

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.  
والمؤسسة التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
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
٧-٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٩-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

السادة أعضاء مجلس الإدارة

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 (معاً "المجموعة") - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 الموحدة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٦ أغسطس ٢٠١٧

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤,١٩٣,٥١٣	٤,١١١,٨١٦	٤	ممتلكات ومعدات
٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٥	إستثمارات في ممتلكات
٥٢,٨٥٦,٩٠٧	٥٢,٩١٠,٦٢٢	٦	إستثمارات متاحة للبيع
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة إلزامية
<u>٩٨٣,٥٩١,٠٢١</u>	<u>٩٨٧,٥٦٣,٠٣٩</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٢٩,٢٧٨,٤٩٧	٢٢٨,٣٤٧,٧٠٢	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٩٩,٧٠٤,٨٤١	٤٢٢,٢٤٩,٣٧٨		ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٧٤,٦٣١,٢٨١	١٥٩,٧٢٩,١٤٠	٩	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٨٠٣,٦١٤,٦١٩</u>	<u>٨١٠,٣٢٦,٢٢٠</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠</u>	<u>١,٧٩٧,٨٨٩,٢٥٩</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٠٦,٢٤٤,٥٣١	١٠٦,٢٤٤,٥٣١		إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
(٩,٥٦٩,٠٩٧)	(١٠,٠٩٠,٠٣٣)		التغيرات المتركمة في القيمة العادلة لإستثمارات
٨٧,٥٧٨,٦٤٩	٩٥,٨٦٠,٩٧٠		متاحة للبيع
<u>٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣</u>	<u>٦٤٢,٠١٥,٤٦٨</u>		الأرباح المستبقاه
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٣٢,٨٨٦,١٧٧	٣٤,٤١٤,٣٠٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٦,٣٥٦,٤٦٥	٣٢٧,٦٢٨,١٢٣	١١	إستلاف من البنوك
<u>٣٢٩,٢٤٢,٦٤٢</u>	<u>٣٦٢,٠٤٢,٤٢٧</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٥١٩,١٦٠,٥١٢	٥١٣,٩٦٠,٣٣٢	٨	مطلوبات عقود التأمين
