

شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٧-٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢٠-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الإتحاد للتأمين ش. م. ع.
عجمان - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الإتحاد للتأمين ش. م. ع. - عجمان، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز 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 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 جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

عن ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٦ أغسطس ٢٠١٢

شركة الإتحاد للتأمين ش. م. ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢,٤٠٦,١٢٧	٦,٢٦٧,٥١٦	٧	ممتلكات ومعدات
٦٠,١٠٠,٠٠٠	٦٠,١٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات في ممتلكات
١٩,٥٠٠,٠٠٠	٣٨,٧٠٠,٠٠٠	٩	دفعات مقدمة لإستثمارات
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	مشاريع قيد الإنشاء
٣٩,٦٦٧,٨٧٦	٣١,٨٠٣,٦٢١	١١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢	الشامل الأخرى
١٩٩,٦٧٤,٠٠٣	٢١٤,٨٧١,١٣٧		وديعة إلزامية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
١٤,٠٩٢,٦٢٨	٣٨,٨٤٣,٧٣٩	١٣	الموجودات المتداولة
٥٩,١٣٦,٤٣٩	٩٣,٠٨٥,١٩٧	١٤	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٩,١٨٩,٦٦٧	٤١,٤٥٩,٢٨٥	١١	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥٦,٤٤٦,٠٣٦	٦٠,٠٣١,٢٢٩	١٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٨,٨٦٤,٧٧٠	٢٣٣,٤١٩,٤٥٠		أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣	٤٤٨,٢٩٠,٥٨٧		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١٦	رأس المال والإحتياطيات
(٨٠,١٦٣,٣٨٥)	(٥٦,٨٤٤,١٤٧)		رأس المال
٢٠,١٢٩,٥٠٥	(٤٠,٢٦٤,٣٠٨)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
٢٧٠,٩٠٥,٣٠٠	٢٣٣,٨٣٠,٧٢٥		(خسائر مترجمة)/أرباح مستبقاه
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٧٣٩,١٤٣	٨٦٢,٩٨٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
٦٣,٧٢١,٤٠٣	١١٢,١٩٨,٠٦٧	١٣	مطلوبات عقود التأمين
٣٣,١٧٢,٩٢٧	١٠١,٣٩٨,٨٠٩		ذمم تأمين دائنة وأخرى
٩٦,٨٩٤,٣٣٠	٢١٣,٥٩٦,٨٧٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٩٧,٦٣٣,٤٧٣	٢١٤,٤٥٩,٨٦٢		مجموع المطلوبات
٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣	٤٤٨,٢٩٠,٥٨٧		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



