تكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

تكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)

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

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
٧٠١ كورنيش بلازا ٢
صندوق البريد ٥٤٧٠
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ١٠٥٢ ٥٧٤ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس : ١٠٥٣ ٥٧٤ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق **لتكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)، دبي ، الإمارات العربية المتحدة** كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز للفترة 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 الإستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق المراجعة أقل جوهريا 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 ".

يتبع،،

Deloitte.

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية " تتمة"
السادة أعضاء مجلس إدارة تكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)

التأكيد على الأمور

دون إبداء أي تحفظ في استنتاجنا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية الموجزة الذي يوضح أنه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة مبلغ ٨٢,٦ مليون درهم والتي تزيد عن ٥٠% من رأس مال الشركة. وبحسب متطلبات المادة رقم ٢٨٥ من قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، يتوجب على مجلس الإدارة أن يطلب إنعقاد إجتماع جمعية عمومية غير عادية لإتخاذ القرار المناسب، وذلك كما هو مذكور في إيضاح رقم ١ حول البيانات المالية الموجزة. بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٣، تم عقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية وقام المساهمون بتفويض مجلس الإدارة للقيام بكل المعاملات والإجراءات اللازمة نحو (أ) إطفاء مبلغ ٥٠ مليون درهم من الخسائر المتراكمة في رأس المال وذلك بتخفيض رأس المال بنفس المبلغ (ب) إصدار الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تكون قابلة للتحويل إلى أسهم بمبلغ ٥٠ مليون درهم. علاوة على ذلك، إن مجلس الإدارة في صدد الحصول على الموافقة اللازمة من السلطات المختصة وذلك حسبما تم اقراره من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

أمر أخر

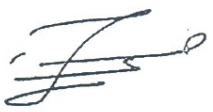
إن المعلومات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ قد تمت مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر إستنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٢. تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ٢١ مارس ٢٠١٣ رأياً غير متحفظ حولها.

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
١٣ نوفمبر ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك		١٣,٤٥٩,٨٩٦	١٧,٤٣٦,٠٨٨
ودائع إلزامية لدى هيئة التأمين		٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى		٤٥,٧٩٤,٧٢٧	٦٨,٤١٢,٩٧٢
مطلوب من طرف ذو علاقة	٤	٩١٣,٧٣٩	٢,٤١٣,٧٤٣
موجودات عقود إعادة التكافل	٥	٣٣,٨٥٩,٣٤٤	٣٩,٧٠٨,٠٥٥
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	٤١,٣٤١,٠٩٧	٣٠,٨١١,٢٣٥
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٧	٨,٩٢٠,٠٢٨	١٩,٩٣٧,٧٦٢
إستثمارات في ممتلكات	٨	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
أعمال تطوير قيد الإنجاز	٩	٨,١٤١,١٧٥	--
ممتلكات ومعدات		٩,١٢٢,٤١٠	٩,٩٣٨,٤٩٠
مجموع الموجودات		١٧٦,٠٥٢,٤١٦	٢٠٣,١٥٨,٣٤٥
المطلوبات، صندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ذمم التكافل وذمم دائنة أخرى		٣٤,٠٠٧,٣٥٦	٤٩,٢٤٢,٦٣٥
مطلوبات عقود التكافل	٥	٧٤,٢٦٤,٨٩١	٦٨,٣٥٥,٨١٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٣٦٦,٠١٧	٧٤٤,٩٠٠
مجموع المطلوبات		١٠٨,٦٣٨,٢٦٤	١١٨,٣٤٣,٣٥٤
صندوق حملة البوالص			
العجز في صندوق حملة البوالص		(٢٤,٢٨٥,٠١٠)	(٨,٧٠١,٧٩٣)
قرض حسن من المساهمين		٢٤,٢٨٥,٠١٠	٨,٧٠١,٧٩٣
مجموع العجز في صندوق حملة البوالص		--	--
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٨٢,٥٨٥,٨٤٨)	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)
مجموع حقوق المساهمين		٦٧,٤١٤,١٥٢	٨٤,٨١٤,٩٩١
مجموع المطلوبات، صندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين		١٧٦,٠٥٢,٤١٦	٢٠٣,١٥٨,٣٤٥



