

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

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
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
١٨-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (شركة مساهمة عامة) ، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ 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 .

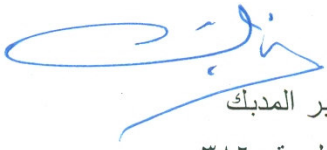
نطاق المراجعة

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 الاستفسارات ، 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 آند توش (الشرق الأوسط)


سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
٣١ يوليو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
٨٤١,٢٢٠	٧٧٦,٦٨٦		إستثمارات في ممتلكات
٦,٨١١,٠٠٩	٦,٧١٣,٦٢٦	٤	إستثمار في شركة زميلة
٣٢,٦٢٤,٤٨٤	٣١,١٧٤,٠٧١		إستثمارات - متاحة للبيع
١٠,٤٨١,١٣١	١٠,٢٢٧,٧٩٨	٥	وديعة إلزامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٦٠,٧٥٧,٨٤٤</u>	<u>٥٨,٨٩٢,١٨١</u>		الموجودات المتداولة
			موجودات عقود إعادة التأمين
٩٣,٤٧٨,٣٣٥	٩٣,٢٤٣,٥٨٨	٧	موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٢,٩٨٥,٤٩٤	٢,٨٠٩,٧١٧	٥	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٠٦,٥٦٠,٢٨٠	١٢٤,٨٧٢,٠٢٨		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٩,٦١٥,٢٤٩	١٣٧,٢١٨,٧٦٥	٨	مجموع الموجودات المتداولة
<u>٣٤٢,٦٣٩,٣٥٨</u>	<u>٣٥٨,١٤٤,٠٩٨</u>		مجموع الموجودات
<u>٤٠٣,٣٩٧,٢٠٢</u>	<u>٤١٧,٠٣٦,٢٧٩</u>		حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٢٧,٨١٨,٤٥٠	٢٧,٨١٨,٤٥٠		إحتياطي قانوني
١٩,٩٩٧,٤٩٦	١٩,٩٩٧,٤٩٦		إحتياطي خاص
٦,٠٠٠,٠٠٠	--	١٣	إحتياطي عام
١,٦٥١,٤٩٨	٣,٤١١,٩٢٣		التخيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٧,٩٠٢,٠٢٧	٢٨,٥٧٩,١٨٢		أرباح مستبقاه
<u>١٧٣,٣٦٩,٤٧١</u>	<u>١٧٩,٨٠٧,٠٥١</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٣,٨٠١,١٥١	٤,١٤٥,٥٣٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
١٨٢,٣١٠,٠٧٥	١٨٢,١٩٨,٣٨٤	٧	مطلوبات عقود التأمين
٤٣,٩١٦,٥٠٥	٥٠,٨٨٥,٣٠٦		ذمم تأمين دائنة وأخرى
<u>٢٢٦,٢٢٦,٥٨٠</u>	<u>٢٣٣,٠٨٣,٦٩٠</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٣٠,٠٢٧,٧٣١	٢٣٧,٢٢٩,٢٢٨		مجموع المطلوبات
<u>٤٠٣,٣٩٧,٢٠٢</u>	<u>٤١٧,٠٣٦,٢٧٩</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
٤٦,٧٩٧,٨٦٠	٥٥,٣٩٩,١٩٢	١٠٦,٧٨٩,٣١٠	١١٥,٤٢٦,٨٧٢	١٠ إيرادات أقساط التأمين
(١٩,٢٣٥,٩٠٣)	(٢٤,٨٥٣,٣٣٣)	(٤٦,٤٢٧,٨٩٦)	(٥٠,٢٨٠,٣٢٩)	١٠ حصة إعادة التأمين
٢٧,٥٦١,٩٥٧	٣٠,٥٤٥,٨٥٩	٦٠,٣٦١,٤١٤	٦٥,١٤٦,٥٤٣	١٠ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٤,٩٦٨,٧٢٦)	(٢٧,٦٠١,٩٩٣)	(٤٧,٣٢٩,٣٦١)	(٥٣,١٣٨,٣٩٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٨,٥٦٠,٦١٤	٧,٦٤٢,٥٢٣	١٩,٤٣٤,٩٣٤	١٩,٥٥٤,١٩٤	حصة إعادة التأمين
(١٦,٤٠٨,١١٢)	(١٩,٩٥٩,٤٧٠)	(٢٧,٨٩٤,٤٢٧)	(٣٣,٥٨٤,١٩٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,١٩٨,٥٦٦	٢,٢٢١,٥١٨	٣,٥٧٣,٨٩٣	٤,٣٩١,١٧٤	إجمالي العمولات المكتسبة
(٤,٣٣٩,٥١٤)	(٣,٨٧٢,٠٣٩)	(٧,٣٦٣,٣٠٣)	(٧,٥٥٢,٧١٤)	يطرح : العمولات المتكبدة
(٢,١٤٠,٩٤٨)	(١,٦٥٠,٥٢١)	(٣,٧٨٩,٤١٠)	(٣,١٦١,٥٤٠)	صافي العمولات المتكبدة
٩,٠١٢,٨٩٧	٨,٩٣٥,٨٦٨	٢٨,٦٧٧,٥٧٧	٢٨,٤٠٠,٨٠٧	أرباح التأمين
