

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة	
١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
١٩-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.
الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

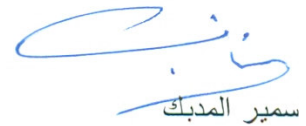
نطاق المراجعة

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 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).

عن ديلويت آند توش


سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٦ يوليو ٢٠١١

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم (غير مدقق)	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٩,٠١٧,٦٠٠	٩,٥٤٤,٣١٦		ممتلكات ومعدات
٨٩٧,٨٢٠,٩٥٥	٩٣١,٥٨٨,٠٥٨	٦	استثمارات عقارية
٩٠,٥٣٤,١٦٨	٨٣,٧٧١,٤١٨		استثمارات متاحة للبيع
٢٧,١٢١,٧١٤	٢٤,٠٥٥,٠٢٢	٧	إستثمار فى شركة زميلة
١,٠٢٤,٤٩٤,٤٣٧	١,٠٤٨,٩٥٨,٨١٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٨٥,٣٤٩,٤٩٨	٢٣٨,٣٤٩,١٥٨	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٩٩,٨٦١,٤٥٠	٤٤٢,٣٥٤,٤٥٣		ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٩٦,٩٢٨,٦١٥	٢١٣,١٦٢,٩٩٩	٩	أرصدة لدى البنوك وفى الصندوق
٩٨٢,١٣٩,٥٦٣	٨٩٣,٨٦٦,٦١٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٠٠٦,٦٣٤,٠٠٠	١,٩٤٢,٨٢٥,٤٢٤		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٨٩,٤٥١,٧٨٦	٨٩,٤٥١,٧٨٦		إحتياطى قانونى
٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطى عام
(١١,٥٣٦,٩٨١)	(١٧,٠٧٩,٠١٢)		احتياطى استثمارات متاحة للبيع
٦٦,١٠٩,٨٦٢	٩٧,١٩٦,٢١٠		الأرباح المستبقة
٦٢٩,٠٢٤,٦٦٧	٦١٩,٥٦٨,٩٨٤		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٣٠,١٤٦,٠٨٣	٢٩,٦٥٠,٩٥٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٦٠,٩٠٦,٢٩٣	٣٠٣,٦٢٩,٨٣١	١١	وصندوق الإيداع
٣٣,٠٦٤,٧٤٧	٣٣,٠٦٤,٧٤٥		اقتراض من البنوك
٣٢٤,١١٧,١٢٣	٣٦٦,٣٤٥,٥٣١		محتجزات دائنة
			مجموع المطلوبات غير المتداولة
٤٥١,٥٤٦,٥٨٣	٤٢٧,٦٩٤,٨٠٨	٨	المطلوبات المتداولة
٣٦٧,٤٨٥,٦٦١	٢٣٨,٣٦١,٢٣٨		مطلوبات عقود التأمين
٢٣٤,٤٥٩,٩٦٦	٢٩٠,٨٥٤,٨٦٣	١١	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١,٠٥٣,٤٩٢,٢١٠	٩٥٦,٩١٠,٩٠٩		اقتراض من البنوك
١,٣٧٧,٦٠٩,٣٣٣	١,٣٢٣,٢٥٦,٤٤٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٠٠٦,٦٣٤,٠٠٠	١,٩٤٢,٨٢٥,٤٢٤		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