١٩١,٥١٥,٤٩٨	١٨٦,٦٣٢,٣٧٧		ذمم تأمين دائنة وأخرى
١١٣,٠٣٢,٩٠٥	٩٣,٢٣٨,٦٥٥	١١	إستلاف من البنوك
<u>٨٢٣,٧٠٨,٩١٥</u>	<u>٧٩٣,٨٣١,٣٦٤</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١,١٥٢,٩٥١,٥٥٧</u>	<u>١,١٥٥,٨٧٣,٧٩١</u>		مجموع المطلوبات
<u>١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠</u>	<u>١,٧٩٧,٨٨٩,٢٥٩</u>		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 ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
٣٤٥,٧٩٠,٨٩٩	٢٦٣,٠٧٩,٧٥٣	١٦٨,٧٥٦,٦١٠	١٣٤,٢٤٥,٠١٥	١٢ إيرادات أقساط التأمين
(١٨٦,٢٩٨,٢٧٦)	(١١٥,٦٩٥,٦٨٤)	(٩٣,٤٦٣,٣٢٧)	(٦٣,٠٥١,٣٤٤)	١٢ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
١٥٩,٤٩٢,٦٢٣	١٤٧,٣٨٤,٠٦٩	٧٥,٢٩٣,٢٨٣	٧١,١٩٣,٦٧١	١٢ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٧٧,٩٧٠,٢٦٢)	(١٧٨,٩٩٩,٤٣٦)	(١٣٣,٨٩٣,٦٤٢)	(٦٢,٣٦٠,٨٣٧)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٢٥,٠١٧,٧٧٨	٤٨,٤٧٠,٥٦١	٦٨,٥٤٥,٦٥٤	١,٩١١,١٦٣	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(١٥٢,٩٥٢,٤٨٤)	(١٣٠,٥٢٨,٨٧٥)	(٦٥,٣٤٧,٩٨٨)	(٦٠,٤٤٩,٦٧٤)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٧,٢٨٩,٢٥٤	٣٤,١٥٧,٨٦٧	٩,٦٤١,٠٣٦	٩,٦٤٨,٢٤٦	إجمالي العمولات المكتسبة
(١١,٧٢٤,١٩٥)	(١١,٧٢١,٢٩٩)	(٦,٢٢٦,٧٥١)	(٥,٩٧٨,٨٦٩)	يطرح: العمولات المتكبدة
٢٥,٥٦٥,٠٥٩	٢٢,٤٣٦,٥٦٨	٣,٤١٤,٢٨٥	٣,٦٦٩,٣٧٧	صافي العمولات المكتسبة
٣٢,١٠٥,١٩٨	٣٩,٢٩١,٧٦٢	١٣,٣٥٩,٥٨٠	١٤,٤١٣,٣٧٤	أرباح عمليات التأمين
(١٧,٢١٩,٩٩٠)	(٢٣,٣٧٨,٧٥٢)	(٨,٨٠٢,٣٣١)	(١٠,٩٨٥,٥٤٥)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٤,٨٨٥,٢٠٨	١٥,٩١٣,٠١٠	٤,٥٥٧,٢٤٩	٣,٤٢٧,٨٢٩	صافي أرباح عمليات التأمين
٢٩,٩٤٩,٠٢٩	٣٠,٢١٨,٤٥٨	١٥,٧٢٥,١٣٦	١٤,٢٦٣,٥٥٠	إيرادات الإستثمارات وأخرى
(٧,٣٣٦,٣٩٣)	(٧,٦٣٠,٤٩٠)	(٣,٥٢٢,٤٧٧)	(٤,٠٠٣,٥٠٦)	تكاليف التمويل
(٥,٤٦٦,١٢٤)	(٣,٨١٨,٦٥٧)	(٤,٠١٧,٦٣٣)	(٢,٩٧٥,٠٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٣٢,٠٣١,٧٢٠	٣٤,٦٨٢,٣٢١	١٢,٧٤٢,٢٧٥	١٠,٧١٢,٨٤٣	الربح للفترة
٠,١٣	٠,١٤	٠,٠٥	٠,٠٤	١٣ الربح الأساسي للسهم الواحد

