

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

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

شركة البحيرة الوطنية 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 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)
٢٠-٧	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 ٢٠١٢ 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 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) .

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٧ أغسطس ٢٠١٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم (غير مدقق)	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٩,٣٧٤,٤٨٤	٩,٥٣٠,٩٠١		ممتلكات ومعدات
٩٦٢,٣٧٥,٦٩٨	٩٨٢,٧٢٥,١١٥	٤	إستثمارات في ممتلكات
٧٠,٩٣٩,٩٣٣	٧١,٣٣٩,٠٣٢		إستثمارات متاحة للبيع
٢٢,١٧٠,١٨٥	١٩,٥١٧,٧١٠	٥	إستثمار في شركة زميلة
١,٠٦٤,٨٦٠,٣٠٠	١,٠٨٣,١١٢,٧٥٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٤٥,٨٠٥,٣٣٨	٢٠٥,٧٩٤,٧٧٦	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٤٢,٥١٠,٥٦٠	٣٩٢,٦٢٧,٧١٣		ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٨٢,٠٨٩,٥٧٣	١٧٩,٢٤٨,٢٩٥	٧	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٨٧٠,٤٠٥,٤٧١	٧٧٧,٦٧٠,٧٨٤		مجموع الموجودات المتداولة
١,٩٣٥,٢٦٥,٧٧١	١,٨٦٠,٧٨٣,٥٤٢		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٩١,٩٨٨,٢٩١	٩١,٩٨٨,٢٩١		إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
(١٦,٤١٨,٧٥٢)	(١٨,٤٩٩,٧٦١)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٦٧,٥٣٨,٤٠٧	١٠٢,٦١٨,٠٥٧		الأرباح المستبقة
٥٩٣,١٠٧,٩٤٦	٦٢٦,١٠٦,٥٨٧		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٢٩,٧٢٨,٤٠٧	٣٠,٨٦٠,٩٢٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣١٦,٤٠١,٧٠٩	٣١٦,١٨٣,٤٨٢	٩	إستلاف من البنوك
٣٩,٦٣١,٥٥٠	٣٩,٦٣١,٥٥٠		محتجزات دائنة
٣٨٥,٧٦١,٦٦٦	٣٨٦,٦٧٥,٩٥٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٤٢٤,٥١٣,٩١٨	٣٥٧,٤٦٩,٣٢٠	٦	مطلوبات عقود التأمين
٢٩٢,٧٨٣,١٢٦	٢١٢,٦٣٨,٤٨٧		ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٣٩,٠٩٩,١١٥	٢٧٧,٨٩٣,١٩٢	٩	إستلاف من البنوك
٩٥٦,٣٩٦,١٥٩	٨٤٨,٠٠٠,٩٩٩		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٣٤٢,١٥٧,٨٢٥	١,٢٣٤,٦٧٦,٩٥٥		مجموع المطلوبات
١,٩٣٥,٢٦٥,٧٧١	١,٨٦٠,٧٨٣,٥٤٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠١٢