محمد السري
نائب رئيس مجلس الإدارة



الشيخ راشد بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
درهم (معاد بيانه)	درهم	درهم (معاد بيانه)	درهم	
٥٩,١٦٦,٦٧٨	١٣٤,٤٩٧,٣٧٩	٢٤,٩٦٠,٩٦٤	٦٦,٥٢٣,٣٣٧	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٠,٦٦٥,٤٩٤)	(٦٥,٧٠٨,٧٩٤)	(٦,٤٠٦,٣٤٩)	(٣٧,١٠٨,٩١٢)	يطرح: حصة إعادة التأمين
٤٨,٥٠١,١٨٤	٦٨,٧٨٨,٥٨٥	١٨,٥٥٤,٦١٥	٢٩,٤١٤,٤٢٥	صافي إيرادات أقساط التأمين المحفوظ بها
(١,٨٨٠,٤٨٣)	(٣,٧٦٤,٧٥٩)	٤,٣٨٦,٣٢٧	٥,٧٥٨,٢٥٢	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٦,٦٢٠,٧٠١	٦٥,٠٢٣,٨٢٦	٢٢,٩٤٠,٩٤٢	٣٥,١٧٢,٦٧٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٤٥,١٦٨,٦٩٢)	(٩٣,٨٥٣,٥٩٠)	(٢١,٠١٦,٤٠٩)	(٥٧,٤٥١,٢٤٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢,٨٢٦,٩٠٨	١٦,٢٦٣,٢٠٧	(٦٥٣,٢٢٣)	١٢,٨٣٥,٤٦١	حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين
(٤٢,٣٤١,٧٨٤)	(٧٧,٥٩٠,٣٨٣)	(٢١,٦٦٩,٦٣٢)	(٤٤,٦١٥,٧٧٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٠٨٤,٧٤٠	٤,٨١٨,٨١٩	١,٢٣٢,٠٨٢	١,٦١٦,٩٥٣	إجمالي العمولات المكتسبة
(٤,٨٨٩,٩٩٩)	(١٤,٠٥٢,٣٤٨)	(١,٨١٨,١٠٤)	(١٠,١٠٥,٣٠٥)	يطرح: العمولات المتكبدة
(٢,٨٠٥,٢٥٩)	(٩,٢٣٣,٥٢٩)	(٥٨٦,٠٢٢)	(٨,٤٨٨,٣٥٢)	صافي العمولات المتكبدة
١,٤٧٣,٦٥٨	(٢١,٨٠٠,٠٨٦)	٦٨٥,٢٨٨	(١٧,٩٣١,٤٥٤)	(خسائر)/أرباح التأمين
(٥,٥٦٧,٨٦٧)	(١١,٠٨٢,٧٣٤)	(٢,٩٧٩,٧٣٠)	(٧,٢٨٤,٩٦٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٤,٠٩٤,٢٠٩)	(٣٢,٨٨٢,٨٢٠)	(٢,٢٩٤,٤٤٢)	(٢٥,٢١٦,٤١٧)	صافي خسائر التأمين
٣,١٠٢,١٩٣	٦,٤٢١,٠٩٧	٦,٠٠٥,١٩٢	٢,٢٣٣,٨٧٠	إيرادات إستثمارات وأخرى
(٩٨٢,٥٦٥)	(١٠,٥٠٠,٩٥٠)	(٥٢٥,٨٣٥)	(١,٢٧٥,٤٧٦)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١,٩٧٤,٥٨١)	(٣٦,٩٦٢,٦٧٣)	٣,١٨٤,٩١٥	(٢٤,٢٥٨,٠٢٣)	(الخسارة)/الربح للفترة
(٠,٠٠٦)	(٠,١١)	٠,٠١٠	(٠,٠٧)	١٨ (الخسارة)/الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
درهم (معاد بيانه)	درهم	درهم (معاد بيانه)	درهم	
(١,٩٧٤,٥٨١)	(٣٦,٩٦٢,٦٧٣)	٣,١٨٤,٩١٥	(٢٤,٢٥٨,٠٢٣)	(الخسارة)/الربح للفترة
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى				
صافي خسارة في القيمة العادلة من إعادة تقييم				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل				
الشامل الأخرى				
الربح من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال				
بنود الدخل الشامل الأخرى				
(٩,٥٦٥,١٠٥)	(٢,٥٠٢,٨٦٥)	(٧,٢٦٧,٨٢٠)	(٤,٧٨٨,٨٤٤)	
٤٤,٥٠١	٢,٣٩٠,٩٦٣	--	--	
(٩,٥٢٠,٦٠٤)	(١١١,٩٠٢)	(٧,٢٦٧,٨٢٠)	(٤,٧٨٨,٨٤٤)	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١١,٤٩٥,١٨٥)	(٣٧,٠٧٤,٥٧٥)	(٤,٠٨٢,٩٠٥)	(٢٩,٠٤٦,٨٦٧)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