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 ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٢,٠٣١,٧٢٠	٣٤,٦٨٢,٣٢١	١٢,٧٤٢,٢٧٥	١٠,٧١٢,٨٤٣	الربح لفترة
				بنود الخسارة الشاملة الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٢,٣٨٠,٥٨٧)	(٦٤١,٢٦٤)	(١,٥٠٦,٩٣٨)	(٥٢٢,٦٠٧)	الخسارة غير المحققة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٩٩٧,٨٢١	١٢٠,٣٢٨	--	١١٣,٦٩٨	المحول إلى بيان الدخل الموجز الموحد نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١,٣٨٢,٧٦٦)	(٥٢٠,٩٣٦)	(١,٥٠٦,٩٣٨)	(٤٠٨,٩٠٩)	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٠,٦٤٨,٩٥٤	٣٤,١٦١,٣٨٥	١١,٢٣٥,٣٣٧	١٠,٣٠٣,٩٣٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

## التغيرات المتراكمة في

## القيمة العادلة

## لإستثمارات

المجموع درهم	الأرباح المستتقاه درهم	مقايعة للبيع درهم	إحتياطي إختياري درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٦١٤,٧٧٠,٤٤٦	٧٥,٣٢٣,٩٣٦	(١٢,٥٢٥,٢٧٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٩٧١,٧٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٠٣١,٧٢٠	٣٢,٠٣١,٧٢٠	--	--	--	--
(١,٣٨٢,٧٦٦)	--	(١,٣٨٢,٧٦٦)	--	--	--
٣٠,٦٤٨,٩٥٤	٣٢,٠٣١,٧٢٠	(١,٣٨٢,٧٦٦)	--	--	--
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
٦١٩,٢١٩,٤٠٠	٨١,١٥٥,٦٥٦	(١٣,٩٠٨,٠٤١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٩٧١,٧٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٨٧,٥٧٨,٦٤٩	(٩,٥٦٩,٠٩٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٦٨٢,٣٢١	٣٤,٩٨٢,٣٢١	--	--	--	--
(٥٢٠,٩٣٦)	--	(٥٢٠,٩٣٦)	--	--	--
٣٤,١٦١,٣٨٥	٣٤,٦٨٢,٣٢١	(٥٢٠,٩٣٦)	--	--	--
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
٦٤٢,٠١٥,٤٦٨	٩٥,٨٦٠,٩٧٠	(١٠,٠٩٠,٠٣٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٦-٣)

توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٦-٣)

توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

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 ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٣٢,٠٣١,٧٢٠	٣٤,٦٨٢,٣٢١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
٩١٨,٧١٩	٩٥٥,٦٨٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٤٤٢,٨٤٦)	(٢,١٢٥,٤٩٣)	إيرادات فوائد على ودائع
(٧٣٥,٤٦٦)	(١,٠٢٨,١٣٣)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية متاحة للبيع
(٢٨,٦٢٦,٠٧٠)	(٢٦,٧٤٢,٥٣٣)	صافي إيرادات إيجار إستثمارات في ممتلكات
(١,٩٨١)	--	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
٨٥٧,٣١٥	(٢٨٨,٢٠٢)	(الربح)/الخسارة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
١,٣٠٨,٠٢٢	٢,١٤٠,١٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٧,٣٣٦,٣٩٣	٧,٦٣٠,٤٩٠	تكاليف تمويل
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
١١,٦٤٥,٨٠٦	١٥,٢٢٤,٢٦٤	والمطلوبات التشغيلية
(١٣٢,٩٨٩,٨٨٦)	(٢٢,٥٤٤,٥٣٧)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٩٣,٣٣٣,٩٩١)	٩٣٠,٧٩٥	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
١٣١,٦٩١,١٣١	(٥,٢٠٠,١٨٠)	(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
٨٠,٨٠١,٤٩٤	(٤,٨٨٣,١٢١)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
--	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع ثابتة
(٢,١٨٥,٤٤٦)	(٢٠,٤٧٢,٧٧٩)	النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(١٨٨,٧٤٨)	(٦١٢,٠٠٠)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٣٧٤,١٩٤)	(٢١,٠٨٤,٧٧٩)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٤٦,٢٧٤,٥٣٦	١,١١٩,٠١٤	النقص في ودائع ثابتة مرهونة أو ذات تواريخ إستحقاق بعد ٣ أشهر
(٣٠٦,٠٢٣)	(٩,٤٦٠,٢٦٤)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١,٦٧٢,٠٠٣	٩,١٧٣,٨١٥	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٧١٧,٢٠٢)	(٨٧٣,٩٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٦٩١	--	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٤٢,٨٤٦	٢,١٢٥,٤٩٣	فوائد مقبوضة
٧٣٥,٤٦٦	١,٠٢٨,١٣٣	توزيعات أرباح مقبوضة
٢٨,٦٢٦,٠٧٠	٢٦,٧٤٢,٥٣٣	إيرادات إيجار إستثمارات في ممتلكات
٧٧,٧٣٧,٣٨٧	٢٩,٨٥٤,٧٣٣	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية

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 ٢٠١٧ "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦

٢٠١٧

درهم

درهم

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

الزيادة/(النقص) في الإستلاف من البنوك -بالصافي

توزيعات أرباح مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تكاليف تمويل مدفوعة

(١٣,٤٩٧,٥٤٥)

١١,٤٧٧,٤٠٨

(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)

(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)

(١,٢٠٠,٠٠٠)

(١,٤٠٠,٠٠٠)

(٧,٣٣٦,٣٩٣)

(٧,٦٣٠,٤٩٠)

(٤٧,٠٣٣,٩٣٨)

(٢٢,٥٥٣,٠٨٢)

٢٨,٣٢٩,٢٥٥

(١٣,٧٨٣,١٢٨)

١٠,١٣٩,٧٨٢

٢٩,٤٠٧,٠٨٧

٣٨,٤٦٩,٠٣٧

١٥,٦٢٣,٩٥٩

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٤)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

#### ١- معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. تتألف المجموعة من الشركة والمؤسسة التابعة لها (إيضاح ٣-٥). إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة .

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

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصاص في المنشآت الأخرى.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " 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 المجموعة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة  
تطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١٥).

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المنفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

عند تطبيق المعيار  
الدولي لإعداد التقارير  
المالية رقم ٩ للمرة الأولى

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلق بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار  
الدولي لإعداد التقارير  
المالية رقم ٩ للمرة الأولى

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلقة بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يوليو ٢٠١٤، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " 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 " تنمة "

تطبق للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

النسخة النهائية المعدلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

• التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.

• انخفاض القيمة: إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث إئتماني قبل الإقرار بخسائر الائتمان.

• محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تدير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.

• إلغاء الاعتراف: تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

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

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

تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تتمة" الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الالتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبرات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار الدولي للتقارير المالية السابق رقم ١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " 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 " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ للمعاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو الالتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتاريخ تطبيق مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠/إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠/البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يبين أسس الإعتراف والقياس والعرض والإيضاح لعقود التأمين. إن هدف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات ذات الصلة والتي تمثل هذه العقود بشكل ملائم. هذه المعلومات تعطي أساس لمستخدمي البيانات المالية لتقييم أثر عقود التأمين على الوضع المالي للمنشأة وأدائها المالي وتدفعاتها المالية.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ قد لا يكون لهم تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " 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 " تنمة "

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمتعلقة بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية الموحدة للمجموعة وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمتعلقة بعقود الإيجار.

ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق حيث ان المجموعة في مرحلة إجراء مراجعة مفصلة لذلك.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم اعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، " التقارير المالية المرحلية ".

إن المجموعة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقق الإلتزام بأحكام التعليمات المالية المتعلقة بالعمليات الإستثمارية.

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

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

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة لسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣-١-١ التقديرات والإفتراضات غير المؤكدة

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 . إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه الإفتراضات.

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 ٢٠١٦ .

٣-١-٢ 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 ٢٠١٦ .

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات، إستثمارات في أوراق مالية ، وممتلكات ومعدات في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ .

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. لاحقاً للقياس المبدئي، يتم إدراج الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمار في ممتلكات استناداً إلى عملية التقييم التي يقوم بها خبير تقييم مستقل يتمتع بالمؤهلات المعترف بها والملائمة ولديه خبرة حالية فيما يتعلق بموقع وفئة الاستثمار في ممتلكات الذي يتم تقييمه.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات " تنمة "

لا تُرسل النفقات اللاحقة وتضاف إلى القيمة الدفترية للأصل إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. تدرج كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى كمصروف عند تكبدها. عندما يتم استبدال أي جزء من الاستثمار في ممتلكات، يتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتوقف تسجيل الاستثمارات في ممتلكات إما عندما يتم استبعادها (أي تحويل مخاطر ومزايا وسند الملكية إلى طرف خارج المجموعة) أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام مع عدم وجود أي احتمال بجني فوائد مستقبلية من استبعادها.

تدرج الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في ممتلكات في بيان الدخل الموحد.

في حال قيام مالك العقار الاستثماري بشغل العقار، يُعاد تصنيف هذا العقار ويُدرج ضمن فئة الممتلكات والمعدات وتصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة في القيمة. لا تتم رسمة المصروفات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالمصروفات. يتم تحميل مصاريف أعمال التصليح والصيانة المعتادة على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة حساب الاستهلاك المطبقة على الموجودات وتعديلها، عند الضرورة، في نهاية كل سنة مالية وعلى أساس مستقبلي. تجرى مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تتوفر مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد ضمن المصاريف.