عضو مجلس الإدارة المنتدب

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات أقساط التأمين	١٩٤,٩٢٠,٩٩٣	١٩٨,١٨٨,٢١٨	٣٩٠,٧١٥,٥٦٥	٤١٠,٩٧٥,٠٣٩
أقساط التأمين المتنازل عنها	(٩٧,١٢٥,٠٠١)	(١٠٩,٥٤٦,٩٨١)	(٢١٧,٣٨٠,٤٣٦)	(٢٣٥,٥٥٩,٢٧٢)
لمعيدي التأمين	٩٧,٧٩٥,٩٩٢	٨٨,٦٤١,٢٣٧	١٧٣,٣٣٥,١٢٩	١٧٥,٤١٥,٧٦٧
صافي إيرادات أقساط التأمين	(١١٦,٤٣٢,٤٣٩)	(٢٢١,١٧٧,٦٨٩)	(٢٣٣,٣٤٣,٠٢٣)	(٣٦٢,٠٣٣,٣١٧)
إجمالي المطالبات المتكبدة	٣٣,٦١٧,٩٢٩	١٤١,٦١٨,٨٣١	٨٥,٧٤٧,٥٣٥	٢١٦,٢٧٧,١٢٩
مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين	(٨٢,٨١٤,٥١٠)	(٧٩,٥٥٨,٨٥٨)	(١٤٧,٥٩٥,٤٨٨)	(١٤٥,٧٥٦,١٨٨)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٦,٣١٤,٨٧٢	٢٧,٩٩٣,٧٠٥	٥٣,٩٥٥,٨٠٨	٥٤,٧٤١,٥٧٨
إجمالي العمولات المكتسبة	(١,٩٧١,٧٧٢)	(٥,٨٢٤,٢١٩)	(٩,٤٦١,٣٧١)	(١٤,٢٦٢,٩٦١)
يطرح : العمولات المتكبدة	٢٤,٣٤٣,١٠٠	٢٢,١٦٩,٤٨٦	٤٤,٤٩٤,٤٣٧	٤٠,٤٧٨,٦١٧
صافي العمولات المكتسبة	٣٩,٣٢٤,٥٨٢	٣١,٢٥١,٨٦٥	٧٠,٢٣٤,٠٧٨	٧٠,١٣٨,١٩٦
أرباح التأمين	(٧,٦٤٨,١١٧)	(٧,٤٥٠,٠٧٦)	(١٥,٨٢٨,٧٦٨)	(١٥,٣٧٣,٣٢٩)
مصاريف إدارية وعمومية متعلقة بأعمال التأمين	٣١,٦٧٦,٤٦٥	٢٣,٨٠١,٧٨٩	٥٤,٤٠٥,٣١٠	٥٤,٧٦٤,٨٦٧
صافي ربح التأمين	٨,٣٠٧,٤٥٣	٧,٣٤٣,٠٩٥	١٣,٩٦٢,٠٦٨	١٩,٢٥٨,٢٢٦
إيرادات الاستثمارات	(٤,٤١٩,٣١٠)	(٣,٦٧١,٩٦٧)	(٩,٠٥٨,٥٧٤)	(٦,١٠٤,٩٣٩)
مصاريف تمويل	(٥,١٨٩,٤٥٦)	(١,٨٥٩,١٩١)	(٦,٨٢٢,٤٥٦)	(٥,١٩٥,٣٨٠)
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة	٣٠,٣٧٥,١٥٢	٢٥,٦١٣,٧٢٦	٥٢,٤٨٦,٣٤٨	٦٢,٧٢٢,٧٧٤
الربح للفترة	٠,١٢	٠,١٠	٠,٢١	٠,٢٥
الربح الأساسي للسهم الواحد	١٣			