المجموع درهم	(خسائر متراكمة)/أرباح مستيقاه درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية درهم	إحتياطي خاص درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٣٣١,٨٦٦,٥٨٣	(١٥٣,٩٩٠,١٢٩)	٢١,٧١٨,٠٤٨	٢٨,٤١٤,٤٥٢	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)
--	٨٤,٢١٢,٩٣٦	(٨٤,٢١٢,٩٣٦)	--	--	--	تأثير التغيرات على السياسات المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية IFRS 9
٣٣١,٨٦٦,٥٨٣	(٦٩,٧٧٧,١٩٣)	(٦٢,٤٩٤,٨٨٨)	٢٨,٤١٤,٤٥٢	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (معاد بيانه)
(١,٩٧٤,٥٨١)	(١,٩٧٤,٥٨١)	--	--	--	--	الخسارة للفترة
(٩,٥٢٠,٦٠٤)	٤٤,٥٠١	(٩,٥٦٥,١٠٥)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١١,٤٩٥,١٨٥)	(١,٩٣٠,٠٨٠)	(٩,٥٦٥,١٠٥)	--	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
--	١٣٣,١٩٩,٤٨٤	--	(٢٨,٤١٤,٤٥٢)	(١٠٤,٧٨٥,٠٣٢)	--	محول من إحتياطيات
--	٤٧,٢٠٥	(٤٧,٢٠٥)	--	--	--	تحويل من الإحتياطي نتيجة إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٢٠,٣٧١,٣٩٨	٦١,٥٣٩,٤١٦	(٧٢,١٠٧,١٩٨)	--	--	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)
٢٧٠,٩٠٥,٣٠٠	٢٠,١٢٩,٥٠٥	(٨٠,١٦٣,٣٨٥)	--	--	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
(٣٦,٩٦٢,٦٧٣)	(٣٦,٩٦٢,٦٧٣)	--	--	--	--	الخسارة للفترة
(١١١,٩٠٢)	٢,٣٩٠,٩٦٣	(٢,٥٠٢,٨٦٥)	--	--	--	بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٣٧,٠٧٤,٥٧٥)	(٣٤,٥٧١,٧١٠)	(٢,٥٠٢,٨٦٥)	--	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
--	(٢٥,٨٢٢,١٠٣)	٢٥,٨٢٢,١٠٣	--	--	--	تحويل من الإحتياطي نتيجة إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٣٣,٨٣٠,٧٢٥	(٤٠,٢٦٤,٣٠٨)	(٥٦,٨٤٤,١٤٧)	--	--	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	
(١,٩٧٤,٥٨١)	(٣٦,٩٦٢,٦٧٣)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الخسارة للفترة
		تعديلات :
١٩٤,٦٢٠	٥٠٥,٧٨٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٣٣٨)	(١٢٢,٨٨٩)	أرباح ناتجة عن إستبعاد إستثمارات بغرض المتاجرة
٢٤٤,٨٢٧	١٩٥,٥٥٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٩٧٤,١٥٩	(٢,٠٧٣,٩٣٨)	(أرباح)/خسائر غير محققة من إستثمارات بغرض المتاجرة
(١,٤٩٣,٩٦٢)	(٤٧٩,٣٥٣)	إيرادات فوائد
(١,٦٧٦,٦١٢)	(١,٦٦٢,٩٩٥)	إيرادات توزيعات أرباح
(١٠٦,٤٠٢)	(٥,٣١٩)	صافي أرباح فروقات العملات الأجنبية
(٩٠١,٠٥٠)	(٢,٠٧٦,٦٠٣)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٧٤٠,٣٣٩)	(٤٢,٦٨٢,٤٢٩)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢,٨٦١,٢٧٧)	(٢٤,٧٥١,١١١)	الزيادة ذم تأمين مدينة وأخرى
(٣,٥٧٧,٤٣٦)	(٣٣,٩٤٨,٧٥٨)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١,٠٢٧,٦٦٨	٤٨,٤٧٦,٦٦٤	الزيادة في ذم تأمين دائنة وأخرى
٥,٨٩٥,٥٨٠	٦٨,٢٢٥,٨٨٢	
(٤,٢٥٥,٨٠٤)	١٥,٣٢٠,٢٤٨	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٤٤,٥٣٤)	(٧١,٧١٤)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٤,٣٠٠,٣٣٨)	١٥,٢٤٨,٥٣٤	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٢٩٥,٢٩١)	(٤,٣٦٧,١٧٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧,٠٤١,٦٨٧)	--	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٩٩٨,٥٧٨)	(٣,٦٣٩,٤٠٦)	شراء إستثمارات بغرض المتاجرة
٣,١٥٩,٤٥٧	٧,٧١٥,٦٣٩	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
٤٩٨,٣٩٥	٣,٦٠٨,٦٤٨	الدخل الشامل الأخرى
١,٤٩٣,٩٦٢	٤٧٩,٣٥٣	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بغرض المتاجرة
١,٦٧٦,٦١٢	١,٦٦٢,٩٩٥	فوائد مقبوضة
٩٠١,٠٥٠	٢,٠٧٦,٦٠٣	توزيعات أرباح مقبوضة
--	(١٩,٢٠٠,٠٠٠)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
--	(١٧,٥٦٩,٨٩٤)	دفعات مقدمة لإستثمارات
		الزيادة في ودائع ثابتة لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
(١٢,٦٠٦,٠٨٠)	(٢٩,٢٣٣,٢٣٥)	صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
(١٦,٩٠٦,٤١٨)	(١٣,٩٨٤,٧٠١)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١٠٦,٤٠٢	--	تأثير تغيرات أسعار تحويل العملات الأجنبية على النقدية
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	٣٦,٤٤٦,٠٣٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
<u>١١٢,٨٢٣,٤٩٦</u>	<u>٢٢,٤٦١,٣٣٥</u>	النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١- معلومات عامة