يتم إلغاء الإعراف بأي أصل من الممتلكات والمعدات عند إستبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من الإستمرار بإستخدام هذا الأصل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد الأصل (والتي تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم فيها إستبعاد الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ ممتلكات ومعدات " تنمة "

تدرج الأرض بسعر التكلفة ولا يُحتسب عليها أي استهلاك. يحتسب الاستهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الأصول أو قيمها المعاد تقييمها وصولاً إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

سنوات

٥

أثاث ومعدات

٥

أجهزة حاسوب

١٠

تجهيزات وتركيبات مكتبية

١٥

فيلا سكن المدير العام

٣-٤ إستثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي أدوات غير مشتقة إما تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى.

تشمل الموجودات المالية المتاحة للبيع لدى المجموعة على إستثمارات أسهم مدرجة في الأسواق النشطة وأسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكن ترى الإدارة أن قيمتها العادلة يمكن قياسها بشكل موثوق.

تقاس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر غير المحققة تحت بند الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، وعندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن صافي إيرادات الاستثمار، أو عندما يتم تحديد أن الإستثمار تعرض لخسائر إنخفاض القيمة، وعندها يعاد تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد.

إن الفوائد المستحقة على الأوراق المالية المتاحة للبيع والمحسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار. كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار عندما يتقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ إستثمارات متاحة للبيع "تتمة"

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة بيان مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. إن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المالية لما دون تكلفتها يعتبر مؤشراً على تعرّض الموجودات للانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المتراكمة - التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي التي سبق تسجيلها ضمن الأرباح والخسائر - يتم عكسها من حقوق المساهمين ويتم الإقرار بها في الأرباح أو الخسائر. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها ضمن بيان الدخل الموحد لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموحد.

٣-٥ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة بشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") من البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (المؤسسة التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها؛
- نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٥ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة " تنمة "

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

• حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛

• حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛

• الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

• أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي المجموعة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة موزع على مالكي المجموعة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

#### ٤ - ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة مبلغ ٨٧٣,٩٩٠ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ٧١٧,٢٠٢ درهم)، وبلغت أعباء الإستهلاك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٩٥٥,٦٨٧ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ٩١٨,٧١٩ درهم).

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### ٥ - استثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة تبلغ ٨٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٨٥٦ مليون درهم ) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١١).

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إستناداً إلى أعمال التقييم المعد من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الإستثمارات في ممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي على أساس طريقة مقبولة والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني على أساس طريقة الاستثمار. تم استخدام أفضل وأعلى استخدام حالي للعقارات لتقدير القيمة العادلة للعقارات.

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

إن المتحصلات من إيجارات برج الخان وبرج النهضة يتم توريدها لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١١).

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : المستوى ٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

## ٦- إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٣٥,٠٤٨,٣٧٧	٣٥,١٠٢,٠٩٢	مدرجة - بالقيمة العادلة
١٧,٨٠٨,٥٣٠	١٧,٨٠٨,٥٣٠	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
<u>٥٢,٨٥٦,٩٠٧</u>	<u>٥٢,٩١٠,٦٢٢</u>	
٤٦,٢٧٨,٩٣٤	٤٦,١٥٠,٧١٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٧٧,٩٧٣	٦,٧٥٩,٩٠٧	في دول الخليج الأخرى
<u>٥٢,٨٥٦,٩٠٧</u>	<u>٥٢,٩١٠,٦٢٢</u>	