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦٢,٧٢٢,٧٧٤	٥٢,٤٨٦,٣٤٨	٢٥,٦١٣,٧٢٦	٣٠,٣٧٥,١٥٢	الربح للفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				حركات القيمة العادلة غير المحققة
				لاستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة
(٢٠,٦٤٣,٨٦٢)	(٦,٣٢٨,١٧٣)	(١٩,٩٢٩,٢٣٨)	(٢,٧٤٢,٥٤٩)	في حقوق المساهمين
				تحويل إلى بيان الدخل عن بيع استثمارات
٩٧٥,٦٦٩	٧٨٦,١٤٢	-	٤٤,١٢٥	متاحة للبيع
(٢,١٥٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢١,٨١٨,١٩٣)	(٦,٩٤٢,٠٣١)	(١٩,٩٢٩,٢٣٨)	(٢,٦٩٨,٤٢٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٤٠,٩٠٤,٥٨١	٤٥,٥٤٤,٣١٧	٥,٦٨٤,٤٨٨	٢٧,٦٧٦,٧٢٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع درهم	الأرباح المستبقة درهم	احتياطي استثمارات متاحة للبيع درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٦٦٧,٦٧٠,٣٨٥	١٠٤,٠٣٨,٠١٤	(٦,٤٦١,٤٣٢)	٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٩٣,٨٠٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٦٢,٧٢٢,٧٧٤	٦٢,٧٢٢,٧٧٤	-	-	-	-	الربح للفترة
(٢١,٨١٨,١٩٣)	(٢,١٥٠,٠٠٠)	(١٩,٦٦٨,١٩٣)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى
٤٠,٩٠٤,٥٨١	٦٠,٥٧٢,٧٧٤	(١٩,٦٦٨,١٩٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
٦٣٣,٥٧٤,٩٦٦	٨٩,٦١٠,٧٨٨	(٢٦,١٢٩,٦٢٥)	٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٩٣,٨٠٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)
٦٢٩,٠٢٤,٦٦٧	٦٦,١٠٩,٨٦٢	(١١,٥٣٦,٩٨١)	٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٤٥١,٧٨٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
٥٢,٤٨٦,٣٤٨	٥٢,٤٨٦,٣٤٨	-	-	-	-	الربح للفترة
(٦,٩٤٢,٠٣١)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٤٢,٠٣١)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى
٤٥,٥٤٤,٣١٧	٥١,٠٨٦,٣٤٨	(٥,٥٤٢,٠٣١)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	المحول من الاحتياطي القانوني
٦١٩,٥٦٨,٩٨٤	٩٧,١٩٦,٢١٠	(١٧,٠٧٩,٠١٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٤٥١,٧٨٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
٦٢,٧٢٢,٧٧٤	٥٢,٤٨٦,٣٤٨	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٧٣٢,٣٢٢	٧٠٦,٢٥٠	الربح للفترة
(٧٤,٥٦٠,٠٢٩)	٤٧,٠٠٠,٣٤٠	تعديلات :
٦٧,٦٤٣,٢٧٢	(٢٣,٨٥١,٧٧٥)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٩,٢٥٨,٢٢٦)	(١٣,٩٦٢,٠٦٨)	النقص / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
٧٣٣,٠٥٦	١,٦١٨,٠٦٠	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
٦,١٠٤,٩٣٩	٩,٠٥٨,٥٧٤	إيرادات استثمارات
٤٤,١١٨,١٠٨	٧٣,٠٥٥,٧٢٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وصندوق الادخار
		تكاليف التمويل
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٩,٨٤٨,٦٤٤	٥٧,٥٠٦,٩٩٧	النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٠١,٢٣١,٦١٥)	(١٢٩,١٢٤,٤٢٣)	النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٣٧,٢٦٤,٨٦٣)	١,٤٣٨,٣٠٣	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
(١٤١,٠٧٧)	(٢,١١٣,١٨٨)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وصندوق الادخار
(٦,١٠٤,٩٣٩)	(٩,٠٥٨,٥٧٤)	فوائد مدفوعة
(٤٣,٥١٠,٨٧٩)	(٩,٧٣٣,٤٥٩)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١,٣٩٩,٧٤١)	١,٩٤٦,٨٢٥	النقص / (الزيادة) في ودائع ثابتة مرهونة لدى البنوك أو تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٢١٦,٠٧٩,٥٦٤)	(١١٩,٩١٢,٤٨٧)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٥,٣٤٠	-	استثمار في شركة زميلة
(٨٢,٢٢٧,٢١٢)	(٣٣,٧٦٧,١٠٤)	إضافات إلى ممتلكات قيد الإنشاء
٢٠٧,٤٧٨,٢٨٠	١٢٠,٦٩٠,٢٥٤	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧٣٧,١١٨)	(١,٢٣٢,٩٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٦٤٤,٢٦٩	٤,٤٥٥,٢٨١	فوائد مقبوضة
٢,٢٧٣,٤٦٩	١,٠٦١,٥٧٩	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
١٣,٤٩٩,١٢٥	١٢,٠٠٦,٤٣٨	المتحصل من إيرادات استثمارات عقارية
(٧٢,٥٤٣,١٥٢)	(١٤,٧٥٢,١٧٨)	صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١٨١,٥٠١,٢٥٧	٩٩,١١٨,٤٣٥	الزيادة في الاقتراض من البنوك
(٢,١٥٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٠٤,٣٥١,٢٥٧	٤٢,٧١٨,٤٣٥	صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية
(١١,٧٠٢,٧٧٤)	١٨,٢٣٢,٧٩٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٧,٧٨٩,١٩٢	١١,٦٢٧,٣٧١	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٦,٠٨٦,٤١٨	٢٩,٨٦٠,١٦٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٤)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١ - معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨ ، إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥ ، تتكون "المجموعة" من الشركة والمؤسسة التابعة لها . إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠ ، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الادخار وتكوين الأموال . وتمارس نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي ، أبوظبي ، العين ، خورفكان ، الفجيرة وعجمان .