شركة الإتحاد للتأمين ش. م. ع. - عجمان ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتمارس أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال رخصة تجارية صادرة من قبل بلدية عجمان . إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ، ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم تسجيل ٦٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو بناية الإتحاد للتأمين ص. ب ١٢٢٥ ، عجمان ، دولة الإمارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا التأمين على الحياة . وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة عجمان وفروعها في الشارقة ، أبو ظبي ودبي .

قامت الشركة بإبرام إتفاقية مع شركة الصقر للتأمين ش. م. ع. (طرف ذو علاقة) لإدارة الشركة لفترة عشرة سنوات ابتداءً من ٢٠ فبراير ٢٠٠٨ حتى ١٩ فبراير ٢٠١٨ . يتم إحتساب أتعاب الإدارة لشركة الصقر للتأمين ش. م. ع. بنسبة ٢٣% من صافي أرباح التأمين بعد تحميل ٨٠% من المصاريف العمومية والإدارية إلى دوائر التأمين المختلفة . خلال الفترة، قررت إدارة الشركة إنهاء هذا الإتفاق، ووفقاً لذلك قامت الشركة بالتفاوض مع الأطراف ذات العلاقة المذكورة أعلاه لإتمام إجراءات الإنهاء.

٢- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير، التعديلات والتفسيرات المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بالمحاسبة على القروض الحكومية بسعر فائدة اقل من سعر الفائدة بالسوق عند تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وطبقاً لذلك، فقد تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ " تنمة "

٢- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات المشتركة* * يحدد نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة عن طريق حقوق والتزامات الأطراف في تلك الترتيبات المشتركة. وفقاً لذلك فقد تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* * يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل واحد.
- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة* * الصادر في مايو ٢٠١١ يحدد إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية.
- ١ يوليو ٢٠١٢ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - *عرض بنود الدخل الشامل الأخرى*. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. مع ذلك، تتطلب هذه التعديلات من بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تجميعها في تلك البنود التي سوف يتم أو لن يتم إعادة تصنيفها في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى لتصنيفها على أساس واحد.
- ١ يناير ٢٠١٣ • دورة التحسينات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١ والتي تشمل على التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعايير المحاسبية الدولية ارقام ١، ١٦،

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ " تنمة "

٢- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٣ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين " فرضية الممر " وبالتالي تتطلب أن تقوم المنشأة بالإعتراف بالتغيرات في متطلبات خطة المنافع المحددة وخطة الموجودات عند حدوثها.
- ١ يناير ٢٠١٣ • الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.
- ١ يناير ٢٠١٣ • تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاحات - التي تعزز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ يناير ٢٠١٤ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - المتعلق بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية

* في مايو ٢٠١١ ، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات، تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١١ ، ١٢ ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في عام ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في عام ٢٠١١). يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ . يسمح بالتطبيق المبكر لهذه المعايير الخمسة على أن يتم تطبيقها جميعاً في نفس الوقت.

نتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ أو عند دخولها حيز التطبيق لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ " تنمة "

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 المرئية" وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

٤- التقديرات

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراضات وتوقعات غير مؤكدة قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف . إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تكون مغايرة لتلك التقديرات والإفتراضات .