## ٧- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

## ٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٢٤٤,٦٢٨,٣٠٣	١٩٩,٤٠٧,٢٩١	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
٥٠,٧٨٩,٠٩٢	٤٤,٥٥٦,٧٧٩	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,٤٦٢,٠٦٥	٢,٨٨٥,٢٠٨	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢٠,٢٨١,٠٥٢	٢٦٧,١١١,٠٥٤	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
<u>٥١٩,١٦٠,٥١٢</u>	<u>٥١٣,٩٦٠,٣٣٢</u>	- أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٢,٩٠٧,٦٥٩	٨٣,٣٩٥,١٧٣	مسترد من معيدي التأمين
٢٣,٤٠٣,٢٠٤	١٦,٥٨٥,٢٨٤	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢١٠	١١٠	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩٢,٩٦٧,٤٢٤	١٢٨,٣٦٧,١٣٥	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
<u>٢٢٩,٢٧٨,٤٩٧</u>	<u>٢٢٨,٣٤٧,٧٠٢</u>	- أقساط تأمين غير مكتسبة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

## ٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	مطلوبات عقود التأمين - الصافي
١٣١,٧٢٠,٦٤٤	١١٦,٠١٢,١١٨	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٧,٣٨٥,٨٨٨	٢٧,٩٧١,٤٩٥	- مطالبات منكوبة وغير مبلغ عنها
٣,٤٦١,٨٥٥	٢,٨٨٥,٠٩٨	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
١٢٧,٣١٣,٦٢٨	١٣٨,٧٤٣,٩١٩	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٢٨٩,٨٨٢,٠١٥</u>	<u>٢٨٥,٦١٢,٦٣٠</u>	

## ٩- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	نقد في الصندوق
٦٥,٢٠٠	٦٥,٤٥٠	أرصدة لدى البنوك :
١٦,٥٩٦,٨٢٧	٥,٧٤٤,٦٢٢	حسابات جارية
١٢,٧٤٥,٠٦٠	٩,٨١٣,٨٨٧	حسابات تحت الطلب
٥٧٣,٠٠٠	٥٧٣,٠٠٠	تأمينات نقدية
١٤٤,٦٥١,١٩٤	١٤٣,٥٣٢,١٨١	ودائع ثابتة
<u>١٧٤,٦٣١,٢٨١</u>	<u>١٥٩,٧٢٩,١٤٠</u>	

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك مبلغ ٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٨٩ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١١). جميع الودائع الثابتة محتفظ بها لدى بنوك محلية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

## ١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
		(٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)
<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

## ١١- إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٥٩,٨٠٧,١٤٤	٤٠,٦٩٢,٦٣٦
٣٤٩,٥٨٢,٢٢٦	٣٨٠,١٧٤,١٤٢
<u>٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠</u>	<u>٤٢٠,٨٦٦,٧٧٨</u>

سحب على المكشوف  
قروض لأجل

يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١١٣,٠٣٢,٩٠٥	٩٣,٢٣٨,٦٥٥
٥٣,٢٢٥,٧٦١	٥٢,٥٤٦,٠٢٠
٢٤٣,١٣٠,٧٠٤	٢٧٥,٠٨٢,١٠٣
<u>٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠</u>	<u>٤٢٠,٨٦٦,٧٧٨</u>
<u>(١١٣,٠٣٢,٩٠٥)</u>	<u>(٩٣,٢٣٨,٦٥٥)</u>
<u>٢٩٦,٣٥٦,٤٦٥</u>	<u>٣٢٧,٦٢٨,١٢٣</u>

عند الطلب أو خلال سنة  
في السنة الثانية  
في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة

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

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

• تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء إستثمارات في ممتلكات.

• السحب على المكشوف يستحق السداد عند الطلب.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٩ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٥٦ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار بعض الإستثمار في ممتلكات.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