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	
	درهم	درهم	درهم	درهم	
إيرادات أقساط التأمين	١٥٤,٢٢٣,٩٠٠	١٩٤,٩٢٠,٩٩٣	٣٣٥,٠١٢,٢١٩	٣٩٠,٧١٥,٥٦٥	١٠
أقساط التأمين المتنازل عنها	(٧٦,٠٣٨,٨٥٠)	(٩٧,١٢٥,٠٠١)	(١٨٢,٧٢٩,٣٧٩)	(٢١٧,٣٨٠,٤٣٦)	١٠
لمعيدي التأمين	٧٨,١٨٥,٠٥٠	٩٧,٧٩٥,٩٩٢	١٥٢,٢٨٢,٨٤٠	١٧٣,٣٣٥,١٢٩	١٠
صافي إيرادات أقساط التأمين	(١١٣,٩٢١,٧٠٥)	(١١٦,٤٣٢,٤٣٩)	(٢١٩,٨٥٥,١٤٧)	(٢٣٣,٣٤٣,٠٢٣)	
إجمالي المطالبات المتكبدة	٤٠,٤٧٧,٤١٩	٣٣,٦١٧,٩٢٩	٧٩,٩٨٣,٨٧٩	٨٥,٧٤٧,٥٣٥	
مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين	(٧٣,٤٤٤,٢٨٦)	(٨٢,٨١٤,٥١٠)	(١٣٩,٨٧١,٢٦٨)	(١٤٧,٥٩٥,٤٨٨)	
صافي المطالبات المتكبدة	٢٤,١٢٩,٠٩٧	٢٦,٣١٤,٨٧٢	٤٧,٩٥٩,٨١٠	٥٣,٩٥٥,٨٠٨	
إجمالي العمولات المكتسبة	(٢,٦٥٧,٧١١)	(١,٩٧١,٧٧٢)	(٩,٨٤٦,٥١٢)	(٩,٤٦١,٣٧١)	
يطرح : العمولات المتكبدة	٢١,٤٧١,٣٨٦	٢٤,٣٤٣,١٠٠	٣٨,١١٣,٢٩٨	٤٤,٤٩٤,٤٣٧	
صافي العمولات المكتسبة	٢٦,٢١٢,١٥٠	٣٩,٣٢٤,٥٨٢	٥٠,٥٢٤,٨٧٠	٧٠,٢٣٤,٠٧٨	
أرباح التأمين	(٧,٥٧١,٧٨٩)	(٧,٦٤٨,١١٧)	(١٤,٣٥٨,٧٧٥)	(١٥,٨٢٨,٧٦٨)	
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	١٨,٦٤٠,٣٦١	٣١,٦٧٦,٤٦٥	٣٦,١٦٦,٠٩٥	٥٤,٤٠٥,٣١٠	
صافي ربح التأمين	٦,٨٠٢,٦١٢	٨,٣٠٧,٤٥٣	١٣,٠٢٢,٣٩١	١٣,٩٦٢,٠٦٨	
إيرادات الاستثمارات	(٤,٢٥١,٧٣٣)	(٤,٤١٩,٣١٠)	(٨,٥٨٦,٤٥٨)	(٩,٠٥٨,٥٧٤)	
تكاليف التمويل	(٤,١٢٨,٣٣٩)	(٥,١٨٩,٤٥٦)	(٥,٥٢٢,٣٧٨)	(٦,٨٢٢,٤٥٦)	
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة	١٧,٠٦٢,٩٠١	٣٠,٣٧٥,١٥٢	٣٥,٠٧٩,٦٥٠	٥٢,٤٨٦,٣٤٨	
الربح للفترة	٠,٠٦	٠,١٢	٠,١٤	٠,٢١	
الربح الأساسي للسهم الواحد	١١				

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 ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم	درهم	درهم
٥٢,٤٨٦,٣٤٨	٣٥,٠٧٩,٦٥٠	٣٠,٣٧٥,١٥٢	١٧,٠٦٢,٩٠١
الربح للفترة			
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى			
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع			
معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين			
المحول إلى بيان الدخل الموجز الموحد عند بيع			
إستثمارات متاحة للبيع			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
(٦,٣٢٨,١٧٣)	(٣,٢٣٢,٩٥٨)	(٢,٧٤٢,٥٤٩)	(١٠,٨٣٥,١٦١)
٧٨٦,١٤٢	١,١٥١,٩٤٩	٤٤,١٢٥	٢,٢٦٣,١٢٨
(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--
(٦,٩٤٢,٠٣١)	(٢,٠٨١,٠٠٩)	(٢,٦٩٨,٤٢٤)	(٨,٥٧٢,٠٣٣)
٤٥,٥٤٤,٣١٧	٣٢,٩٩٨,٦٤١	٢٧,٦٧٦,٧٢٨	٨,٤٩٠,٨٦٨

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.