محمد علي عبد الله علي السري
رئيس مجلس الإدارة

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

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

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى حملة البوالص:					
مشاركات التكافل المكتسبة	١١	٢٨,٠١٩,٤٠٩	١٤,٠٣٧,٧٠١	٧١,٥٥٩,١٠٢	٢٣,٩٩٣,٧٠٧
حصة إعادة التكافل من المشاركات المكتسبة	١١	(١٥,٤٠٥,٧٥٧)	(٨,١١٥,٠٨٦)	(٤٠,٧١٩,٦٢٩)	(١٣,٣٢٧,٨٦٧)
صافي المشاركات المكتسبة	١١	١٢,٦١٣,٦٥٢	٥,٩٢٢,٦١٥	٣٠,٨٣٩,٤٧٣	١٠,٦٦٥,٨٤٠
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٩,٢٠٠,٤٦١)	(٥,٨٤٦,٥٠٣)	(٣٠,٣٢١,٨٠٧)	(١٣,٣٨٨,٤٤٤)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		٢,٥٧٦,٢٩٢	٢,٩٤٤,٨٦٢	١٤,٤٧١,٣٨٢	٧,٤٩٩,٢٢٧
صافي المطالبات المتكبدة		(٦,٦٢٤,١٦٩)	(٢,٩٠١,٦٤١)	(١٥,٨٥٠,٤٢٥)	(٥,٨٨٩,٢١٧)
عمولات ومصاريف أخرى		(٤,٥٥٧,٥١٦)	(١,٧٩٠,٥٧١)	(١٠,٤٨٠,٤٤١)	(٣,٣١٠,٧٥١)
صافي إيرادات التكافل		١,٤٣١,٩٦٧	١,٢٣٠,٤٠٣	٤,٥٠٨,٦٠٧	١,٤٦٥,٨٧٢
أتعاب وكالة	١٢	(٧,٧٥٥,٧٠٢)	(٣,١٦٧,٩٩٦)	(٢٠,٠٩١,٨٢٤)	(٥,٩٤٩,٢٠٥)
صافي العجز من عمليات التكافل		(٦,٣٢٣,٧٣٥)	(١,٩٣٧,٥٩٣)	(١٥,٥٨٣,٢١٧)	(٤,٤٨٣,٣٣٣)
العائد إلى المساهمين:					
إيرادات إستثمارات		١٤,٢٩٨	٥٧٦,٥٢٣	١,٨٦٧,٨٩٢	١,٤٣٦,٢٤٧
أتعاب وكالة من حملة البوالص	١٢	٧,٧٥٥,٧٠٢	٣,١٦٧,٩٩٦	٢٠,٠٩١,٨٢٤	٥,٩٤٩,٢٠٥
إيرادات أخرى، صافي		٦٠٣,٤٥٠	١,٠٩٣,٢٤٣	١,١١٦,٥٩٤	٢,٢٨٧,٧٦٥
مصاريف عمومية وإدارية		(٧,٣٩٠,٣٠٧)	(٨,٠٠٨,٠٦٩)	(٢٤,٨٩٣,٩٣٢)	(٢٢,٤٤٣,٤٨٠)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة البوالص		(٦,٣٢٣,٧٣٥)	--	(١٥,٥٨٣,٢١٧)	--
الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين		(٥,٣٤٠,٥٩٢)	(٣,١٧٠,٣٠٧)	(١٧,٤٠٠,٨٣٩)	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد	١٣	(٠,٠٤)	(٠,٠٢)	(٠,١٢)	(٠,٠٩)
بنود الدخل الشامل الأخرى		--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة		(٥,٣٤٠,٥٩٢)	(٣,١٧٠,٣٠٧)	(١٧,٤٠٠,٨٣٩)	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)