(٣,٣٢٤,٨٦٨)	(٣,٤٢٥,٢٩٢)	(٧,٢٧٨,٣٧٣)	(٧,٢٠٥,٣٩٦)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٥,٦٨٨,٠٢٩	٥,٥١٠,٥٧٦	٢١,٣٩٩,٢٠٤	٢١,١٩٥,٤١١	صافي أرباح التأمين
(١,٩٣٦,٦٨٣)	(١,٠٤٢,٥١٨)	(٢,٥٥١,٨٧٨)	(١,٣٣٧,١٥٧)	خسائر إستثمارات - (بالصافي)
١,٦٨٦,٦٢٩	١,٨٠١,٣٥٨	٢,٩٧٧,٠٧٣	٣,٣٨٧,٧٦٨	إيرادات أخرى
(١,١٠٨,٢٩٠)	(١,١٤١,٧٦٣)	(٢,٤٢٦,١٢٥)	(٢,٤٠١,٧٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٣٤,٨٠٠)	٩٨,٤٣٩	١,٦٠٣,٦٠٦	٧٢,٩٣١	حصة الشركة من أرباح/(خسائر) شركة زميلة للفترة
٤,١٩٤,٨٨٥	٥,٢٢٦,٠٩٢	٢١,٠٠١,٨٨٠	٢٠,٩١٧,١٥٥	الربح للفترة
٠,٠٤	٠,٠٥	٠,٢١	٠,٢١	١١ الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠,٩١٧,١٥٥	٢١,٠٠١,٨٨٠	٥,٢٢٦,٠٩٢	٤,١٩٤,٨٨٥
الربح للفترة			
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى			
صافي ربح/(خسارة) من إعادة تقييم إستثمارات- متاحة للبيع			
٨٩٢,٧١٨	(٥٨٤,٢٩٥)	٧٧٢,٥٩٤	(٥١٤,١٧٩)
تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإنخفاض القيمة في استثمارات متاحة للبيع خلال الفترة			
٢٩١,٠٥١	٩٠٢,٤٢٤	٢٩١,٠٥١	١٣١,٢٠٢
حصة الشركة في بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للشركة التابعة			
٥٧٦,٦٥٦	(٤٢٨,٢٠٤)	٦٦٠,٨٧٣	(٤٢٦,١٨٩)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة - شركة زميلة			
(١,١٤٠,٠٠٠)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,١٤٠,٠٠٠)	--
(١٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	--
٥٢٠,٤٢٥	(١,٣٤٠,٠٧٥)	٤٨٤,٥١٨	(٨٠٩,١٦٦)
إجمالي بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة			
٢١,٤٣٧,٥٨٠	١٩,٦٦١,٨٠٥	٥,٧١٠,٦١٠	٣,٣٨٥,٧١٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع درهم	أرباح مستبقاه درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي خاص درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
١٥٧,٣٣٢,٦٠٣	٢١,٤٧٠,٤٧٣	(٣,٧٨٨,٤٢٨)	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٤,٨٠٢	٢٥,٧٣٥,٧٥٦	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق)
٢١,٠٠١,٨٨٠	٢١,٠٠١,٨٨٠	--	--	--	--	--	الربح للفترة
(١,٣٤٠,٠٧٥)	(١,٢٣٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٧٥)	--	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٩,٦٦١,٨٠٥	١٩,٧٧١,٨٨٠	(١١٠,٠٧٥)	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم منحة (إيضاح ١٣)
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٣)
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٦٧,٩٩٤,٤٠٨	٢٢,٢٤٢,٣٥٣	(٣,٨٩٨,٥٠٣)	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٤,٨٠٢	٢٥,٧٣٥,٧٥٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)
١٧٣,٣٦٩,٤٧١	١٧,٩٠٢,٠٢٧	١,٦٥١,٤٩٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٩٩٧,٤٩٦	٢٧,٨١٨,٤٥٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)
٢٠,٩١٧,١٥٥	٢٠,٩١٧,١٥٥	--	--	--	--	--	الربح للفترة
٥٢٠,٤٢٥	(١,٢٤٠,٠٠٠)	١,٧٦٠,٤٢٥	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢١,٤٣٧,٥٨٠	١٩,٦٧٧,١٥٥	١,٧٦٠,٤٢٥	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٣)
--	٦,٠٠٠,٠٠٠	--	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	المحول إلى الأرباح المستبقاه (إيضاح ١٣)
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	--	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	
