧٠,١٤٨	مطلوبات القطاع (معاد بيانه)
٦,٦٠٠	١٠٨	٤٠	٦,٤٥٢	مصاريف رأسمالية
١١,٧٥٩	--	٥٩٨	١١,١٦١	إستهلاكات

١٦-٤ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٥,٠٩٦,٤٧١	١٨١,١٢١	٤,٩١٥,٣٥٠	إجمالي الموجودات
٣,٤١٩,٣٢٢	١٧٦,٧٢٤	٣,٢٤٢,٥٩٨	مطلوبات القطاع
٢٠,٩٨٨	١,٣٧٤	١٩,٦١٤	مصاريف رأسمالية
٦,٤١٢	٩٤٩	٥,٤٦٣	إستهلاكات

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

١٦ - معلومات قطاعية " تنمة "

١٦-٤ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)

المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٤,٥٩٣,٤٠٩	١٩٨,٩٥٨	٤,٣٩٤,٤٥١	إجمالي الموجودات (معاد بيانه)
٣,٠٥٠,٨١٧	١٩٢,٤١٤	٢,٨٥٨,٤٠٣	مطلوبات القطاع (معاد بيانه)
٦,٦٠٠	٤٨	٦,٥٥٢	مصاريف رأسمالية
١١,٧٥٩	٧٩٤	١٠,٩٦٥	إستهلاكات

١٧ - 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 المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

١٧-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٥ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

١٧-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١٧-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

١٧- قياس القيمة العادلة " تنمة "

١٧-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تنمة "

١٧-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز الموحد

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس إمكانية قياس القيمة 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 للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

المجموع ألف درهم (غير مدقق)	المستوى ٣ ألف درهم (غير مدقق)	المستوى ٢ ألف درهم (غير مدقق)	المستوى ١ ألف درهم (غير مدقق)	
١٠٧,٨٥٤	--	--	١٠٧,٨٥٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥٠,٦٩٧	--	--	٢٥٠,٦٩٧	السندات
٣٥٨,٥٥١	--	--	٣٥٨,٥٥١	الوحدة الإستثمارية المرتبطة
				بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٣١١,١٤٣	--	--	٣١١,١٤٣	الأخرى
٢٠٠,٨٦٠	٢٠٠,٨٦٠	--	--	أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة
٥١٢,٠٠٣	٢٠٠,٨٦٠	--	٣١١,١٤٣	أدوات ملكية غير مدرجة
٤٢٣,٩٢٥	--	٤٢٣,٩٢٥	--	إستثمارات في ممتلكات
٤٢٣,٩٢٥	--	٤٢٣,٩٢٥	--	
١,٢٩٤,٤٧٩	٢٠٠,٨٦٠	٤٢٣,٩٢٥	٦٦٩,٦٩٤	المجموع

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

١٧- قياس القيمة العادلة " تنمة "

١٧- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تنمة "

١٧- ٢- ٢ قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز الموحد " تنمة "

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

تسوية الحركات في المستوى (٣) موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة :

٢٠١٣ ألف درهم	
١٦٧,٠٣٨	الرصيد كما في ١ يناير (مدقق)
٣٤,٠٤٧	إضافات خلال الفترة
(٩٥٩)	إستبعادات خلال الفترة
٧٣٤	أرباح/(خسائر) معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٠٠,٨٦٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

لم يتم الإفصاح عن المعلومات المقارنة المتعلقة بما هو مذكور أعلاه في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة حيث أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لا يتطلب تقديم المعلومات المقارنة للفرات قبل التطبيق الأولي.

١٨- تأثير التغير في السياسة المحاسبية

كما هو مبين في إيضاح رقم ٣-٢-١، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بالاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين المتعلقة بأعمال التأمين العامة.

إن تأثير التغير في السياسة المحاسبية للفترة الحالية أدى إلى زيادة الربح لفترة التسعة أشهر بمبلغ ٢٢,٢٠٠ ألف درهم وزيادة موجودات عقود التأمين ومطلوبات عقود التأمين على التوالي بمبلغ ٤٧,٦١٦ ألف درهم و ٧١,٧٠٤ ألف درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

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

١٨- تأثير التغير في السياسة المحاسبية "تتمة"

كان تأثير تطبيق التغير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي على البيانات المالية الموحدة للسنوات/الفترة السابقة كما يلي:

١٨-١ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٢

كما ظهرت سابقاً في	إعادة التصنيف	معاد بيانه في
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٧٤,١٥٧	(٨٢,١٢٨)	٢٩٢,٠٢٩
٩٧٢,٢٤٤	(٢,٤٤٢)	٩٦٩,٨٠٢
١,٩٤٥,١١٢	٧٩,٦٨٦	٢,٠٢٤,٧٩٨
أرباح مستبقاه		
موجودات عقود التأمين		
مطلوبات عقود التأمين		