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

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

	رأس المال	خسائر متراكمة	المجموع
	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)	١٠٠,٦٧٣,٣٥٩
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢,٠٩٦,٩٠٤)	٨٧,٩٠٣,٠٩٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	٨٤,٨١٤,٩٩١
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	(١٧,٤٠٠,٨٣٩)	(١٧,٤٠٠,٨٣٩)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٨٢,٥٨٥,٨٤٨)**	**٦٧,٤١٤,١٥٢**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الخسارة للفترة	(١٧,٤٠٠,٨٣٩)	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٢,١٣٤,٦٧٢	١,٤١٦,٠٥٤
إطفاء إستثمارات بالتكلفة المطفأة	(٣٦٢,٧٣١)	(٨١١,٣٥٦)
الخسارة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٦٧,٩٢٥	٣١٠,٥٠٩
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٢٨٠,١٣١)	--
(عكس)/مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٢٩٧,١٩٧)	١٥٧,٣٥١
الربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٣٩,٢٦٥)	--
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(١٧,٠٧٧,٥٦٦)	(١١,٦٩٧,٧٠٥)
النقص/(الزيادة) فى موجودات عقود إعادة التكافل	٥,٨٤٨,٧١١	(٢٦,٧٥٧,٣١٤)
النقص/(الزيادة) فى ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى	٢٢,٦١٨,٢٤٥	(٣٩,٢٢٤,١٦٨)
النقص فى المطلوب من طرف ذو علاقة	١,٥٠٠,٠٠٤	--
الزيادة فى مطلوبات عقود التكافل	٥,٩٠٩,٠٧٢	٤٠,٢٩٥,١٣٩
(النقص)/الزيادة فى ذمم التكافل وذمم دائنة أخرى	(١٥,٢٣٥,٢٧٩)	٣٢,٣٥٢,٢٩٩
الزيادة فى المطلوب لطرف ذو علاقة	--	٤٢,٥٥١
النقد الناتج من/(المستخدم فى) العمليات	٣,٥٦٣,١٨٧	(٤,٩٨٩,١٩٨)
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٨١,٦٨٦)	(٧٥,٠٨٣)
صافى النقد الناتج من/(المستخدم فى) العمليات التشغيلية	٣,٤٨١,٥٠١	(٥,٠٦٤,٢٨١)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
النقص فى ودائع إستثمارية لدى البنوك	٥,٧١٤,١٦٩	--
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٤٠,٣٦١,٠٤٨)	(١٩,٧٦٠,٢٧٨)
متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠,٩٤٣,٣٩٢	--
أرباح مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٢٧,٧٥٥	٤١٥,٠٦١
متحصلات من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة	١١,٣٥٢,٧١٠	--
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٣٤٠,٧٢٧)	(٤,٨٨١,٥٨٥)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٦١,٤٠٠	--
الزيادة فى أعمال تطوير قيد الإنجاز	(٨,١٤١,١٧٥)	--
صافى النقد المستخدم فى العمليات الاستثمارية	(١,٧٤٣,٥٢٤)	(٢٤,٢٢٦,٨٠٢)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
النقص فى صندوق حملة البوالص	--	(٤,٤٨٣,٣٣٣)
النقد المستخدم فى العمليات التمويلية	--	(٤,٤٨٣,٣٣٣)
صافى الزيادة/(النقص) فى النقد وما يعادله	١,٧٣٧,٩٧٧	(٣٣,٧٧٤,٤١٦)
النقد وما يعادله فى بداية الفترة	١١,٧٢١,٩١٩	٤٤,٢٤٨,٢٠٩
النقد وما يعادله فى نهاية الفترة (إيضاح ١٤)	١٣,٤٥٩,٨٩٦	١٠,٤٧٣,٧٩٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١- معلومات عامة

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

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإدخار وتكوين الأموال وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للنظام الأساسي للشركة.