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) : " التقارير المالية المرحلية " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة . تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، فيما عدا بعض الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات التي تظهر بالقيمة العادلة . تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ، وهي العملة التي يتم تنفيذ غالبية عمليات المجموعة بواسطتها . لا تتضمن البيانات المالية الموجزة المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج الأعمال المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات غير مؤكدة قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات ، الإيرادات والمصاريف المدرجة ضمن المعلومات المالية المرحلية الموحدة. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٢- أسس إعداد البيانات المالية " تنمة "

التقديرات " تنمة "

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية

إن أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بإدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

٣- أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمؤسسة التي تخضع لسيطرة الشركة (الشركة التابعة) (المجموعة) . تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة التابعة وذلك بغرض الاستفادة من نشاطها.

يتضمن بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد نتائج أعمال المؤسسة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة وذلك من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد ، كما هو مناسب .

حيثما لزم الأمر، يتم تعديل المعلومات المالية المرحلية للمؤسسة التابعة بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة بالشركة .

يتم إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات بين المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ :

الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة المساهمة بالملكية وحق التصويت	الأنشطة الرئيسية
مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي	الشارقة- الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	الاستثمار في المشاريع الاقتصادية

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

٤-١ معايير وتفسيرات قيد الإصدار ولم تطبق بعد

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوات التي تبدأ من أو بعد

معايير جديدة وتعديلات للمعايير:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ إعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧ المتعلقة بالإفصاحات عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ المتعلقة باستبدال " التواريخ الثابتة " لإعفاءات محددة " بتاريخ الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، المتعلقة بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ -
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

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

٤-١ معايير وتفسيرات قيد الإصدار ولم تطبق بعد "تتمة"

يسري تطبيقها للفترة السوية التي تبدأ من أو بعد	معايير جديدة وتعديلات للمعايير:
١ يناير ٢٠١٣	• المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١١ - الترتيبات المشتركة
١ يناير ٢٠١٣	• المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٢ - إفصاح عن الحصص في مؤسسات أخرى
١ يناير ٢٠١٣	• المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة
١ يناير ٢٠١٢	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٢ ضرائب الدخل - تعديل محدود عل النطاق (تحصيل الموجودات الضمنية)
١ يوليو ٢٠١٢	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ عرض البيانات المالية - تعديلات لتعديل طريقة عرض الدخل الشامل الآخر
١ يناير ٢٠١٣	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٩ منافع الموظفين - معيار معدل ناتج عن منافع ما بعد انتهاء العمل ومشاريع منافع إنهاء الأعمال
١ يناير ٢٠١٣	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ البيانات المالية الموحدة والمنفصلة - معاد إصدارها على أنها المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة
١ يناير ٢٠١٣	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة - معاد إصدارها على أنها المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في بياناتها المالية في الفترات المستقبلية قد يكون لها تأثير على
البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى . لم تتح الفرصة للإدارة باعتبار التأثير
المحتمل نتيجة تطبيق هذه التعديلات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٥- ملخص أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة مطابقة لتلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية . استثمارات في أوراق مالية وممتلكات ومعدات التي أدرجت في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة مذكورة أدناه على النحو المطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ :

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية والمقتناة بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو لتعزيز رأس المال (يتضمن العقارات قيد الإنشاء)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات العقارية في الأرباح أو الخسائر.