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

إحتياطي إعادة تقييم	إحتياطي عام	إستثمارات	الأرباح المستبقاه	المجموع	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إستثمارات	الأرباح المستبقاه	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٤٥١,٧٨٦	٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٥٣٦,٩٨١)	٦٦,١٠٩,٨٦٢	٦٢٩,٠٢٤,٦٦٧					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)										
--	--	--	--	٥٢,٤٨٦,٣٤٨	٥٢,٤٨٦,٣٤٨					
الربح للفترة										
--	--	--	(٥,٥٤٢,٠٣١)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(٦,٩٤٢,٠٣١)					
بنود الخسارة الشاملة الأخرى										
--	--	--	(٥,٥٤٢,٠٣١)	٥١,٠٨٦,٣٤٨	٤٥,٥٤٤,٣١٧					
إجمالي الدخل الشامل للفترة										
--	--	--	--	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)					
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)										
--	--	--	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--					
المحول من الاحتياطي القانوني										
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٤٥١,٧٨٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٧,٠٧٩,٠١٢)	٩٧,١٩٦,٢١٠	٦١٩,٥٦٨,٩٨٤					
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)										
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٩٨٨,٢٩١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٦,٤١٨,٧٥٢)	٦٧,٥٣٨,٤٠٧	٥٩٣,١٠٧,٩٤٦					
الربح للفترة										
--	--	--	--	٣٥,٠٧٩,٦٥٠	٣٥,٠٧٩,٦٥٠					
بنود الخسارة الشاملة الأخرى										
--	--	--	(٢,٠٨١,٠٠٩)	--	(٢,٠٨١,٠٠٩)					
إجمالي الدخل الشامل للفترة										
--	--	--	(٢,٠٨١,٠٠٩)	٣٥,٠٧٩,٦٥٠	٣٢,٩٩٨,٦٤١					
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)										
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٩٨٨,٢٩١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٤٩٩,٧٦١)	١٠٢,٦١٨,٠٥٧	٦٢٦,١٠٦,٥٨٧					

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 ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٥٢,٤٨٦,٣٤٨	٣٥,٠٧٩,٦٥٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
٧٠٦,٢٥٠	٥٥٥,٥٧٨	تعديلات :
(١٣,٩٦٢,٠٦٨)	(١٣,٠٢٢,٣٩١)	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٦١٨,٠٦٠	٢,٢٦٥,٠٤٠	إيرادات استثمارات
٩,٠٥٨,٥٧٤	٨,٥٨٦,٤٥٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف التمويل
٤٩,٩٠٧,١٦٤	٣٣,٤٦٤,٣٣٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٧,٥٠٦,٩٩٧	٤٩,٨٨٢,٨٤٧	النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤٧,٠٠٠,٣٤٠	٤٠,٠١٠,٥٦٢	النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٢٩,١٢٤,٤٢٣)	(٨٠,١٤٤,٦٣٩)	النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٢٣,٨٥١,٧٧٥)	(٦٧,٠٤٤,٥٩٨)	النقص في مطلوبات عقود التأمين
١,٤٣٨,٣٠٣	(٢٣,٨٣١,٤٩٣)	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
(٢,١١٣,١٨٨)	(١,١٣٢,٥٢٣)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٩,٠٥٨,٥٧٤)	(٨,٥٨٦,٤٥٨)	فوائد مدفوعة
(٩,٧٣٣,٤٥٩)	(٣٣,٥٥٠,٤٧٤)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
١,٩٤٦,٨٢٥	(٢,٢٥٧,٠٤٥)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١١٩,٩١٢,٤٨٧)	(١٨١,٢٧٣,٥٩٧)	(الزيادة)/النقص في ودائع ثابتة لدى البنوك مرهونة أو تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
--	٧٨٦,٧٥٦	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٣٣,٧٦٧,١٠٤)	(٢٠,٣٤٩,٤١٧)	متحصلات من بيع استثمار في شركة زميلة
١٢٠,٦٩٠,٢٥٤	١٧٨,٧٩٣,٤٨٩	إضافات إلى ممتلكات قيد الإنشاء
(١,٢٣٢,٩٦٤)	(٧١٨,١٩٤)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
--	٦,١٩٩	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٤٥٥,٢٨١	٢,٩٣١,٣٧٣	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٦١,٥٧٩	٥٧٦,٨٩٥	فوائد مقبوضة
١٢,٠٠٦,٤٣٨	١١,٣٧٩,٨٤٢	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
(١٤,٧٥٢,١٧٨)	(١٠,١٢٣,٦٩٩)	المتحصل من إيرادات استثمارات عقارية
		صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
٩٩,١١٨,٤٣٥	٣٨,٥٧٥,٨٥٠	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	الزيادة في الإئتمان من البنوك
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٤٢,٧١٨,٤٣٥	٣٨,٥٧٥,٨٥٠	توزيعات أرباح مدفوعة
١٨,٢٣٢,٧٩٨	(٥,٠٩٨,٣٢٣)	صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية
١١,٦٢٧,٣٧١	١٣,٥٩٤,٨٢٧	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٢٩,٨٦٠,١٦٩	٨,٤٩٦,٥٠٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٢)