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

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ مبلغ ٨٢,٦ مليون درهم وهو ما يزيد عن ٥٠% من رأس مال الشركة. وبحسب متطلبات المادة رقم ٢٨٥ من قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، انه اذا تكبدت شركة المساهمة العامة خسائر تعادل نصف رأس مالها، يتوجب على مجلس الإدارة أن يطلب إنعقاد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية لإقرار ما اذا كان سيتم الإبقاء على الشركة أو حلها قبل المدة المحددة في نظامها الأساسي. بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٣، تم عقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية وقام المساهمون بتفويض مجلس الإدارة للقيام بكل المعاملات والإجراءات اللازمة نحو (أ) إطفاء مبلغ ٥٠ مليون درهم من الخسائر المتراكمة في رأس المال وذلك بتخفيض رأس المال بنفس المبلغ (ب) إصدار الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تكون قابلة للتحويل إلى أسهم بمبلغ ٥٠ مليون درهم. علاوة على ذلك، إن مجلس الإدارة في صدد الحصول على الموافقة اللازمة من السلطات المختصة وذلك حسبما تم إقراره من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 كل 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.

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 والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
▪ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاح* متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية.	١ يناير ٢٠١٥ أو عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
▪ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية والغاء الإعتراف بها.	١ يناير ٢٠١٥

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يتطلب بأن يتم الإعتراف بجميع الموجودات المالية المعترف بها ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعتراف والقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة . وبالتحديد، أدوات الدين المحتفظ بها في إطار نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، والتدفقات النقدية التعاقدية والتي هي عبارة فقط عن دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق والتي يتم قياسها بشكل عام بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. ويتم قياس جميع أدوات الدين وأدوات الملكية الأخرى بالقيمة العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.
- أهم تأثير للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتعلق بتصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بكيفية حساب التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر) والتي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الإئتمان لتلك المطلوبات. بالتحديد، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج مقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى للتغير في مخاطر الإئتمان المتعلقة بهذه المطلوبات المالية في بيان الدخل الشامل، إلا إذا كان الإعتراف بتأثير التغيرات في مطلوبات مخاطر الإئتمان في بيان الدخل الشامل الأخرى ينشأ عنه خلل في مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات في بيان الدخل. إن التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى مخاطر الإئتمان للمطلوبات المالية لا يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. سابقاً، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم الإعتراف بكامل قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبـق للفتـرات السـنوية التي تبدأ من أو بعد**
▪ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* – المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.	١ يناير ٢٠١٤
▪ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ – *افصاح المبالغ القابلة للاسترجاع*	١ يناير ٢٠١٤
التعديلات تقيد متطلبات الافصاح للمبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الاسترداد في القيمة. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الافصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترجاع للأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.	
▪ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – *الأدوات المالية : الإعتراف والقياس*	١ يناير ٢٠١٤
التعديلات تحد من المتطلبات اللازمة لوقف محاسبة التحوط ، في حال كانت مشتقات التحوط مجددة.	
▪ الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – فرض الجبايات	١ يناير ٢٠١٤
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 ٢٠١٣" تتمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
▪ التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – الإرشادات لمنشآت الإستثمار في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق 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.	١ يناير ٢٠١٤

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٤ أو عند دخول هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ ، "*التقارير المالية المرحلية* " وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١ أساس الإعداد " تتمة "

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب والإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، فيما عدا السياسة المحاسبية لأعمال تطوير قيد الإنجاز التي تم الإفصاح عنها في (إيضاح ٣-٢) حول البيانات المالية الموجزة لكل المعاملات التي تمت خلال الفترة.

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

٣-٢ ممتلكات قيد التطوير

تتكون الممتلكات قيد التطوير من عقارات يتم تطويرها بشكل رئيسي لأجل بيعها ويتم إدراجها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. وتضم التكلفة كافة التكاليف المباشرة المتعلقة بتصميم وبناء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين المباشرة. إن صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الطبيعي بعد تنزيل تكاليف الإنجاز المقدرة ومصاريف البيع المتغيرة.

٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل الشركة في معاملات مع الشركات والمنشآت التي تقع ضمن تعريف طرف ذو علاقة على النحو الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والمنشآت المسيطر عليها والواقعة تحت ملكية أو إدارة مشتركة، شركائهم وموظفي الإدارة العليا لديهم. تقرر إدارة الشركة شروط وظروف التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة.

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

٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
المطلوب من طرف ذو علاقة		
شركة تحت إدارة مشتركة		
يونيكا لإعادة التأمين اي جي – سويسرا	**٩١٣,٧٣٩**	٢,٤١٣,٧٤٣

إن المبالغ المترصدة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بالحصول على أية ضمانات.

المعاملات

خلال الفترة قامت الشركة بالمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر**	
	٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	**٢٠١٣ (غير مدقق) درهم**	٢٠١٢ (غير مدقق) درهم
مشاركات إعادة التكافل	**٥٠٠,٠٠١**	--	**١,٥٠٠,٠٠٣**	--
منافع قصيرة وطويلة الأجل	**٧١٤,٦٩٢**	٧٧٦,٢٩٠	**٢,٦٨٦,٨٦١**	٢,٤٤١,٠٠٠

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

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	٦,٠١٨,٩٤٥	٣,٠٠٧,٨٦٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١,٦٦٤,٠٠٠	٦٦٤,٠٠٠
أقساط غير مكتسبة	٥٧,٧٧٠,٥٨٠	٥٨,٦٣٥,٤١٧
مخصص تكافل الحياة	٢٦٠,٠٩٢	١٩٦,٣٩٦
مبالغ مستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار	٨,٥٥١,٢٧٤	٥,٨٥٢,١٣٨
	٧٤,٢٦٤,٨٩١	٦٨,٣٥٥,٨١٩
موجودات عقود إعادة التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	٢,٥٩٤,٦٣٥	١,٨٠٧,١٤٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٩٩٨,٤٠٠	٣٩٨,٤٠٠
أقساط غير مكتسبة	٣٠,٢٦٦,٣٠٩	٣٧,٥٠٢,٥٠٩
	٣٣,٨٥٩,٣٤٤	٣٩,٧٠٨,٠٥٥
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	٣,٤٢٤,٣١٠	١,٢٠٠,٧٢٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦٦٥,٦٠٠	٢٦٥,٦٠٠
أقساط غير مكتسبة	٢٧,٥٠٤,٢٧١	٢١,١٣٢,٩٠٨
مخصص تكافل الحياة	٢٦٠,٠٩٢	١٩٦,٣٩٦
مبالغ مستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار	٨,٥٥١,٢٧٤	٥,٨٥٢,١٣٨
	٤٠,٤٠٥,٥٤٧	٢٨,٦٤٧,٧٦٤

٦- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة	٣٠,٨١١,٢٣٥	١١,٠٣١,١٩٧
إضافات خلال الفترة/السنة	٤٠,٣٦١,٠٤٨	١٩,٧٤٤,٨٧٤
إستبعادت خلال الفترة/السنة	(٢٩,٦٦٣,٢٦١)	--
التغير في القيمة العادلة	(١٦٧,٩٢٥)	٣٥,١٦٤
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة	٤١,٣٤١,٠٩٧	٣٠,٨١١,٢٣٥

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

٧- إستثمارات بالتكلفة المطفأة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
كما في بداية الفترة/السنة	١٩,٩٣٧,٧٦٢	١٩,٦١٩,٦٤٤
إستبعادات خلال الفترة/السنة	(١١,٣٥٢,٧١٠)	--
تأثير الإطفاء خلال الفترة/السنة	٣٦٢,٧٣١	١,٠١٩,١٩٦
أرباح مقبوضة خلال الفترة/السنة	(٢٧,٧٥٥)	(٧٠١,٠٧٨)
كما في نهاية الفترة/السنة	٨,٩٢٠,٠٢٨	١٩,٩٣٧,٧٦٢

٨- إستثمارات في ممتلكات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠

إن الإدارة في صدد تسجيل ملكية الإستثمارات في ممتلكات.