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٥- إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

٦- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١,٦٦٢,٩٩٥ درهم (٢٠١١ : ١,٦٧٦,٦١٢ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

٧- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	التكلفة الإستهلاك المتراكم القيمة الدفترية
٤,٧٥٠,٨٢٤	٩,١١٧,٩٩٧	
(٢,٣٤٤,٦٩٧)	(٢,٨٥٠,٤٨١)	
<u>٢,٤٠٦,١٢٧</u>	<u>٦,٢٦٧,٥١٦</u>	

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

٨- إستثمارات في ممتلكات

إستثمارات في ممتلكات للإستثمارات تمثل القيمة العادلة للممتلكات الإستثمارية الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٩- دفعات مقدمة لإستثمارات

إن الدفعات المقدمة لإستثمارات تشمل مبلغ ٣٨,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٩,٢ مليون درهم) مدفوعة مقابل شراء أرض وكذلك مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٠٠,٠٠٠ درهم) مدفوعة كمساهمة في شركات تابعة تتمثل في حصة مساهمة الشركة في رأس المال للشركتين التابعتين قيد التأسيس كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز .

١٠- مشاريع قيد الإنشاء

تمثل مشاريع قيد الإنشاء دفعات للاستحواذ على ما نسبته ١٠% من قيمة الإستثمار في مشروع ميدان العقاري في الإمارات العربية المتحدة . يتم ترويج هذا المشروع من خلال الشركة الخليجية للإستثمارات العامة ش.م.ع. ، طرف ذو علاقة، وهي القيمة على حصة الشركة في المشروع . تم تسجيل سند ملكية الأرض الخاص بالمشروع بإسم شركة ججيكو للتطوير العقاري ذ.م.م. ، طرف ذو علاقة . كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز ، لم يتم البدء في أعمال المشروع .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

١١ - إستثمارات في أوراق مالية

إن الإستثمارات في أوراق مالية تتضمن القيمة العادلة لما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم
٣٩,٣٦٧,٨٧٦	٣١,٥٠٣,٦٢١
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
<u>٣٩,٦٦٧,٨٧٦</u>	<u>٣١,٨٠٣,٦٢١</u>

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أوراق مالية مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة

أوراق مالية غير مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أوراق مالية مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة ودول

الخليج الأخرى

أوراق مالية غير مدرجة - دول الخليج الأخرى

٣٧,١٧٨,٥٣٢	٣٧,٦٩٢,٢٧٧
٢,٠١١,١٣٥	٣,٧٦٧,٠٠٨
<u>٣٩,١٨٩,٦٦٧</u>	<u>٤١,٤٥٩,٢٨٥</u>

١٢ - وديعة إلزامية

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

وديعة إلزامية لدى البنك

تمثل الوديعة الإلزامية وديعة ثابتة لدى أحد البنوك بمبلغ ٦ مليون درهم وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

١٣ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم
٧,١٥٧,١١٤	٢٩,٨١٢,٦٤٢
٢,٧١٥,٧١٢	٤,٩٨١,٢٦٤
٥٣,٨٤٨,٥٧٧	٧٧,٤٠٤,١٦١
<u>٦٣,٧٢١,٤٠٣</u>	<u>١١٢,١٩٨,٠٦٧</u>
٤,٦٤١,٧٠٧	٩,١٥١,٠٥٨
٤٦٤,١٧١	٩١٥,١٠٦
٨,٩٨٦,٧٥٠	٢٨,٧٧٧,٥٧٥
<u>١٤,٠٩٢,٦٢٨</u>	<u>٣٨,٨٤٣,٧٣٩</u>
٢,٥١٥,٤٠٧	٢٠,٦٦١,٥٨٤
٢,٢٥١,٥٤١	٤,٠٦٦,١٥٨
٤٤,٨٦١,٨٢٧	٤٨,٦٢٦,٥٨٦
<u>٤٩,٦٢٨,٧٧٥</u>	<u>٧٣,٣٥٤,٣٢٨</u>