١٧٩,٨٠٧,٠٥١	٢٨,٥٧٩,١٨٢	٣,٤١١,٩٢٣	--	١٩,٩٩٧,٤٩٦	٢٧,٨١٨,٤٥٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢١,٠٠١,٨٨٠	٢٠,٩١٧,١٥٥	التدفقات النقدية في العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات:
(١,٦٠٣,٦٠٦)	(٧٢,٩٣١)	حصة الشركة في أرباح شركة زميلة
(٢٣٩,٥٤٥)	(٢٧٥,٧٢٢)	إيرادات توزيعات أرباح
(٢,٨٦٩,٤٣٦)	(٢,٩٢٠,٢٥٩)	إيرادات فوائد
(١٨٠,٤٢٥)	(١٤٣,٦٩١)	إيرادات من استثمار في ممتلكات
٢,٥٥٥,٥١٣	١,٤٣٧,١٠٢	خسارة إنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
٢٣٥,٩١٠	١٧٥,٧٧٧	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٨,٥٨٧	١٧٨,٩٥٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٩٧,٣٨٣	٩٧,٣٨٣	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات
٢٢٠,١٧٥	٣٧١,٢٣٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
--	(٣٥,٢٩٨)	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٩,٣٢٦,٤٣٦	١٩,٧٢٩,٧١٢	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٩٧٤,٤٨٨)	٢٣٤,٧٤٧	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٦٤٨,٢٧٨	(١١١,٦٩١)	(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
(١٢,٣٦١,٤١١)	(١٨,٥٤٩,٩٠٢)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٣,٠٠٥,٢٠٥	٦,٧٧٥,٢٣٣	النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٢,٦٤٤,٠٢٠	٨,٠٧٨,٠٩٩	النقد الناتج من العمليات
(٣٩,٣٨٨)	(٢٦,٨٥٠)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٦٠٤,٦٣٢	٨,٠٥١,٢٤٩	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(٣١,٣٤٥,٢٥٧)	(١٥,٤٨٥,٢٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
--	٣٧,٠٠٠	النقص في ودائع ثابتة
(٢٠,٠٣٩)	(١١٦,١٢٧)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
١٨٠,٤٢٥	١٤٣,٦٩١	توزيعات أرباح مقبوضة من شركة تابعة
٢,٧١٩,٣٩٢	٣,١٥٨,٤١٣	إيرادات من استثمار في ممتلكات
٢٣٩,٥٤٥	٢٧٥,٧٢٢	فوائد مقبوضة
(٢٥,٧٢٥,٩٣٤)	(٩,٩٨٦,٥٠١)	توزيعات أرباح مقبوضة
(٨,٩٥٨,٦٦٦)	(١٤,٨٠٦,٤٣٢)	صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,١٤٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٠,٠٣٨,٦٦٦)	(١٥,٩٤٦,٤٣٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣,١٥٩,٩٦٨)	(١٧,٨٨١,٦٨٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٧٣,٦٠٨,٧٤٤	٣١,٦٤٢,٦١٩	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٦٠,٤٤٨,٧٧٦	١٣,٧٦٠,٩٣٥	صافي النقص في النقد وما يعادله
		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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١ - معلومات عامة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.) - رأس الخيمة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٢٠ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦ والمعدل بالمرسوم الأميري رقم ١٠ الصادر بتاريخ ٧ ديسمبر ١٩٨٥ والمرسوم الأميري رقم ٣ الصادر بتاريخ ٥ إبريل ١٩٩٧ الصادر عن صاحب السمو حاكم رأس الخيمة الشيخ صقر بن محمد القاسمي . إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ٧ . إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٠٦ ، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه - متضمن التأمين على الحياة والإدخار وتكوين الأموال ، فإن الشركة لديها بوالص تأمين عامة فقط . وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي .

٢ - المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة 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 والمعدلة

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

٢٠١٢ يوليو ١	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية: المتعلق بمجموعة العناصر المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠١٢ يناير ١	الضريبة المؤجلة : استرداد الموجودات ذات الصلة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢: ضرائب الدخل
٢٠١٣ يناير ١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - مخصصات الموظفين (تم تعديله في عام ٢٠١١)
٢٠١٣ يناير ١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - البيانات المالية المنفصلة (تم تعديله في عام ٢٠١١)
٢٠١٣ يناير ١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (تم تعديله في عام ٢٠١١)
٢٠١١ يوليو ١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

- | | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١١ يوليو ١ | تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: معدل التضخم الحاد |
| ٢٠١١ يوليو ١ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات-
المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية. |
| ٢٠١٣ يناير ١ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تم تعديله في عام ٢٠١٠) |
| ٢٠١٣ يناير ١ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة |
| ٢٠١٣ يناير ١ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ ترتيبات مشتركة |
| ٢٠١٣ يناير ١ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى |
| ٢٠١٣ يناير ١ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة |

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في بياناتها المالية في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٢ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة للشركة في مرحلة التطبيق الأولى . ما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ .

تتوقع الإدارة أن تطبق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ في بياناتها المالية في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن هذا التطبيق سوف يكون له تأثير هام على المبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات المالية للشركة . ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لذلك التأثير إلا عند إتمام الدراسة الشاملة لذلك المشروع .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، " البيانات المالية المرحلية " الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بالدرهم الإماراتي (درهم) حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم به.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية. إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات ، ممتلكات ومعدات والموجودات المالية في البيانات المالية الموجزة.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة المرفقة 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 ٢٠١٠ بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

يتم المحاسبة على الإستثمارات في ممتلكات وفقاً لنموذج التكلفة المشار له في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠). تظهر الإستثمارات في ممتلكات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الإستثمارات في ممتلكات ، فيما عدا الأرض ، بطريقة القسط الثابت على مدى ٢٥ عاماً .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ الإستثمارات في أوراق مالية

٣-٣-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو صممت لأن تصنف كذلك .

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

يمكن تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التسجيل المبدئي، إذا:

- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو، أو
- كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس؛ أو
- كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩: الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو المطلوب) بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم إظهار الموجودات المالية (FVTPL) (المعرفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بقيمتها العادلة وأي ربح أو خسارة ناتجة يتم تسجيلها في بيان الأرباح والخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بند "الاستثمارات والأرباح/ الخسائر الأخرى في بيان الدخل .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢-٣ الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية - متاحة للبيع

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع (AFS) ويتم إدراجها بالقيمة العادلة . كما تمتلك الشركة 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 بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل ، في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد ، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر .

٣-٤ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً بالإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن إنخفاض القيمة . يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل فترة مراجعة الخدمة المتوقعة للأصل ، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة وتأثير التغير في تلك التقديرات .

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

٤- إستثمارات في ممتلكات

جميع الإستثمارات في ممتلكات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

٥- إستثمارات في أوراق مالية

٥-١ إستثمارات - متاحة للبيع

تتمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في أسهم شركات مدرجة وغير مدرجة في الأسواق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

٥-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن الإستثمارات أعلاه محتفظ بها في صناديق إستثمارية لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

٦- وديعة إلزامية

إن الوديعة الإلزامية محتفظ بها وفقاً لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله في الإمارات العربية المتحدة .

