

شركة الإتحاد 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 الملكية الموجز (غير مدقق)
٦-٧	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٨-٢٤	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 ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الموجز ، الدخل الشامل الموجز ، التغييرات في حقوق الملكية الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة السنة 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 آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١١ أغسطس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم (غير مدقق)	إيضاحات	الموجودات
٢,٢٥٥,٥٧٠	٢,٣٥٦,٢٤١	٧	الموجودات غير المتداولة
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	ممتلكات ومعدات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٩	إستثمارات في ممتلكات
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	دفعات مقدمة لإستثمارات في شركات تابعة
٥٨,٣٠٥,٩٥٧	٦٥,٨٤١,٨٧٤	١١	مشاريع قيد الإنشاء
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢	إستثمارات - متاحة للبيع
٢٢٢,٨٦١,٥٢٧	٢٣٠,٤٩٨,١١٥		وديعة إلزامية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
١١,٧٣٨,٨٦٨	١٤,٦٠٠,١٤٥	١٣	الموجودات المتداولة
٤٦,٩٣٨,٦٣٨	٥٠,٥١٦,٠٧٤		موجودات عقود إعادة التأمين
١٠,٦٨٥,١٠٦	٩,٠٣٨,١٧٧	١١	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	١١٢,٨٢٣,٤٩٦	١٤	إستثمارات - بغرض المتاجرة
١٩٨,٩٨٦,١٢٤	١٨٦,٩٧٧,٨٩٢		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٢١,٨٤٧,٦٥١	٤١٧,٤٧٦,٠٠٧		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١٥	حقوق المساهمين والمطلوبات
١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	--	١٦	رأس المال والإحتياطيات
٢٨,٤١٤,٤٥٢	--	١٦	رأس المال
٢١,٧١٨,٠٤٨	١٥,٦٨٦,٤٠٨		إحتياطي قانوني
(١٥٣,٩٩٠,١٢٩)	(٢٦,٢٥٤,١٩٠)		إحتياطي خاص
٣٣١,٨٦٦,٥٨٣	٣٢٠,٣٧١,٣٩٨		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
			خسائر متراكمة
			مجموع حقوق الملكية
٦٢٤,٩٨٤	٨٢٥,٢٧٧		المطلوبات غير المتداولة
٥٨,٥٩٩,٨٧٨	٥٩,٦٢٧,٥٤٦	١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٧٥٦,٢٠٦	٣٦,٦٥١,٧٨٦		المطلوبات المتداولة
٨٩,٣٥٦,٠٨٤	٩٦,٢٧٩,٣٣٢		مطلوبات عقود التأمين
٨٩,٩٨١,٠٦٨	٩٧,١٠٤,٦٠٩		ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤٢١,٨٤٧,٦٥١	٤١٧,٤٧٦,٠٠٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