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 ٢٠١٢

١ - معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. الشارقة، ("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 مزاولة 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 - المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير، التعديلات والتفسيرات المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتطلب من جميع الموجودات المالية المعترف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية : الإعراف والقياس التمس قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة
- 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. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة * تم تعديلهم لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ ترتيبات مشتركة* ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى* يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.
- 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.
- 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. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١ والتي تشمل على التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعايير المحاسبية الدولية ارقام ١، ١٦، ٣٢، ٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين " فرضية الممر " وبالتالي تتطلب كيان للتعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات والموجودات عند حدوثها.
- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاحات - تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاحات متعلقة بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- ١ يناير ٢٠١٣
- ١ يناير ٢٠١٣
- ١ يناير ٢٠١٣
- ١ يناير ٢٠١٤
- ١ يناير ٢٠١٥ (أو عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى)

* 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.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - " التقارير المالية المرحلية " وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة ب درهم الإمارات حيث أن غالبية عمليات المجموعة تتم ب درهم الإمارات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الأدوات المالية .

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات - المتاحة للبيع ، الإستثمارات في الممتلكات وممتلكات ومعدات والتي أدرجت في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة مذكورة أدناه على النحو المطلوب من قبل هيئة المالية الأوراق والسلع بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ .

(أ) التقديرات

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة 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 المدرجة في تلك البيانات. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تتغير نتيجة إتباع تلك التقديرات والإفتراضات .

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 ٢٠١١ .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

(ب) إدارة المخاطر المالية

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

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمؤسسة التي تخضع لسيطرة الشركة (المؤسسة التابعة) (معاً "المجموعة"). تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة التابعة وذلك بغرض الاستفادة من نشاطها. عند توحيد هذه البيانات المالية الموجزة تم الإستبعاد الكامل لجميع المعاملات بين المجموعة، الأرصدة، الدخل، المصروفات والأرباح والخسائر الناشئة عن المعاملات بين المجموعة والتي تم الإعتراف بها ضمن الموجودات.

يتضمن بيان الدخل 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 .

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ :

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ استثمارات في ممتلكات

تظهر الاستثمارات في ممتلكات والمقتناة بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو لتعظيم رأس المال (يتضمن العقارات قيد الإنشاء)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل الموجز الموحد.

٣-٤ 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 .

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 إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات للقيمة العادلة يتم إدراجها في بيان الدخل الموجز الموحد.

٣-٥ 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.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٥ ممتلكات ومعدات " تنمة "

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

٤- استثمارات في ممتلكات

الاستثمارات في ممتلكات تتضمن ممتلكات 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 تجيير حق الانتفاع من بوليصة التأمين المتعلقة بها والالتزام بتوريد إيرادات الإيجارات المستقبلية المتوقعة منها لمصلحة البنك الممول مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة .

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة بمبلغ ٢٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٨٥ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة.

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

٥- استثمار في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ :

إسم الشركة الزميلة	بلد التأسيس والعمليات	نسبة المساهمة	نسبة حق التصويت	النشاط
تكاful الإمارات - تأمين ش.م.ع.	الإمارات العربية المتحدة	%٢٠,٠٥	%٢٠,٠٥	التأمين التكافلي على الحياة، الصحي والادخار وتكوين الأموال

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

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم (غير مدقق)	الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
١٧٨,١١٠,٥٥٩	١٤٣,٤٧٣,٣٥٤	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٣٧,٤٠٣,٣٥٩	٢٠٤,٩٩٥,٩٦٦	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٢٤,٥١٣,٩١٨	٣٥٧,٤٦٩,٣٢٠	مجموع مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
١٢٦,٣٢٢,٩٢١	٩٧,٦٨٠,٣٧٩	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١١٩,٤٨٢,٤١٧	١٠٨,١١٤,٣٩٧	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤٥,٨٠٥,٣٣٨	٢٠٥,٧٩٤,٧٧٦	مجموع حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
٥١,٧٨٧,٦٣٨	٤٥,٧٩٢,٩٧٦	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١٧,٩٢٠,٩٤٢	٩٦,٨٨١,٥٦٨	- أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٨,٧٠٨,٥٨٠	١٥١,٦٧٤,٥٤٤	