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
١١٩,٥١٧,٨٠٩	١١١,٧٤٥,٩٦١
٥,٩٧٥,٨٨٩	٥,٥٨٧,٢٩٩
٥٦,٨١٦,٣٧٧	٦٤,٨٦٥,١٢٤
<u>١٨٢,٣١٠,٠٧٥</u>	<u>١٨٢,١٩٨,٣٨٤</u>
٦٤,٤٦٩,٩٧٣	٦٠,٦٢٨,٥٨٧
٣,٢٢٣,٤٩٩	٣,٠٣١,٤٢٩
٢٥,٧٨٤,٨٦٣	٢٩,٥٨٣,٥٧٢
<u>٩٣,٤٧٨,٣٣٥</u>	<u>٩٣,٢٤٣,٥٨٨</u>
٥٥,٠٤٧,٨٣٦	٥١,١١٧,٣٧٤
٢,٧٥٢,٣٩٠	٢,٥٥٥,٨٧٠
٣١,٠٣١,٥١٤	٣٥,٢٨١,٥٥٢
<u>٨٨,٨٣١,٧٤٠</u>	<u>٨٨,٩٥٤,٧٩٦</u>

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين :

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أقساط تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطلوبات عقود التأمين

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أقساط تأمين غير مكتسبة

٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
١٨,٥٨٤	٣١,٥٨٥
١,٤٣٢,٩٠٨	١,٢٠٣,٥٢٠
١١,٢٨٠,٣٨١	١١,٨٧٩,٦٦٨
١٢٦,٨٨٣,٣٧٦	١٢٤,١٠٣,٩٩٢
<u>١٣٩,٦١٥,٢٤٩</u>	<u>١٣٧,٢١٨,٧٦٥</u>

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك :

حسابات جارية
حسابات تحت الطلب
ودائع ثابتة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٨- نقد وأرصدة لدى البنوك " تنمة "

إن الأرصدة البنكية محتفظ بها لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

تتضمن الودائع الثابتة وديعة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة لأغراض
مزاولة الأعمال التجارية للشركة في أبو ظبي ، الإمارات العربية المتحدة .

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
١٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٠- صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
١٢٣,٤٧٥,٦١٩	١٠٩,٣٣٧,٨٤١	٥٩,٥٣٩,٨٤٨	٥٤,٦٦٤,٧٨٧
(٨,٠٤٨,٧٤٧)	(٢,٥٤٨,٥٣١)	(٤,١٤٠,٦٥٦)	(٧,٨٦٦,٩٢٧)
١١٥,٤٢٦,٨٧٢	١٠٦,٧٨٩,٣١٠	٥٥,٣٩٩,١٩٢	٤٦,٧٩٧,٨٦٠
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة			
أقساط إعادة التأمين			
أقساط إعادة التأمين			
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة			
صافي إيرادات أقساط التأمين			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١١- الربح الأساسي للسهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠,٩١٧,١٥٥	٢١,٠٠١,٨٨٠	٥,٢٢٦,٠٩٢	٤,١٩٤,٨٨٥	الربح للفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٢١	٠,٢١	٠,٠٥	٠,٠٤	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

١٢- النقد وما يعادله

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٣٧,٢١٨,٧٦٥	١٣٨,١٠٢,٣٣٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
(١٢٣,٤٥٧,٨٣٠)	(٧٧,٦٥٣,٥٥٩)	ودائع بنكية ثابتة مرهونة/ تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٧٦٠,٩٣٥	٦٠,٤٤٨,٧٧٦	

١٣- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٤ إبريل ٢٠١١ ، على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥% بمبلغ ١٥ مليون درهم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,١٤٠,٠٠٠ درهم عن عام ٢٠١٠ .

وافق المساهمون أيضاً على تحويل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم من الإحتياطي العام إلى الأرباح المستبقاه .

بالنسبة لعام ٢٠٠٩ ، وافق المساهمون على دفع توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٩ مليون درهم وأسهم منحة بواقع سهم لكل ٩ أسهم بمبلغ ١٠ مليون درهم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٠٨٠,٠٠٠ درهم وذلك في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٥ مارس ٢٠١٠ .