سامر سليم بستاق
المدير التنفيذي والمدير العام

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)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٤,٠٣١,٤٩٧	٢٧,٢٥٩,٥٧٠	٤٨,٠٢٤,٨٢٨	٥٤,٥١٧,٤٤١	١٧ إيرادات أقساط التأمين
(٣,٠٤٨,٢٢٧)	(٤,٣١٨,٦٢٨)	(٦,٣٦٥,٠٣٢)	(٧,٨٩٦,٧٤٠)	١٧ حصة إعادة التأمين
٢٠,٩٨٣,٢٧٠	٢٢,٩٤٠,٩٤٢	٤١,٦٥٩,٧٩٦	٤٦,٦٢٠,٧٠١	١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٥,٧٦٥,٨١١)	(٢١,٠١٦,٤٠٩)	(٤٣,٦٦١,٤٥١)	(٤٥,١٦٨,٦٩٢)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٦,٤٢٦,٢١٣	(٦٥٣,٢٢٣)	١٠,٢٣٥,٢٨٨	٢,٨٢٦,٩٠٨	حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين
(١٩,٣٣٩,٥٩٨)	(٢١,٦٦٩,٦٣٢)	(٣٣,٤٢٦,١٦٣)	(٤٢,٣٤١,٧٨٤)	صافي المطالبات المتكبدة
٩٦٨,٧٧٩	١,٢٣٢,٠٨٢	١,٤٩٧,٠٢١	٢,٠٨٤,٧٤٠	إجمالي العمولات المكتسبة
(١,٨٩٨,٨١١)	(١,٨١٨,١٠٤)	(٣,٦٤٤,٩١٠)	(٤,٨٨٩,٩٩٩)	يطرح : العمولات المتكبدة
(٩٣٠,٠٣٢)	(٥٨٦,٠٢٢)	(٢,١٤٧,٨٨٩)	(٢,٨٠٥,٢٥٩)	صافي العمولات المتكبدة
٧١٣,٦٤٠	٦٨٥,٢٨٨	٦,٠٨٥,٧٤٤	١,٤٧٣,٦٥٨	أرباح التأمين
(٢,١٩٤,٥١١)	(٢,٩٧٩,٧٣٠)	(٤,٩٣٦,٩٤٩)	(٥,٥٦٧,٨٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(١,٤٨٠,٨٧١)	(٢,٢٩٤,٤٤٢)	١,١٤٨,٧٩٥	(٤,٠٩٤,٢٠٩)	صافي (خسارة)/ربح التأمين قبل الأتعاب الإدارية
٣١٠,٩١٠	--	(٣٣١,٠١٧)	--	الأتعاب الإدارية
(١,١٦٩,٩٦١)	(٢,٢٩٤,٤٤٢)	٨١٧,٧٧٨	(٤,٠٩٤,٢٠٩)	صافي (خسارة)/ربح التأمين
(١٣,٣٨٢,٦٧٣)	١,٦٣٦,٥٨٧	(٩,٢٤٠,٢٢٥)	(٣٨٦,٧٧١)	(خسارة)/دخل الإستثمارات وأخرى
(٣٨٧,٢٦٥)	(٥٢٥,٨٣٥)	(٨٧١,٢٢٥)	(٩٨٢,٥٦٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٤,٩٣٩,٨٩٩)	(١,١٨٣,٦٩٠)	(٩,٢٩٣,٦٧٢)	(٥,٤٦٣,٥٤٥)	الخسارة للفترة
(٠,٠٤٥)	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٢٨)	(٠,٠١٧)	١٨ الخسارة الأساسية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(١٤,٩٣٩,٨٩٩)	(١,١٨٣,٦٩٠)	(٩,٢٩٣,٦٧٢)	(٥,٤٦٣,٥٤٥)	الخسارة للفترة
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى				
٦,٠٥٠,٩٧١	(٢,٨٩٩,٢١٥)	٤,١١٢,٥٥٣	(٥,٩٨٤,٤٣٥)	صافي (خسارة)/ربح من إستثمارات - متاحة للبيع
--	--	(٨,٠٠٠)	(٤٧,٢٠٥)	معترف بها مباشرة في حقوق الملكية
--	--	١٦١,٠٠٠	--	المحول إلى الأرباح أو الخسائر الناتج من بيع
٦,٠٥٠,٩٧١	(٢,٨٩٩,٢١٥)	٤,٢٦٥,٥٥٣	(٦,٠٣١,٦٤٠)	إستثمارات - متاحة للبيع
(٨,٨٨٨,٩٢٨)	(٤,٠٨٢,٩٠٥)	(٥,٠٢٨,١١٩)	(١١,٤٩٥,١٨٥)	تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإنخفاض قيمة
				إستثمارات - متاحة للبيع خلال الفترة
				بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
				إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع	خسائر متراكمة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٦٤,٦٥٩,٣٤٧	(١٢١,٨٠٥,٠٤٤)	٢٢,٣٢٥,٧٢٧	٢٨,٤١٤,٤٥٢	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق)
(٩,٢٩٣,٦٧٢)	(٩,٢٩٣,٦٧٢)	--	--	--	--	الخسارة للفترة
٤,٢٦٥,٥٥٣	--	٤,٢٦٥,٥٥٣	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٥,٠٢٨,١١٩)	(٩,٢٩٣,٦٧٢)	٤,٢٦٥,٥٥٣	--	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٣٥٩,٦٣١,٢٢٨	(١٣١,٠٩٨,٧١٦)	٢٦,٥٩١,٢٨٠	٢٨,٤١٤,٤٥٢	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)