٧- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم (غير مدقق)	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك: حسابات جارية حسابات تحت الطلب ودائع ثابتة
٣٨٩,٠٤٣	١٦٩,٦٥٠	
١٠,٨١٧,٥٣٢	٧,٧٢٠,٢١٤	
٢,٣٨٨,٢٥٢	٦٠٦,٦٤٠	
١٦٨,٤٩٤,٧٤٦	١٧٠,٧٥١,٧٩١	
١٨٢,٠٨٩,٥٧٣	١٧٩,٢٤٨,٢٩٥	

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

٧- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق "تتمة"

تتضمن الودائع الثابتة ودائع لدى البنوك بمبلغ ١٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٦١ مليون درهم)
مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة .

تتضمن الودائع الثابتة أيضاً ودیعة إلزامیة بمبلغ ٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : 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.

٨- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ 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 ٢٠١١ : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم ١ درهم)	

٩- إستلاف من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدقق)
٣٤١,٦٨٤,٤٨٢	٣٥٦,٠١١,٧٠٩
٢٥٢,٣٩٢,١٩٢	١٩٩,٤٨٩,١١٥
٥٩٤,٠٧٦,٦٧٤	٥٥٥,٥٠٠,٨٢٤
قروض بنكية سحب على المكشوف	
٢٧٧,٨٩٣,١٩٢	٢٣٩,٠٩٩,١١٥
٣٩,٦٠٢,٠٠٠	٣٩,٦١٠,٠٠٠
١١٨,٨٠٦,٠٠٠	١١٨,٨٣٠,٠٠٠
١٥٧,٧٧٥,٤٨٢	١٥٧,٩٦١,٧٠٩
٥٩٤,٠٧٦,٦٧٤	٥٥٥,٥٠٠,٨٢٤
يتم تسديد القروض البنكية كما يلي : عند الطلب أو خلال سنة في السنة الثانية في السنة الثالثة وحتى الخامسة - شاملة 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	
٢٧٧,٨٩٣,١٩٢	٢٣٩,٠٩٩,١١٥
٣١٦,١٨٣,٤٨٢	٣١٦,٤٠١,٧٠٩

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

٩- استلاف من البنوك "تتمة"

المقومات الرئيسية للاستلاف 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 ٢٠١٢ ، تم رهن ودائع ثابتة بقيمة ١٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٦١ مليون درهم) كضمان مقابل القروض البنكية الممنوحة للمجموعة وكذلك رهن استثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة بمبلغ ٢٨٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٨٥ مليون درهم)، ورهن عقارات قيد الإنشاء والأرض المقام عليها بالإضافة إلى تحويل حق الاستفادة من بوليصة التأمين وإيرادات الإيجارات المستقبلية.

١٠- صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
				إيرادات أقساط التأمين
٣٨٣,٦١٧,٣٨٧	٣٠٢,٦٠٤,٨٢٥	١٩١,٠٥١,٣٤٠	١٣٠,١٧٨,١٢٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
				التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٧,٠٩٨,١٧٨	٣٢,٤٠٧,٣٩٤	٣,٨٦٩,٦٥٣	٢٤,٠٤٥,٧٧٤	
٣٩٠,٧١٥,٥٦٥	٣٣٥,٠١٢,٢١٩	١٩٤,٩٢٠,٩٩٣	١٥٤,٢٢٣,٩٠٠	
				أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
(٢٠٤,٠٥١,٣٧٣)	(١٧١,٣٦١,٣٥٩)	(٨٥,٣٦٢,٩٧٥)	(٧١,٣٦٧,٣٧٢)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
				التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٣,٣٢٩,٠٦٣)	(١١,٣٦٨,٠٢٠)	(١١,٧٦٢,٠٢٦)	(٤,٦٧١,٤٧٨)	
(٢١٧,٣٨٠,٤٣٦)	(١٨٢,٧٢٩,٣٧٩)	(٩٧,١٢٥,٠٠١)	(٧٦,٠٣٨,٨٥٠)	
١٧٣,٣٣٥,١٢٩	١٥٢,٢٨٢,٨٤٠	٩٧,٧٩٥,٩٩٢	٧٨,١٨٥,٠٥٠	صافي إيرادات أقساط التأمين