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

١٤ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم
٥٣,٧٠٦,٧٦٠	٧٨,٧١٢,١٧١
٩,٨٤٩,٥٤٢	١٦,٦٧٠,٣٢٥
(١٠,٨٤٧,٣٤١)	(١٠,٨٤٧,٣٤١)
٥٢,٧٠٨,٩٦١	٨٤,٥٣٥,١٥٥
٣,١٢٠,٢٢٤	٦,١٨٥,٠٣٧
٣,٣٠٧,٢٥٤	٢,٣٦٥,٠٠٥
٥٩,١٣٦,٤٣٩	٩٣,٠٨٥,١٩٧

المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة أخرى
مصاريف مدفوعة مقدماً

١٥ - أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم
٣٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٦,٣٩٣,٢٦٨	٨,١٣٩,٤٩٥
٢٢,٧٦٨	٢٢,٧٦٨
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٨٣٣,٩٦٦
٥٦,٤١٦,٠٣٦	٥٩,٩٩٦,٢٢٩
٥٦,٤٤٦,٠٣٦	٦٠,٠٣١,٢٢٩
٥٦,٣٦٦,٥٩٤	٥٩,٩٤٦,٨١٨
٤٩,٤٤٢	٤٩,٤١١
٥٦,٤١٦,٠٣٦	٥٩,٩٩٦,٢٢٩

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك :

حسابات جارية
حسابات تحت الطلب
ودائع ثابتة

أرصدة لدى البنوك :

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

١٦ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٧ - مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية الغير موزعة مبلغ ٨,٥٤٥,١٧٨ درهم (٢٠١١ : لا شيء) تم دفعه من قبل الشركة إلى إستشاري خدمات تأمين خلال الفترة، لتزويدها بخدمات إستشارية لدعم أعمال التأمين وذلك بناءً على مذكرة التفاهم التي أبرمت خلال عام ٢٠١١ مع ذلك الإستشاري في دبي فيما يتعلق بالدعم المالي والمساعدة للحصول على خدمات تأمين.

إن إلتزامات الشركة بموجب مذكرة التفاهم تتمثل في توفير الدعم المالي ومساندة الإستشاري لإنجاز الأهداف التي أبرمت من أجلها مذكرة التفاهم. بينما يلتزم الإستشاري بتقديم خدمات التأمين الإستشارية للشركة وذلك لتحسين أدائها وتحقيق نتائج أفضل.

١٨ - (الخسارة)/الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدقق) (معاد بيانه)	(غير مدقق)	(غير مدقق) (معاد بيانه)	(غير مدقق)	(الخسارة)/الربح للفترة (درهم)
(١,٩٧٤,٥٨١)	(٣٦,٩٦٢,٦٧٣)	٣,١٨٤,٩١٥	(٢٤,٢٥٨,٠٢٣)	
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	عدد الأسهم
(٠,٠٠٦)	(٠,١١)	(٠,٠١٠)	(٠,٠٧)	(الخسارة)/الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

١٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى أطراف ذات العلاقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
٣,٠٥٢,٢٦٤	٢,٧٥٩,٥٢٧	مطلوب من حملة البوالص
١,٥٨٨,٩٦٨	١,٢٢٩,٤٩٨	إجمالي المطالبات القائمة
١٤,٣٩٦,٢٢٣	--	أرصدة لدى البنوك ونقد

الأرصدة المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً . لم يتم أخذ أو إستلام أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة كما ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة عن حسابات مشكوك في تحصيلها والتي تتعلق بالمبالغ التي تخص الأطراف ذات العلاقة .

المعاملات :

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١,٢٦٣,٣٤٦	١,٢٥٣,٦٦٨	٨١٣,٧٤٥	٧٥٦,٦٨٢	إجمالي أقساط التأمين
٥٨٨,٤٤٤	١,١٦٣,٦١٨	٣١٢,٠٥٨	٦٧٥,٢١٥	مطالبات مدفوعة

يتم إحتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار موافق عليها من قبل الإدارة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

٢٠ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١١٢,٨٢٣,٤٩٦	٦٠,٠٣١,٢٢٩	أرصدة لدى البنوك ونقد
--	(٣٧,٥٦٩,٨٩٤)	ودائع ثابتة تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر
<u>١١٢,٨٢٣,٤٩٦</u>	<u>٢٢,٤٦١,٣٣٥</u>	

٢١ - الالتزامات الرأس مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
٤٤,٣٦٨,٦٨٨	٤٤,٣٦٨,٦٨٨	الالتزام بإنشاء وتطوير عقارات

٢٢ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين :

أعمال التأمين العام: وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم تأمين الحريق ، التأمين البحري ، تأمين السيارات والحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى .

الاستثمارات: تشمل إستثمارات في أسهم محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي ، وودائع بنكية لأجل ، إستثمارات في ممتلكات ، إستثمارات بغرض المتاجرة وإستثمارات في أوراق مالية وأخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

٢٢ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			
المجموع (غير مدقق)	الاستثمارات (غير مدقق)	التأمين (غير مدقق)	المجموع (غير مدقق)	الاستثمارات (غير مدقق)	التأمين (غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٩,١٦٦,٦٧٨	--	٥٩,١٦٦,٦٧٨	١٣٤,٤٩٧,٣٧٩	--	١٣٤,٤٩٧,٣٧٩	إيرادات القطاع
(٩٩٢,٠١٦)	٣,١٠٢,١٩٣	(٤,٠٩٤,٢٠٩)	(٢٦,٤٦١,٧٢٣)	٦,٤٢١,٠٩٧	(٣٢,٨٨٢,٨٢٠)	نتائج القطاع
(٩٨٢,٥٦٥)			(١٠,٥٠٠,٩٥٠)			تكاليف غير موزعة (صافي)
(١,٩٧٤,٥٨١)			(٣٦,٩٦٢,٦٧٣)			الخسارة للفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٥٣,٢٨١,٩٠٠	٢٨٠,٤٨٠,٣١١	٧٢,٨٠١,٥٨٩	٤٢٥,٢٩٨,٥٣٤	٢٩٥,٩١٩,٦٤٠	١٢٩,٣٧٨,٨٩٤	موجودات القطاع
١٥,٢٥٦,٨٧٣	--	--	٢٢,٩٩٢,٠٥٣	--	--	موجودات غير موزعة
٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣			٤٤٨,٢٩٠,٥٨٧			إجمالي الموجودات
٩٣,٣٥٧,٧٧٥	--	٩٣,٣٥٧,٧٧٥	٢٠٧,٨٧٢,٩٦٨	--	٢٠٧,٨٧٢,٩٦٨	مطلوبات القطاع
٤,٢٧٥,٦٩٨			٦,٥٨٦,٨٩٤			مطلوبات غير موزعة
٩٧,٦٣٣,٤٧٣			٢١٤,٤٥٩,٨٦٢			إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ "تتمة"

٢٣ - إعادة بيان أرقام المقارنة

تم إعادة بيان بعض أرقام المقارنة نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في عام ٢٠١١ ، حيث تم تطبيقه ابتداء من ١ يناير ٢٠١١ . قامت الإدارة بمراجعة وتقييم الموجودات المالية الحالية للشركة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ .

فيما يلي ملخص لإعادة بيان بعض أرقام المقارنة في بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ .

معاد بيانها للفترة المنتهية في	إعادة البيان	كما ظهرت في الفترة المنتهية في	البيان
٣٠ يونيو ٢٠١١	درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١	درهم
٣,١٠٢,١٩٣	٣,٤٨٨,٩٦٨	(٣٨٦,٧١١)	خسائر غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، مدرجة ضمن الإستثمارات والخسارة الأخرى
--	٥,٩٨٤,٣٢٥	(٥,٩٨٤,٤٣٥)	صافي خسائر القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
(٩,٥٦٥,١٠٥)	(٩,٥٦٥,١٠٥)	--	صافي خسائر القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	٤٧,٢٠٥	(٤٧,٢٠٥)	تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع خلال الفترة
(٤٧,٢٠٥)	(٤٧,٢٠٥)	--	تحويل إحتياطي نتيجة إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٤,٥٠١	٤٤,٥٠١	--	الربح من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

لا يوجد أي تأثير على إجمالي رأس مال الشركة ، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ كنتيجة لإعادة البيان أعلاه.

٢٤ - إعتتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٢ .