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

٩- أعمال تطوير قيد الإنجاز

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٨,١٤١,١٧٥	--

يتمثل أعمال تطوير قيد الإنجاز في المبالغ المدفوعة للإستحواذ على ٥٠% من الإستثمار في المشروع العقاري اكسيس جولد ١ الموجود مقره في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الترويج للمشروع من قبل الشركة الخليجية للإستثمارات العامة (ش.م.ع.)، وهي طرف ذو علاقة تتولى حصة إستثمار الشركة في المشروع.

١٠- رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
المصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

١١ – صافي المشاركات المكتسبة

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
	التأمين الصحي (غير مدقق)	**التأمين على الحياة (غير مدقق)**	**المجموع (غير مدقق)**	التأمين الصحي (غير مدقق)	التأمين على الحياة (غير مدقق)	المجموع (غير مدقق)
	درهم	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	**٢٧,٢٥٤,٥٩٨**	**١,٤٤٩,٠٢٦**	**٢٨,٧٠٣,٦٢٤**	٥,٤١٨,٣٩٥	٥٢٨,١٤٢	٥,٩٤٦,٥٣٧
التغير في المشاركات غير المكتسبة	**(١,٠٨١,٣١٣)**	**٣٧٤,٦٨٤**	**(٧٠٦,٦٢٩)**	٨,١١٧,٩٥٦	٢٧,٨١٣	٨,١٤٥,٧٦٩
التغير في المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار	**--**	**٢٢,٤١٤**	**٢٢,٤١٤**	--	(٥٤,٦٠٥)	(٥٤,٦٠٥)
مشاركات التكافل المكتسبة	**٢٦,١٧٣,٢٨٥**	**١,٨٤٦,١٢٤**	**٢٨,٠١٩,٤٠٩**	١٣,٥٣٦,٣٥١	٥٠١,٣٥٠	١٤,٠٣٧,٧٠١
مشاركات إعادة التكافل	**١٤,٦٢٦,٧٠٠**	**٥٦٦,٢٧٠**	**١٥,١٩٢,٩٧٠**	٤,١٣٦,٣٦٦	٢٦٩,٥٠٤	٤,٤٠٥,٨٧٠
التغير في المشاركات غير المكتسبة	**٥٦٥,٧٥٧**	**(٣٥٢,٩٧٠)**	**٢١٢,٧٨٧**	٣,٦٨٦,٢٠٤	٢٣,٠١٢	٣,٧٠٩,٢١٦
مشاركات إعادة التكافل	**١٥,١٩٢,٤٥٧**	**٢١٣,٣٠٠**	**١٥,٤٠٥,٧٥٧**	٧,٨٢٢,٥٧٠	٢٩٢,٥١٦	٨,١١٥,٠٨٦
صافي المشاركات المكتسبة	**١٠,٩٨٠,٨٢٨**	**١,٦٣٢,٨٢٤**	**١٢,٦١٣,٦٥٢**	٥,٧١٣,٧٨١	٢٠٨,٨٣٤	٥,٩٢٢,٦١٥

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

١١ – صافي المشاركات المكتسبة " تتمة "