١٨-٢ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

كما ظهرت سابقاً في	إعادة التصنيف	معاد بيانه في
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٢,٢٩٥	(٤٦,٢٨٨)	١٢٦,٠٠٧
١,٠٦٥,٨٥٢	(١٨,٥٣٣)	١,٠٤٧,٣١٩
٢,٢٩٤,٧٤٩	٢٧,٧٥٥	٢,٣٢٢,٥٠٤
أرباح مستبقاه		
موجودات عقود التأمين		
مطلوبات عقود التأمين		

١٨-٣ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد

١٨-٣-١ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

كما ظهرت سابقاً في	إعادة التصنيف	معاد بيانه في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٤٨,٠١٢)	٤٩,١٦٤	١,١٥٢
١٤٦,٩١٨	٤٩,١٦٤	١٩٦,٠٨٢
٠,٣٣	٠,١١	٠,٤٤
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة		
الربح للفترة		
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)		

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

١٨- تأثير التغير في السياسة المحاسبية "تتمة"

١٨-٣ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد "تتمة"

١٨-٣-٢ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

كما ظهرت سابقاً في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إعادة التصنيف (غير مدقق) ألف درهم	معاد بيانه في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	(غير مدقق) ألف درهم
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٥,٢٧٥	١٨,٨٢٥	٥٤,١٠٠
الربح للفترة	٥٥,٢٨٥	١٨,٨٢٥	٧٤,١١٠
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٠,١٣	٠,٠٤	٠,١٧

١٩- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% بمبلغ ٢٣,٠٩٤ ألف درهم (٥ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٢. توزيعات أسهم منحة بنسبة ١٠% (١٠ فلس للسهم الواحد)، بمبلغ ٤١,٩٨٨ ألف درهم تم الإعلان عنها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٢ عن سنة ٢٠١١.

٢٠- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢١,٣٩٦ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ : ٤٢,٥٧٩ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

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

٢١ - أرقام المقارنة

٢١-١ تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معايير بيانها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إعادة التصنيف	كما ظهرت سابقاً في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٠٠٢,٠٢٠)	(٤٠,٩٤٤)	(٩٦١,٠٧٦)	أقساط التأمين المتنازل عنها لإعادة التأمين
(٣٩,٤٠٨)	(٤٠,٥٦٠)	١,١٥٢	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٩٠٨,٥٦١)	(٢٠,٠٠٩)	(٨٨٨,٥٥٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
--	٤٠,٩٤٤	(٤٠,٩٤٤)	الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين
--	٢٠,٠٠٩	(٢٠,٠٠٩)	البوالص والمستحقات المدفوعة
(١٧٨,٠٣٠)	(١٢,٢٩٣)	(١٦٥,٧٣٧)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
--	٧,٠٣٧	(٧,٠٣٧)	رسوم أعمال التأمين
--	٤٠,٥٦٠	(٤٠,٥٦٠)	الزيادة في أموال التأمين على الحياة
(١,١٠٤)	(١,١٠٤)	--	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١,٩٧٦	(١٤,٩٣٥)	٤٦,٩١١	صافي إيرادات الإستثمارات
--	١٤,٩٣٥	(١٤,٩٣٥)	تكاليف التمويل
(٩,٤٢٣)	٦,٣٦٠	(١٥,٧٨٣)	مصاريف أخرى - صافي
(٢,١٠٦,٥٧٠)	--	(٢,١٠٦,٥٧٠)	

لا يوجد تأثير على الربح لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

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

٢١- أرقام المقارنة "تتمة"

٢١-٢ تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معايير بيانها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إعادة التصنيف ألف درهم	كما ظهرت سابقاً في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	ألف درهم
(٢٣٦,٠٨١)	(١٥,٠٠٨)	(٢٢١,٠٧٣)	أقساط التأمين المتنازل عنها لإعادة التأمين
٣٨,٠٨٨	(١٦,٠١٢)	٥٤,١٠٠	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢٧٦,٨٥٤)	(٧,٠٩٨)	(٢٦٩,٧٥٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
--	١٥,٠٠٨	(١٥,٠٠٨)	الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين
--	٧,٠٩٨	(٧,٠٩٨)	البوالص والمستحقات المدفوعة
(٦١,٣١٢)	(٤,٢٩٥)	(٥٧,٠١٧)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
--	١,٨٢٢	(١,٨٢٢)	رسوم أعمال التأمين
--	١٦,٠١٢	(١٦,٠١٢)	الزيادة في أموال التأمين على الحياة
(٢٤٤)	(٢٤٤)	--	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٧٩٣	(٤,٢٩١)	١١,٠٨٤	صافي إيرادات الإستثمارات
--	٤,٢٩١	(٤,٢٩١)	تكاليف التمويل
(٢,٣٣٧)	٢,٧١٧	(٥,٠٥٤)	مصاريف أخرى - صافي
(٥٣١,٩٤٧)	--	(٥٣١,٩٤٧)	

لا يوجد تأثير على الربح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

٢١- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٣.