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)
(٥,٤٦٣,٥٤٥)	(٥,٤٦٣,٥٤٥)	--	--	--	--	الخسارة للفترة
(٦,٠٣١,٦٤٠)	--	(٦,٠٣١,٦٤٠)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١١,٤٩٥,١٨٥)	(٥,٤٦٣,٥٤٥)	(٦,٠٣١,٦٤٠)	--	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
--	١٣٣,١٩٩,٤٨٤	--	(٢٨,٤١٤,٤٥٢)	(١٠٤,٧٨٥,٠٣٢)	--	محول من إحتياطيات
٣٢٠,٣٧١,٣٩٨	(٢٦,٢٥٤,١٩٠)	١٥,٦٨٦,٤٠٨	--	--	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
(٩,٢٩٣,٦٧٢)	(٥,٤٦٣,٥٤٥)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الخسارة للفترة
		تعديلات :
١٧٥,٧٢٣	١٩٤,٦٢٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٩,٧١٧)	(٤٤,٥٠١)	أرباح ناتجة عن إستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع
(٧٤,١١٨)	(١,٣٣٨)	أرباح ناتجة عن إستبعاد إستثمارات بغرض المتاجرة
٢٥٠,٠٠٠	--	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٥٠,٨٩٤	٢٤٤,٨٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٨,٥٤٨,٠٢٥	٣,٣٥٧,٧٥٢	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
٩,٠٤٢,٧٦٦	١,١٤٩,٨٧٢	خسارة غير محققة من إستثمارات بغرض المتاجرة
(١٧,٠٠٠)	--	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٩٦,٧١٨)	(١,٤٩٣,٩٦٢)	إيرادات فوائد
(٥,٨٤٠,٠٦٠)	(١,٦٧٦,٦١٢)	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٠,٤١٣	(١٠٦,٤٠٢)	صافي (أرباح)/خسائر فروقات العملات الأجنبية
(٢,٠٩٩,٩٠١)	(٩٠١,٠٥٠)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩٦,٦٣٥	(٤,٧٤٠,٣٣٩)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٧,٠٦٩,٢٠٢)	(٢,٨٦١,٢٧٧)	الزيادة ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٥,١٩٨,٠٢٩)	(٣,٥٧٧,٤٣٦)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٧,١٦٣,٧٥٦	١,٠٢٧,٦٦٨	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣,٤٤١,٣٣٩	٥,٨٩٥,٥٨٠	
(١,٥٦٥,٥٠١)	(٤,٢٥٥,٨٠٤)	النقد المستخدم في العمليات
(٤٢٨,٨٨٣)	(٤٤,٥٣٤)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,٩٩٤,٣٨٤)	(٤,٣٠٠,٣٣٨)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(١٠٢,٣٩٩)	(٢٩٥,٢٩١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٢٠١,٣١٢)	--	الزيادة في مشاريع قيد الإنشاء
(٤,١٠٢,٢٧٧)	(٢٠,٠٤٠,٢٦٥)	شراء إستثمارات - متاحة للبيع
(١,١٧٩,٢٢٤)	--	شراء إستثمارات بغرض المتاجرة
١٧,٠٠٠	--	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٥٤٠,٣٦٨	٤٩٨,٣٩٥	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بغرض المتاجرة
١,٤١٠,٠٩٢	٣,١٥٩,٤٥٧	متحصلات من إستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع
٥٩٦,٧١٨	١,٤٩٣,٩٦٢	فوائد مقبوضة
٥,٨٤٠,٠٦٠	١,٦٧٦,٦١٢	توزيعات أرباح مقبوضة
٢,٠٩٩,٩٠١	٩٠١,٠٥٠	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
٥,٩١٨,٩٢٧	(١٢,٦٠٦,٠٨٠)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية

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 الإتحاد للتأمين ش. م. ع. - عجمان ("الشركة") مدرجة كشركة 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 أبو ظبي ودبي والشارقة .

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 أنشطة التأمين المختلفة .

قرر مجلس إدارة الشركة في إجتماعهم المنعقد في ١٦ أكتوبر ٢٠١٠ تحويل الشركة إلى شركة إسلامية للتأمين التكافلي . تمت الموافقة على القرار أعلاه في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٨ إبريل ٢٠١١ . وبالتالي وافق المساهمون على تعديل الإحتياطي القانوني والإحتياطي الخاص بمبلغ ١٠٤,٧٨٥,٠٣٢ درهم و ٢٨,٤١٤,٤٥٢ درهم على التوالي مقابل الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وفقا لذلك ، فقد تقدمت الشركة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٤ مايو ٢٠١١ و ٥ مايو ٢٠١١ على التوالي بالإجراءات الضرورية للحصول على الموافقة . هذا وقد حصلت الشركة على الموافقة على تعديل الإحتياطي القانوني والإحتياطي الخاص من هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ٥ مايو ٢٠١١ وقامت بتحويل مبلغ ١٣٣,١٩٩,٤٨٤ درهم إلى الخسائر المتراكمة والتي كان لها تأثير على إنخفاض الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٣٣,١٩٩,٤٨٤ درهم (إيضاح ١٦) . إن السياسات المحاسبية والأرصدة الحسابية المدرجة في هذه البيانات المالية الموجزة قد تتغير بشكل ملحوظ نتيجة التحويل إلى شركة تأمين تكافلي .

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

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

١-٢ إعتامد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير مهم على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على الأساليب المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يوليو ٢٠١٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلقة بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.
١ يناير ٢٠١١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة - (تم تعديله في عام ٢٠٠٩)
١ يناير ٢٠١١	تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل
١ يوليو ٢٠١٠	تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ - إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات حقوق الملكية.
١ يناير ٢٠١١، باستثناء	التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ تشمل التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٣، ٧ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١، ٢٧، ٣٤ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ١٣.
١ يوليو ٢٠١٠	التي يسري تطبيقهما في
١ فبراير ٢٠١٠	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

٢-٢ 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

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

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

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

٢-٢ 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

١ يوليو ٢٠١١ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات-
المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية.

١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تم تعديله في عام ٢٠١٠)

١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة

١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ ترتيبات مشتركة

١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى

١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في بياناتها المالية الموجزة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٢ أو عند دخولها حيز التطبيق وقد 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 الموجزة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ أو عند دخولها حيز 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 التطبيق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " 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
المرحلية " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة
الإمارات العربية المتحدة .

تم عرض هذه البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ، وهي عملة الدولة التي تمارس بها الشركة
معظم نشاطها .

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

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.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة
ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر 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 .

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في الممتلكات ، إستثمارات في أوراق مالية وممتلكات ومعدات التي
أدرجت في البيانات المالية المدققة السنوية مذكرة أدناه وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم
المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ .

٣-٢ الإستثمارات في الممتلكات

يتم قياس الإستثمارات في الممتلكات المقنتاه بهدف تحقيق عوائد إيجارية و/أو لتعزيز رأس المال بشكل مبدئي
بالتكلفة والتي تتضمن أيضاً تكاليف المعاملة . يتم لاحقاً بعد التسجيل المبدئي للإستثمار في ممتلكات قياسها
بالقيمة العادلة . يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات في ممتلكات في
بيان الأرباح والخسائر في الفترة التي تخصها .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية للشركة في تاريخ التعامل ، حيث يتم شراء أو بيع الموجود المالي بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن ذلك الموجود المالي خلال جدول زمني معين يتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة ويتم قياس الموجودات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة ، بالإضافة إلى تكلفة المعاملة ، بإستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة .

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة إلى الفئات التالية : النقد وما يعادله ، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) ، موجودات مالية متاحة للبيع "وقروض وضم مدينة" . إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في عند التسجيل المبدئي .

يتم الاعتراف بالإيرادات بناءً على معدل الفائدة الفعلي للموجودات المالية ما عدا الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٣-٣-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون مقنتاه 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 .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٣-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر " تنمة "

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 متناسق 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؛
- 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 أية توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بند "الاستثمارات والأرباح/ الخسائر الأخرى" في بيان الدخل.

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

الموجودات المالية المتاحة للبيع تشتمل على الأسهم المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن التغييرات في القيمة العادلة يتم إدراجها ضمن بيان الأرباح والخسائر.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ الموجودات المالية "تتمة"

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

إن القيمة العادلة للموجودات المالية - المتاحة للبيع بعملات أجنبية ، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المركز المالي . إن التغيير في القيمة العادلة الناشئ عن تغيير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغيير في قيمة إطفاء تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الربح أو الخسارة ، أما التغييرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى .

٣-٤ ممتلكات ومعدات

لا يتم إستهلاك الأرض ويتم عرضها بالتكلفة .

أما الممتلكات والمعدات الأخرى فتظهر بالتكلفة ناقصاً بالإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة . ويتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة ، فيما عدا الأرض ، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع ، صافي القيمة المستردة وطريقة الإستهلاك للممتلكات والمعدات ويتم إظهار أثر أي تغيير في التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية .

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف عنصر من الممتلكات والمعدات ، وذلك على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بهذا الفرق في الأرباح أو الخسائر .

٤ - التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموجزة يتطلب من إدارة الشركة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراضات وتوقعات غير مؤكدة قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات ، المطلوبات ، الإيرادات والمصاريف . النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

عند إعداد البيانات المالية الموجزة قامت إدارة الشركة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق سياسات الشركة المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

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

٥- إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

٦- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١,٦٧٦,٦١٢ درهم (٢٠١٠ : ٥,٨٤٠,٠٦٠ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

٧- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
٤,١٩٨,٥٦٢	٤,٤٩٣,٨٥٣	التكلفة
(١,٩٤٢,٩٩٢)	(٢,١٣٧,٦١٢)	الإستهلاك المتراكم
<u>٢,٢٥٥,٥٧٠</u>	<u>٢,٣٥٦,٢٤١</u>	القيمة الدفترية

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

٨- إستثمارات في ممتلكات

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

٩- دفعات مقدمة لإستثمارات في شركات تابعة

إن الدفعات المقدمة لإستثمارات في شركات تابعة تتمثل في حصة مساهمة الشركة في رأس المال للشركتين التابعيتين قيد التأسيس كما بتاريخ بيان المركز المالي . سوف تمتلك هاتين الشركتين التابعيتين الإستثمارات والمحافظ الإستثمارية الأخرى المحتفظ بها لدى الشركة . الهدف من إنشاء الشركتين التابعيتين هو التوافق مع ممارسات التأمين التكافلي الإسلامي (إيضاح ١) .

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

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 القيم 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 ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، لم تبدأ أعمال المشروع .