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
	التأمين الصحي (غير مدقق)	**التأمين على الحياة (غير مدقق)**	**المجموع (غير مدقق)**	التأمين الصحي (غير مدقق)	التأمين على الحياة (غير مدقق)	المجموع (غير مدقق)
	درهم	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	**٦٥,٩٨٣,٤٥٨**	**٧,٤٠٩,٩٤٣**	**٧٣,٣٩٣,٤٠١**	٥٦,٣٥٦,٨٣٣	٦,٦٥٨,٨٢١	٦٣,٠١٥,٦٥٤
التغير في المشاركات غير المكتسبة	**١,٢٠٤,٢٤٠**	**(٣٣٩,٤٠٣)**	**٨٦٤,٨٣٧**	(٣٣,٦٩٣,٨٠٢)	(٥٣٧,٩١٦)	(٣٤,٢٣١,٧١٨)
التغير في المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار	**--**	**(٢,٦٩٩,١٣٦)**	**(٢,٦٩٩,١٣٦)**	--	(٤,٧٩٠,٢٢٩)	(٤,٧٩٠,٢٢٩)
مشاركات التكافل المكتسبة	**٦٧,١٨٧,٦٩٨**	**٤,٣٧١,٤٠٤**	**٧١,٥٥٩,١٠٢**	٢٢,٦٦٣,٠٣١	١,٣٣٠,٦٧٦	٢٣,٩٩٣,٧٠٧
مشاركات إعادة التكافل	**٣٢,٩٥٧,٥٢٤**	**٥٢٥,٩٠٥**	**٣٣,٤٨٣,٤٢٩**	٣٧,٧٣٩,٧٤٣	١,١٥٨,٩٠٥	٣٨,٨٩٨,٦٤٨
التغير في المشاركات غير المكتسبة	**٧,١١١,٦٥٤**	**١٢٤,٥٤٦**	**٧,٢٣٦,٢٠٠**	(٢٥,٢١٩,٠٢٥)	(٣٥١,٧٥٦)	(٢٥,٥٧٠,٧٨١)
مشاركات إعادة التكافل	**٤٠,٠٦٩,١٧٨**	**٦٥٠,٤٥١**	**٤٠,٧١٩,٦٢٩**	١٢,٥٢٠,٧١٨	٨٠٧,١٤٩	١٣,٣٢٧,٨٦٧
صافي المشاركات المكتسبة	**٢٧,١١٨,٥٢٠**	**٣,٧٢٠,٩٥٣**	**٣٠,٨٣٩,٤٧٣**	١٠,١٤٢,٣١٣	٥٢٣,٥٢٧	١٠,٦٦٥,٨٤٠

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

١٢- أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لحملة البوالص مقابل الحصول على نسبة ١٥% – ٣٥% من إجمالي مشاركات التكافل المكتتبة كأتعاب وكالة.

١٣- الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	**(غير مدقق)**	(غير مدقق)
صافي الخسارة للفترة العائدة للمساهمين (درهم)	**(٥,٣٤٠,٥٩٢)**	(٣,١٧٠,٣٠٧)	**(١٧,٤٠٠,٨٣٩)**	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)
عدد الأسهم	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم الواحد (درهم)	**(٠,٠٤)**	(٠,٠٢)	**(٠,١٢)**	(٠,٠٩)

لم يتم عرض عائد السهم المخفض حيث أن الشركة لم تقم بإصدار أدوات مالية قد يكون لها تأثير عند تنفيذها على العائد للسهم الواحد.

١٤- النقد وما يعادله

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ غير مدقق درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**١٣,٤٥٩,٨٩٦**	٢٤,٤٧٣,٧٩٣
ودائع إستثمارية تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع	--	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
	١٣,٤٥٩,٨٩٦	١٠,٤٧٣,٧٩٣

١٥ – معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال:

- أعمال التأمين التكافلي والتي تضم التأمين الصحي، التأمين على الحياة والتأمين على الإدخار وتكوين الأموال.
- إستثمارات وتشمل الإستثمارات في ودائع ثابتة في بنوك محلية وإستثمارات أخرى.

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

١٥- معلومات القطاعات " تتمة "

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

	التأمين			**المساهمين**		
	التأمين الصحي	**التأمين على الحياة**	**المجموع**	**الإستثمارات**	**أخرى**	**المجمـوع**
	درهـــم	**درهـــم**	**درهـــم**	**درهـــم**	**درهـــم**	**درهـــم**
إيرادات القطاع	٦٧,١٨٧,٦٩٨	٤,٣٧١,٤٠٤	٧١,٥٥٩,١٠٢	١,٨٦٧,٨٩٢	١,١١٦,٥٩٤	٢,٩٨٤,٤٨٦
(الخسارة)/الربح للفترة	(١٥,٥٣٩,٤٩٣)	(٤٣,٧٢٤)	(١٥,٥٨٣,٢١٧)	١,٨٦٧,٨٩٢	(١٩,٢٦٨,٧٣١)	(١٧,٤٠٠,٨٣٩)