## ١٢ - صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مدقق)		(غير مدقق)		(غير مدقق)		(غير مدقق)	
درهم		درهم		درهم		درهم	
٤٥٦,٦٤٣,٠٢١		٣٠٩,٩٠٩,٧٥٥		١٠٦,٧٨٤,٦٦٠		٩٦,٦٧٧,٨٢٧	
(١١٠,٨٥٢,١٢٢)		(٤٦,٨٣٠,٠٠٢)		٦١,٩٧١,٩٥٠		٣٧,٥٦٧,١٨٨	
<u>٣٤٥,٧٩٠,٨٩٩</u>		<u>٢٦٣,٠٧٩,٧٥٣</u>		<u>١٦٨,٧٥٦,٦١٠</u>		<u>١٣٤,٢٤٥,٠١٥</u>	
إيرادات أقساط التأمين							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه							
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه							
٢٦٦,٥٦١,٤٩٠		١٥١,٠٩٥,٣٩٥		٥٨,٧٦٤,١٢٧		٥٨,٤٨٠,٩٢٢	
٨٠,٢٦٣,٢١٤		٣٥,٣٩٩,٧١١		(٣٤,٦٩٩,٢٠٠)		(٤,٥٧٠,٤٢٢)	
<u>(١٨٦,٢٩٨,٢٧٦)</u>		<u>(١١٥,٦٩٥,٦٨٤)</u>		<u>(٩٣,٤٦٣,٣٢٧)</u>		<u>(٦٣,٠٥١,٣٤٤)</u>	
<u>١٥٩,٤٩٢,٦٢٣</u>		<u>١٤٧,٣٨٤,٠٦٩</u>		<u>٧٥,٢٩٣,٢٨٣</u>		<u>٧١,١٩٣,٦٧١</u>	
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين							
أقساط إعادة التأمين							
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه							
صافي إيرادات أقساط التأمين							

## ١٣ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مدقق)		(غير مدقق)		(غير مدقق)		(غير مدقق)	
درهم		درهم		درهم		درهم	
٣٢,٠٣١,٧٢٠		٣٤,٦٨٢,٣٢١		١٢,٧٤٢,٢٧٥		١٠,٧١٢,٨٤٣	
<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٠,١٣</u>		<u>٠,١٤</u>		<u>٠,٠٥</u>		<u>٠,٠٤</u>	
الربح للفترة (درهم)							
المتوسط المرجح لعدد الأسهم							
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)							

## ١٤ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٥٥,٠٨٨,٦١٨	١٥٩,٧٢٩,١٤٠
(١١٦,٠٤٦,٥٨١)	(١٤٣,٥٣٢,١٨١)
(٥٧٣,٠٠٠)	(٥٧٣,٠٠٠)
<u>٣٨,٤٦٩,٠٣٧</u>	<u>١٥,٦٢٣,٩٥٩</u>

أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق  
ينزل: ودائع ثابتة مرهونة وطويلة الأجل  
تأمينات نقدية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

## ١٥- نتائج موسمية

اشتملت إيرادات الإستثمارات على توزيعات أرباح بمبلغ ١,٠٢٨,١٣٣ درهم (٢٠١٦: ٧٣٥,٤٦٦ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

## ١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيون للمجموعة، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى موظفي الإدارة العليا.

## ١-١٦ المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، إن المبالغ المطلوبة من/لأطراف ذات علاقة والتي تم إدراجها ضمن المستحقات من حاملي البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	مطلوب من حملة البوالص إجمالي مطالبات مستحقة
١٧,٣٩٠,٣٦٢	٢٨,٢٧٩,٨٠٤	
٥,٢٥٤,٨٢٢	٢,٤٢٨,٥٢٦	

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إستلام أو إعطاء أية ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة على حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

## ٢-١٦ المعاملات

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيرادات أقساط تأمين مطالبات مسددة
١٣,٠٣٤,٤٠١	١٢,٧١٤,٢٠٤	١١,٠٦٤,٧٢١	١٠,٤٢٣,٧٢٤	
١,٧٩٠,٢٤١	٣,٦١٨,٨٩٣	٦٩٩,٨٩١	٩٨٥,٦٥٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

١٦-٣ تعويضات الإدارة العليا

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٣٥١,٣٥٠	١,٣٥١,٣٥٠	٦٧٥,٦٧٥	٦٧٥,٦٧٥	مخصصات قصيرة الأجل
١٠٨,٤٧٥	١٠٨,٤٧٥	٦٧,٨٣٧	٦٧,٨٣٧	مخصصات طويلة الأجل
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

١٧- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: قطاع التأمين على الحياة، التأمينات العامة وقطاع الإستثمارات.