١١- إستثمارات في أوراق مالية

إن الإستثمارات في أوراق مالية تتألف مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
٥٨,٣٠٥,٩٥٧	٦٥,٨٤١,٨٧٤

إستثمارات - متاحة للبيع :
في دولة الإمارات العربية المتحدة

٦,٧٤٢,٠٣٠	٥,٠١٥,٠٨١
٣,٩٤٣,٠٧٦	٤,٠٢٣,٠٩٦
١٠,٦٨٥,١٠٦	٩,٠٣٨,١٧٧

إستثمارات بغرض المتاجرة :
في دولة الإمارات العربية المتحدة
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

١٢- وديعة إلزامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (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
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٣ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
٨,٩٣٧,٠٠١	٥,٦٤٤,٦٦٥
٨٩٣,٧٠٠	٥٦٤,٤٦٧
٤٨,٧٦٩,١٧٧	٥٣,٤١٨,٤١٤
<u>٥٨,٥٩٩,٨٧٨</u>	<u>٥٩,٦٢٧,٥٤٦</u>
٣,٦٣٥,١٢٢	٣,٧١٩,٢٣٤
٣٦٣,٥١٢	٣٧١,٩٢٣
٧,٧٤٠,٢٣٤	١٠,٥٠٨,٩٨٨
<u>١١,٧٣٨,٨٦٨</u>	<u>١٤,٦٠٠,١٤٥</u>
٥,٣٠١,٨٧٩	١,٩٢٥,٤٣١
٥٣٠,١٨٨	١٩٢,٥٤٤
٤١,٠٢٨,٩٤٣	٤٢,٩٠٩,٤٢٦
<u>٤٦,٨٦١,٠١٠</u>	<u>٤٥,٠٢٧,٤٠١</u>

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع 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
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٤ - نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
٢٠,٩٤٦,٩٥٨	١٠,٧٧٣,٢٩١
٢٢,٦٨٩	٢٣,٢٠٥
١٠٨,٦٢٦,٨٦٥	١٠٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢٩,٥٩٦,٥١٢	١١٢,٧٩٦,٤٩٦
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	١١٢,٨٢٣,٤٩٦
١٢٩,٤٩٣,٦٦٤	١١٢,٧٤٦,٢٥٣
١٠٢,٨٤٨	٥٠,٢٤٣
١٢٩,٥٩٦,٥١٢	١١٢,٧٩٦,٤٩٦

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك :

حسابات جارية

حسابات تحت الطلب

ودائع ثابتة

أرصدة لدى البنوك :

في الإمارات العربية المتحدة

في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

١٥ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

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

١٦ - إحتياطي قانوني وخاص

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١١، تعديل الإحتياطي القانوني والإحتياطي الخاص مقابل الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. حصلت الشركة على الموافقة من هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ٥ مايو ٢٠١١. وبناءً على ذلك تم تعديل الإحتياطي القانوني والإحتياطي الخاص بمبلغ ١٠٤,٧٨٥,٠٣٢ درهم و ٢٨,٤١٤,٤٥٢ درهم على التوالي مقابل الخسائر المتراكمة مما نتج عنه إنخفاض في الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٣٣,١٩٩,٤٨٤ درهم (إيضاح ١).

١٧ - صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٥,٤٩٥,٧٥٩	٢٤,٩٦٠,٩٦٤	٤٨,٢٣١,٤٢٣	٥٩,١٦٦,٦٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٤٦٤,٢٦٢)	٢,٢٩٨,٦٠٦	(٢٠٦,٥٩٥)	(٤,٦٤٩,٢٣٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤,٠٣١,٤٩٧	٢٧,٢٥٩,٥٧٠	٤٨,٠٢٤,٨٢٨	٥٤,٥١٧,٤٤١	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
				أقساط إعادة التأمين
(٢,٤٧١,٦٦٧)	(٦,٤٠٦,٣٤٩)	(٤,٧٤١,٣٣٨)	(١٠,٦٦٥,٤٩٤)	أقساط إعادة التأمين
(٥٧٦,٥٦٠)	٢,٠٨٧,٧٢١	(١,٦٢٣,٦٩٤)	٢,٧٦٨,٧٥٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(٣,٠٤٨,٢٢٧)	(٤,٣١٨,٦٢٨)	(٦,٣٦٥,٠٣٢)	(٧,٨٩٦,٧٤٠)	صافي إيرادات أقساط التأمين
٢٠,٩٨٣,٢٧٠	٢٢,٩٤٠,٩٤٢	٤١,٦٥٩,٧٩٦	٤٦,٦٢٠,٧٠١	