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

	التأمين			المساهمين		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	أخرى	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
إيرادات القطاع	٢٢,٦٦٣,٠٣١	١,٣٣٠,٦٧٦	٢٣,٩٩٣,٧٠٧	١,٤٣٦,٢٤٧	٢,٢٨٧,٧٦٥	٣,٧٢٤,٠١٢
(الخسارة)/الربح للفترة	(٣,٧٨٤,٢٨٧)	(٦٩٩,٠٤٦)	(٤,٤٨٣,٣٣٣)	١,٤٣٦,٢٤٧	(١٤,٢٠٦,٥١٠)	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)

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

١٥- معلومات القطاعات " تتمة "

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

	التأمين			المساهمين		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	أخرى	المجمـوع	الإجمالي
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
موجودات القطاع	٦٥,٤١٤,٤٢٤	١٠,٨٦٦,٤٠١	٧٦,٢٨٠,٨٢٥	٦٨,٩٠٢,٣٠٠	٣٠,٨٦٩,٢٩١	٩٩,٧٧١,٥٩١	١٧٦,٠٥٢,٤١٦
مطلوبات القطاع	٨٩,١٠٥,٧١٦	١١,٤٦٠,١١٩	١٠٠,٥٦٥,٨٣٥	--	٨,٠٧٢,٤٢٩	٨,٠٧٢,٤٢٩	١٠٨,٦٣٨,٢٦٤

٣١ ديسمبـر ٢٠١٢ (مدقق)

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

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

١٦- 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 أي صفقة بشروط مجحفة.

١٦-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن مجلس الإدارة يعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية مقاربة لقيمتها العادلة .

١٦-٢ القيمة العادلة لبنود مالية وغير مالية مدرجة بالقيمة العادلة

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

يوضح الجدول التالي تحليل البنود المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة .

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

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

١٦– قياس القيمة العادلة " تتمة "

١٦–٢ القيمة العادلة لبنود مالية وغير مالية مدرجة بالقيمة العادلة " تتمة "

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية	**٢٥,٣١٥,٣٣١**	--	--	**٢٥,٣١٥,٣٣١**
أوراق دين وصناديق إستثمار مشترك	--	**١٦,٠٢٥,٧٦٦**	--	**١٦,٠٢٥,٧٦٦**
إستثمارات بالتكلفة المطفأة				
أوراق دين	--	**٨,٩٢٠,٠٢٨**	--	**٨,٩٢٠,٠٢٨**
إستثمارات في ممتلكات	--	**١٨,٦٤١,١٧٥**	--	**١٨,٦٤١,١٧٥**
	٢٥,٣١٥,٣٣١	**٤٣,٥٨٦,٩٦٩**	--	**٦٨,٩٠٢,٣٠٠**
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق دين وصناديق إستثمار مشترك	--	٣٠,٨١١,٢٣٥	--	٣٠,٨١١,٢٣٥
إستثمارات بالتكلفة المطفأة				
أوراق دين	--	١٩,٩٣٧,٧٦٢	--	١٩,٩٣٧,٧٦٢
إستثمارات في ممتلكات	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠
	--	٦١,٢٤٨,٩٩٧	--	٦١,٢٤٨,٩٩٧

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه. لا يوجد موجودات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ٣.

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

١٧- الالتزامات والمطلوبات المحتملة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) درهم
خطابات ضمان	٥٨٢,٠٠٠	٢٦٢,٢٧٢
إلتزامات مقابل شراء ممتلكات ومعدات	--	٢٥١,٨٥٠
التزام مقابل أعمال تطوير قيد الإنجاز	٨,١٤١,١٧٥	--

١٨- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الشامل الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و٢٠١٢.

١٩- إعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٣.