١٤- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمار إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢٧٥,٧٢٢ درهم (٢٠١٠ : ٢٣٩,٥٤٥ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي ، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة المتضمنة المطلوب من حملة البوالص وإجمالي المطالبات الغير مسددة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
٨٨١,١٢١	١,٧٠٠,٥٤٨	مطلوب من حملة البوالص
٨,٠٦٣,٧٦٨	٥٥,٦٢١	مطلوب إلى حملة البوالص

إن المبالغ المطلوبة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً ، ولم يتم تقديم أية ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة عن حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

المعاملات :

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٨,٣٦٢,٠٧٧	٨,٣١٩,٢٤٣	٣٥,٦٢٤	(١٣,٢٩٦)	إجمالي أقساط تأمين
٦,٩١٩,٧٧١	٣١,٦٩٥	١٦,١٥٠	٣١,٦٩٥	مطالبات مدفوعة
٥٤٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء الإدارة العليا

١٦- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
١٠,٣٠٠,٠٠٠	١٠,٣٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

١٧ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعي 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 .

السياسات المحاسبية للقطاعات المبلغ عنها هي نفس السياسات المحاسبية للشركة المذكورة في إيضاح ٣ على البيانات المالية السنوية المدققة للشركة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة " للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

١٧ - معلومات قطاعية "تنمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			
المجموع (غير مدقق)	إستثمارات (غير مدقق)	التأمين (غير مدقق)	المجموع (غير مدقق)	إستثمارات (غير مدقق)	التأمين (غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠٩,٣٣٧,٨٤١	--	١٠٩,٣٣٧,٨٤١	١٢٣,٤٧٥,٦١٩	--	١٢٣,٤٧٥,٦١٩	إيرادات القطاع
٢٣,٤٢٨,٠٠٥ (٢,٤٢٦,١٢٥)	٢,٠٢٨,٨٠١	٢١,٣٩٩,٢٠٤	٢٣,٣١٨,٩٥٣ (٢,٤٠١,٧٩٨)	٢,١٢٣,٥٤٢	٢١,١٩٥,٤١١	نتائج القطاع تكاليف غير موزعة (بالصافي)
٢١,٠٠١,٨٨٠			٢٠,٩١٧,١٥٥			الربح للفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٨٩,٨٢٤,١٠٩ ١٣,٥٧٣,٠٩٣	١٧٩,٤٨٥,٤٩٤	٢١٠,٣٣٨,٦١٥	٤٠٣,١٤٤,٨٢٠ ١٣,٨٩١,٤٥٩	١٧٤,٧٢٩,٢٠٤	٢٢٨,٤١٥,٦١٦	موجودات القطاع موجودات غير موزعة
٤٠٣,٣٩٧,٢٠٢			٤١٧,٠٣٦,٢٧٩			إجمالي الموجودات
٢٢٦,٢٢٦,٥٨٠ ٣,٨٠١,١٥١	--	٢٢٦,٢٢٦,٥٨٠	٢٣٣,٠٨٣,٦٩٠ ٤,١٤٥,٥٣٨	--	٢٣٣,٠٨٣,٦٩٠	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
٢٣٠,٠٢٧,٧٣١			٢٣٧,٢٢٩,٢٢٨			إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعي الأعمال خلال الفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٧ - معلومات قطاعية "تتمة"

إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الدوائر الرئيسية لأقسام التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٠		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢١,٦١٢,١٩٩	١٢,٠٩١,٥٢٢	١٧,٧٥٣,٣٨١	٨,٤١١,٨٩٦	السيارات
١١,٥٠٦,٥٧٤	١,٧٥٥,١١٤	٨,٣١٣,٠٠٠	٢,١٢٨,٤٦٢	تأمين بحري والطيران
٤١,٩٦٤,٨٢٠	٢٢,٥٥٨,٢٣٤	٣٩,٢٢٧,٤٤٧	٢١,٠٦٣,٣١٤	مجموعة التأمين على الحياة والتأمين الصحي
٤٨,٣٩٢,٠٢٦	٢٣,١٣٤,٩٧٨	٤٤,٠٤٤,٠١٣	٢٣,٠٦١,١١٥	الهندسة ، الحريق الحوادث العامة وأخرى
١٢٣,٤٧٥,٦١٩	٥٩,٥٣٩,٨٤٨	١٠٩,٣٣٧,٨٤١	٥٤,٦٦٤,٧٨٧	

١٨ - اعتماد البيانات المالية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة والتوقيع عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١١.