١٨ - الخسارة الأساسية للسهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(١٤,٩٣٩,٨٩٩)	(١,١٨٣,٦٩٠)	(٩,٢٩٣,٦٧٢)	(٥,٤٦٣,٥٤٥)	الخسارة للفترة (درهم)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	عدد الأسهم
(٠,٠٤٥)	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٢٨)	(٠,٠١٧)	الخسارة الأساسية للسهم الواحد (درهم)

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

١٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي ، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
٢,٢٧٩,٣١٢	١,٩١٨,٠٣١	مطلوب من حملة البوالص
٢,٦٩٦,٤٦٢	٢,٢٤٩,٢١٢	إجمالي الإذاعات القائمة
١٠٨,١٢٩,٥٥٨	١٠١,١٨١,٨١٦	نقد وأرصدة لدى البنوك

الأرصدة المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً . لم يتم أخذ أو إستلام أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة كما ولم يتم إدراج أيه 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		
٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
٨٧١,٢٤٩	٨١٣,٧٤٥	١,٢٨٤,٣٣٠	١,٢٦٣,٣٤٦	إجمالي أقساط التأمين
٧٢٠,٢٢٢	٣١٢,٠٥٨	١,٢٤٩,٠٧٤	٥٨٨,٤٤٤	مطالبات مدفوعة
(٣١٠,٩١٠)	--	٣٣١,٠١٧	--	أتعاب إدارة

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

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

٢٠ - الالتزامات الرأسمالية

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٠	٢٠١١	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٤٤,٣٦٨,٦٨٨	٤٤,٣٦٨,٦٨٨	إلتزام بإنشاء تطوير عقارات

٢١ - 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 .

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

٢١ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			
المجموع (غير مدقق)	الاستثمارات (غير مدقق)	التأمين (غير مدقق)	المجموع (غير مدقق)	الاستثمارات (غير مدقق)	التأمين (غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٨,٢٣١,٤٢٣	--	٤٨,٢٣١,٤٢٣	٥٩,١٦٦,٦٧٨	--	٥٩,١٦٦,٦٧٨	إيرادات القطاع
(٨,٤٢٢,٤٤٧)	(٩,٢٤٠,٢٢٥)	٨١٧,٧٧٨	(٤,٤٨٠,٩٨٠)	(٣٨٦,٧٧١)	(٤,٠٩٤,٢٠٩)	نتائج القطاع
(٨٧١,٢٢٥)			(٩٨٢,٥٦٥)			تكاليف غير موزعة (صافي)
(٩,٢٩٣,٦٧٢)			(٥,٤٦٣,٥٤٥)			الخسارة 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	
٣٩٤,٣٨٤,٣٨٠	٣٣٣,٩٤٠,٦١٧	٦٠,٤٤٣,٧٦٣	٤٠٠,٧٣٦,٥٠٢	٣٣٣,٢٠٣,٢٥٦	٦٧,٥٣٣,٢٤٦	موجودات القطاع
٢٧,٤٦٣,٢٧١	--	--	١٦,٧٣٩,٥٠٥	--	--	موجودات غير موزعة
٤٢١,٨٤٧,٦٥١			٤١٧,٤٧٦,٠٠٧			إجمالي الموجودات
٨٥,٧٠٤,٦٦٨	--	٨٥,٧٠٤,٦٦٨	٩٢,٦٩٦,١٤٦	--	٩٢,٦٩٦,١٤٦	مطلوبات القطاع
٤,٢٧٦,٤٠٠			٤,٤٠٨,٤٦٣			مطلوبات غير موزعة
٨٩,٩٨١,٠٦٨			٩٧,١٠٤,٦٠٩			إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال .

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

٢٢ - إعتاماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتاماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠١١.