الاستثمارات في أوراق مالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف باستثمارات المجموعة في تاريخ التداول حيث يتم شراء أو بيع الاستثمار بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن ذلك الاستثمار خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الاستثمارات بشكل أولي بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف الشراء و/أو البيع. باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة .

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للمجموعة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع (AFS) ويتم إدراجها بالقيمة العادلة . كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة . يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر والتي يتم إضافتها إلى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

٥- ملخص أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات ، فيما عدا الأرض ، بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأية خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة .

يتم احتساب الاستهلاك بحيث يلغي تكاليف الموجودات، باستخدام طريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، والقيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك المتبعة وتأثير التغير في تلك التقديرات على أساس مستقبلي.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل بيان الأرباح أو الخسائر.

٦- استثمارات عقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية عقارات قيد الإنشاء على قطعة أرض في منطقة النهدة - الشارقة - الإمارات العربية المتحدة حيث يجري العمل على إنشاء برج تجاري/سكني عليها .

إن العقارات قيد الإنشاء مرهونة لأحد البنوك . كما جرى تحرير حق الانتفاع من بوليصة التأمين المتعلقة بها والالتزام بتوريد إيرادات الإيجارات المستقبلية المتوقعة منها لمصلحة البنك الممول مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة .

تتضمن الاستثمارات في العقارية استثمارات بقيمة عادلة بمبلغ ٢٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢٨٥ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة.

إن المتحصلات من إيجارات برج البحيرة يتم توريدها لأحد البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة.

٧- استثمارات في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ :

إسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس والعمليات	نسبة المساهمة	نسبة حق التصويت	النشاط
تكاful الإمارات - تأمين ش.م.ع.	الإمارات العربية المتحدة	%٢٠.٥٥	%٢٠.٥٥	التأمين التكافلي على الحياة . الصحي والادخار وتكوين الأموال

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدقق)	الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
١٧٢,٠٧٧,١٣٠	١٨٨,٨٣٠,٧٢٧	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٤٦,٦١٧,٦٧٨	٢٥٣,٧١٥,٨٥٦	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٢٧,٦٩٤,٨٠٨	٤٥١,٥٤٦,٥٨٣	مجموع مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
١١٢,٢٦٧,٨٣٧	١٤٥,٩٣٩,١١٤	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٢٦,٠٨١,٣٢١	١٣٩,٤١٠,٣٨٤	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٨,٣٤٩,١٥٨	٢٨٥,٣٤٩,٤٩٨	مجموع حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
٥٩,٨٠٩,٢٩٣	٤٢,٨٩١,٦١٣	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢٠,٥٣٦,٣٥٧	١١٤,٣٠٥,٤٧٢	- أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٩,٣٤٥,٦٥٠	١٦٦,١٩٧,٠٨٥	

٩- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدقق)	نقد في الصندوق
٧٥,٣٣٨	٣٤٠,٢٤١	أرصدة لدى البنوك :
٥,٨٢٠,١٢١	١٠,١١٥,٩٣١	حسابات جارية
١,٦٠٣,٥٧٢	١,١٧١,١٩٩	حسابات تحت الطلب
٢٠٥,٦٦٣,٩٦٨	١٨٥,٣٠١,٢٤٤	ودائع ثابتة
٢١٣,١٦٢,٩٩٩	١٩٦,٩٢٨,٦١٥	

تتضمن الودائع الثابتة ودائع بمبلغ ١١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٦ مليون درهم) مرهونة لدى البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة .

تتضمن الودائع الثابتة أيضاً وديعة إلزامية بمبلغ ٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٦ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٠- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدقق)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
(٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم ١ درهم)

١١- اقتراض من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدقق)
٣١٠,٠٢٩,٨٣١	٢٨٠,٦٢١,٢٩٣
٢٨٤,٤٥٤,٨٦٣	٢١٤,٧٤٤,٩٦٦
٥٩٤,٤٨٤,٦٩٤	٤٩٥,٣٦٦,٢٥٩
٢٩٠,٨٥٤,٨٦٣	٢٣٤,٤٥٩,٩٦٦
٣٣,٠٣٠,٠٠٠	٣٣,٠٣٠,٠٠٠
٩٩,٠٩٠,٠٠٠	٩٩,٠٩٠,٠٠٠
١٧١,٥٠٩,٨٣١	١٢٨,٧٨٦,٢٩٣
٥٩٤,٤٨٤,٦٩٤	٤٩٥,٣٦٦,٢٥٩
(٢٩٠,٨٥٤,٨٦٣)	(٢٣٤,٤٥٩,٩٦٦)
٣٠٣,٦٢٩,٨٣١	٢٦٠,٩٠٦,٢٩٣