يشمل قطاع التأمينات العامة على تأمين الممتلكات، السيارات، الحوادث والمسؤولية، التأمين الجوي، التأمين البحري والتأمين الصحي. يشتمل التأمين على الحياة على التأمين على الحياة للمجموعات.

يتمثل قطاع الإستثمارات على الإستثمارات المتاحة للبيع، الإستثمارات في ممتلكات والودائع الإلزامية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بقطاعات الأعمال المعد لها تقارير مستقلة هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

١٧- معلومات قطاعية " تنمة "

١٧-١ أقساط ونتائج القطاع حسب القطاع التشغيلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

المجموع	التأمين على الحياة		التأمينات العامة			
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٥٦,٦٤٣,٠٢١	٣٠٩,٩٠٩,٧٥٥	٤,٣٦٧,٨١٧	٤,٨٩٣,٦٧٨	٤٥٢,٢٧٥,٢٠٤	٣٠٥,٠١٦,٠٧٧	إيرادات القطاع - الإجمالي
١٤,٨٨٥,٢٠٨	١٥,٩١٣,٠١٠	١٠٩,١١٢	١,٣٠٥,٧٩٠	١٤,٧٧٦,٠٩٦	١٤,٦٠٧,٢٢٠	نتائج القطاع - صافي
٢٩,٩٤٩,٠٢٩	٣٠,٢١٨,٤٥٨					إيرادات إستثمارات وأخرى
(٧,٣٣٦,٣٩٣)	(٧,٦٣٠,٤٩٠)					تكاليف التمويل
(٥,٤٦٦,١٢٤)	(٣,٨١٨,٦٥٧)					مصاريف عمومية وإدارية
٣٢,٠٣١,٧٢٠	٣٤,٦٨٢,٣٢١					غير موزعة
						الربح للفترة

١٧-٢ موجودات ومطلوبات القطاع حسب القطاع التشغيلي

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)			
	الإستثمارات	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٧٩٧,٨٨٩,٢٥٩	٩٨٣,٤٥١,٢٢٣	٢٤,٩٦٩,٠٤١	٧٨٩,٤٦٨,٩٩٥	موجودات القطاع
١,١٥٥,٨٧٣,٧٩١	٣٨٠,١٧٤,١٤٢	٢٣,٧٤٤,٦٧٨	٧٥١,٩٥٤,٩٧١	مطلوبات القطاع
الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)			
	الإستثمارات	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠	٩٧٩,٣٩٧,٥٠٨	٢٢,٢٠٦,١٦٨	٥٨٩,٣٢٩,٥١٥	موجودات القطاع
١,١٥٢,٩٥١,٥٥٧	٣٤٩,٥٨٢,٢٢٦	١٩,٩٠٠,٦٧٤	٧٨٣,٤٦٨,٦٥٧	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

#### ١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

#### ١٨-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

#### ١٨-٢ أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

#### ١٨-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة .

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاه من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاه من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاه من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي تمت ملاحظتها (المدخلات غير الملاحظة) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية " تنمة "

١٨-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد " تنمة "

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد.  
يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		إستثمارات مالية متاحة للبيع أوراق ملكية مدرجة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٣٥,٠٤٨,٣٧٧	٣٥,١٠٢,٠٩٢	أوراق ملكية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات.	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناء على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.	المستوى الثالث	١٧,٨٠٨,٥٣٠	١٧,٨٠٨,٥٣٠	أوراق ملكية غير مدرجة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

#### ١٩- توزيعات أرباح

وافق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد وبمبلغ ٢٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٦ (٢٠١٦: ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٥) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٤ مليون درهم (٢٠١٦ : ١,٢ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

## ٢٠- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٧,٥٣٧,٩٥٧	١٧,٤٤٣,٤٤٥

خطابات ضمان

## ٢١- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٧.