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

١١ - الربح الأساسي للسهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
٥٢,٤٨٦,٣٤٨	٣٥,٠٧٩,٦٥٠	٣٠,٣٧٥,١٥٢	١٧,٠٦٢,٩٠١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢١	٠,١٤	٠,١٢	٠,٠٦

الربح للفترة - درهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الربح الأساسي للسهم - درهم

١٢ - النقد وما يعادله

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)
٢١٣,٢١٤,٥٨٨	١٧٩,٢٤٨,٢٩٥
(١١١,٩٦٨,٥٣٢)	(١٥٠,٥٧١,٥٥٧)
(٧١,٣٨٥,٨٨٧)	(٢٠,١٨٠,٢٣٤)
٢٩,٨٦٠,١٦٩	٨,٤٩٦,٥٠٤

أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

ودائع ثابتة مرهونة

ودائع ثابتة لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)

١٣ - توزيعات أرباح

قرر المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٢ بعدم توزيع أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٢% بمبلغ ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) .

١٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١١	٢٠١٢
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٣٨,٨٣٥,٧٥٣	٥٠,٦٩٢,٥٢٤
٣,٤٧٨,٢٨٨	٣,٦٤١,٠٧٧

مطلوب من حملة البوالص (ضمن ذمم تأمين مدينة وأخرى)

إجمالي مطالبات مستحقة (ضمن مطلوبات عقود تأمين)

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

١٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

المعاملات :

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢١,٤٧٠,٥٧٩	١٤,٨٣٠,٦٩٠	١٦,٧٤٤,٧٩٩	١٢,٦٣١,٩٥٥	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٧٣٥,٦٠٠	٦٨٦,٠٦٠	٢٦٥,٠٩١	٣٧٣,٤٥٨	المطالبات المسددة

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة/المدرء :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١,٣٩٤,٩٥٥	١,٢١٧,٥٨٠	٥٨٥,٢٩٠	٦٠٨,٧٩٠	منافع قصيرة الأجل
٩٤,٢٧٠	٩٧,٤٣٠	٤٥,٩٢٢	٦٠,٩٣٥	منافع طويلة الأجل
١,٤٠٠,٠٠٠	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

١٥ - معلومات القطاعات

التأمين	إستثمارات	المجموع	التأمين	إستثمارات	المجموع
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٠٢,٦٠٤,٨٢٥	--	٣٨٣,٦١٧,٣٨٧	٣٠٢,٦٠٤,٨٢٥	--	٣٨٣,٦١٧,٣٨٧
٣٦,١٦٦,٠٩٥	١٣,٠٢٢,٣٩١	٤٩,١٨٨,٤٨٦	٣٦,١٦٦,٠٩٥	١٣,٠٢٢,٣٩١	٤٩,١٨٨,٤٨٦
		(١٤,١٠٨,٨٣٦)			(١٤,١٠٨,٨٣٦)
		٣٥,٠٧٩,٦٥٠			٣٥,٠٧٩,٦٥٠
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٠١,٣٢٢,٠٥٥	١,٢٤٤,٣٣٣,٦٤٨	١,٨٤٥,٦٥٥,٧٠٣	٦٠١,٣٢٢,٠٥٥	١,٢٤٤,٣٣٣,٦٤٨	١,٨٤٥,٦٥٥,٧٠٣
		١٥,١٢٧,٨٣٩			١٥,١٢٧,٨٣٩
		١,٨٦٠,٧٨٣,٥٤٢			١,٨٦٠,٧٨٣,٥٤٢
٥٧٠,١٠٧,٨٠٧	٦٣٣,٧٠٨,٢٢٤	١,٢٠٣,٨١٦,٠٣١	٥٧٠,١٠٧,٨٠٧	٦٣٣,٧٠٨,٢٢٤	١,٢٠٣,٨١٦,٠٣١
		٣٠,٨٦٠,٩٢٤			٣٠,٨٦٠,٩٢٤
		١,٢٣٤,٦٧٦,٩٥٥			١,٢٣٤,٦٧٦,٩٥٥

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

تكاليف غير موزعة (الصافي)

الربح للفترة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال .

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

١٦ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٢	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٩,٧٠٥,٠٠٠	--	الالتزامات مقابل إنشاء إستثمارات عقارية
١٤,١١٠,٥٢٥	١٨,٥٧٧,٩٢٨	خطابات ضمان

١٧ - اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٢.