قروض بنكية
سحب على المكشوف

يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :
عند الطلب أو خلال سنة
في السنة الثانية
في السنة الثالثة وحتى الخامسة
بعد السنة الخامسة
الرصيد في نهاية السنة

يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)
مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن المطلوبات غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للاقتراض من البنوك :

- حصلت المجموعة على القروض البنكية لتمويل إنشاء استثمارات عقارية واستثمارات عقارية قيد الإنشاء.
- السحب على المكشوف يستحق السداد عند الطلب .

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، تم رهن القروض البنكية الممنوحة للمجموعة مقابل ودائع ثابتة بقيمة ١١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٦ مليون درهم) ورهن استثمارات عقارية بقيمة عادلة قيمتها ٢٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢٨٥ مليون درهم)، ورهن عقارات قيد الإنشاء والأراضي المقام عليها بالإضافة إلى تحويل حق الاستفادة من بوليصة التأمين وإيرادات الإيجارات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٢ - صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو		إيرادات أقساط التأمين
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤٠٤,٨٥٣,٥٥٦	٣٨٣,٦١٧,٣٨٧	٢٠٣,٠٣٤,٣٥٩	١٩١,٠٥١,٣٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦,١٢١,٤٨٣	٧,٠٩٨,١٧٨	(٤,٨٤٦,١٤١)	٣,٨٦٩,٦٥٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١٠,٩٧٥,٠٣٩	٣٩٠,٧١٥,٥٦٥	١٩٨,١٨٨,٢١٨	١٩٤,٩٢٠,٩٩٣	
				أقساط التأمين المتنازل عنها
				لمعدي التأمين
				أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه
(٢٣٩,١١١,٨٤١)	(٢٠٤,٠٥١,٣٧٣)	(١١٥,٨٤٨,٤٣٠)	(٨٥,٣٦٢,٩٧٥)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٥٥٢,٥٦٩	(١٣,٣٢٩,٠٦٣)	٦,٣٠١,٤٤٩	(١١,٧٦٢,٠٢٦)	
(٢٣٥,٥٥٩,٢٧٢)	(٢١٧,٣٨٠,٤٣٦)	(١٠٩,٥٤٦,٩٨١)	(٩٧,١٢٥,٠٠١)	صافي إيرادات أقساط التأمين
١٧٥,٤١٥,٧٦٧	١٧٣,٣٣٥,١٢٩	٨٨,٦٤١,٢٣٧	٩٧,٧٩٥,٩٩٢	

١٣ - الربح الأساسي للسهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو		الربح للفترة - درهم
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٦٢,٧٢٢,٧٧٤	٥٢,٤٨٦,٣٤٨	٢٥,٦١٣,٧٢٦	٣٠,٣٧٥,١٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٢٥	٠,٢١	٠,١٠	٠,١٢	الربح الأساسي للسهم - درهم

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٤ - النقد وما يعادله

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
غير مدققة	غير مدققة	
١٨٣,٧٠٣,٨٦٢	٢١٣,٢١٤,٥٨٨	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(١٠٦,٨٦١,٦٩١)	(١١١,٩٦٨,٥٣٢)	ودائع ثابتة مرهونة
(٧٠,٧٥٥,٧٥٣)	(٧١,٣٨٥,٨٨٧)	ودائع ثابتة لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٦,٠٨٦,٤١٨	٢٩,٨٦٠,١٦٩	

١٥ - توزيعات أرباح

في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١١ اعتمدت الجمعية العمومية للمساهمين توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٢% من رأس المال بمبلغ ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن سنة ٢٠١٠ (٢٠١٠ : ٣٠% أرباح نقدية بمبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن سنة ٢٠٠٩) . وافق المساهمين أيضاً على تحويل مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون درهم من الاحتياطي العام إلى الأرباح المستتقة .

١٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٠	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٣٤,٣٥١,٣٢١	١٨,٠٥٧,٨٧٣	مطلوب من حملة البوالص (ضمن ذمم تأمين مدينة وأخرى)
٤,٧٠٢,٣٢٩	٧,٢٤١,٤٤٦	إجمالي مطالبات مستحقة (ضمن مطلوبات عقود تأمين)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

المعاملات :

خلال الفترة ، قامت المجموعة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة من خارج المجموعة كما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٩,٢٧٥,٩٢٥	٢١,٤٧٠,٥٧٩	٢١,٣٦٦,٧٦٣	١٦,٧٤٤,٧٩٩	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٤,٣٢٣,٢٢٦	٧٣٥,٦٠٠	٥٥٦,٩٠٥	٢٦٥,٠٩١	المطالبات المسددة

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة/ كبار المدراء :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١,٦٠٩,٣٣٠	١,٣٩٤,٩٥٥	٧٩٤,٦٦٥	٥٨٥,٢٩٠	منافع قصية الأجل
١٢٩,٠٥٥	٩٤,٢٧٠	٨٠,٧٠٧	٤٥,٩٢٢	منافع طويلة الأجل
٢,١٥٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	--	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

١٧ - معلومات قطاعات

المجموع	استثمارات	الاكتتاب	المجموع	استثمارات	الاكتتاب
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
٤٠٤,٨٥٣,٥٥٦	-	٤٠٤,٨٥٣,٥٥٦	٣٨٣,٦١٧,٣٨٧	-	٣٨٣,٦١٧,٣٨٧
٧٤,٠٢٣,٠٩٣	١٩,٢٥٨,٢٢٦	٥٤,٧٦٤,٨٦٧	٦٨,٣٦٧,٣٧٨	١٣,٩٦٢,٠٦٨	٥٤,٤٠٥,٣١٠
(١١,٣٠٠,٣١٩)			(١٥,٨٨١,٠٣٠)		
٦٢,٧٢٢,٧٧٤			٥٢,٤٨٦,٣٤٨		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(مدقق)	(مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
١,٩٩٥,٠٠٦,٦٢٩	١,٢٠٠,٧٧٨,٠٨١	٧٩٤,٢٢٨,٥٤٨	١,٩٣٥,٣٢٦,٣٩٣	١,٢٤٥,٠٧٨,٤٦٦	٦٩٠,٢٤٧,٩٢٧
١١,٦٢٧,٣٧١	-	-	٧,٤٩٩,٠٣١	-	-
٢,٠٠٦,٦٣٤,٠٠٠	١,٢٠٠,٧٧٨,٠٨١	٧٩٤,٢٢٨,٥٤٨	١,٩٤٢,٨٢٥,٤٢٤	١,٢٤٥,٠٧٨,٤٦٦	٦٩٠,٢٤٧,٩٢٧
١,١٦٢,٨٦٤,٣٦٧	٣١٣,٦٨٦,٠٤٠	٨٤٩,١٧٨,٣٢٧	١,٠٣٨,٨٠١,٥٧٧	٣٤٣,٠٩٤,٥٧٦	٦٩٥,٧٠٧,٠٠١
٢١٤,٧٤٤,٩٦٦	-	-	٢٨٤,٤٥٤,٨٦٣	-	-
١,٣٧٧,٦٠٩,٣٣٣	٣١٣,٦٨٦,٠٤٠	٨٤٩,١٧٨,٣٢٧	١,٣٢٣,٢٥٦,٤٤٠	٣٤٣,٠٩٤,٥٧٦	٦٩٥,٧٠٧,٠٠١

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
تكاليف غير موزعة (الصافي)
الربح للفترة

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

١٨ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١١	٢٠١٠
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
التزامات مقابل إنشاء استثمارات عقارية	٧٩,٦٠٠,٠٠٠
خطابات ضمان	١٤,٤٩٢,٥٧٦
٥٧,٣٤٢,٧١٥	
١٥,٠٤٤,٢٤٣	

١٩ - اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١١ .