شركة عُمان للتأمين ش. م. ع.
والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٣-٤
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٧-٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة	٩-٣٠

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
٧٠١ كورنيش بلازا ٢
صندوق البريد ٥٤٧٠
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ١٠٥٢ ٦٥٧٤ (٠) ٩٧١+
فاكس : ١٠٥٣ ٦٥٧٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة عُمان للتأمين ش. م. ع.
دبي – الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (" الشركة ") والشركات التابعة لها (المشار إليهم معاً " المجموعة ") كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد ، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة 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 جوهريا 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 الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : " *التقارير المالية المرحلية* " .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
١٥ مايو ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

	إيضاحات	٣١ مـارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات		٢٥,٨٦٢	٢٣,١٥٣
إستثمارات فى ممتلكات		٣٦١,٢٤٤	٣٦١,٢٤٤
الشهرة		٢٦,٥٨٨	٢٦,٥٨٨
إستثمارات مالية		١,٢١٢,٤٩٥	١,١٨٩,٩٥٢
ودائع إلزامية		٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٥	١,٠٩٩,١٦٠	١,٠٦٥,٨٥٢
ذمم تأمين مدينة		١,٣٢٨,٩٣١	٩٥٠,٠٧٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٩١,٧٣٥	٩١,٨٤١
أرصدة لدى البنوك ونقد		٨٨٩,١١٠	٨٧٩,٧٠١
مجموع الموجودات		٥,٠٥٨,٦٦٣	٤,٦١١,٩٤٢
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٦	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢
إحتياطيات	٧	١,٣٠٠,٧١٤	١,٣٠٠,٧١٤
التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية		(٣٨٧,٤٨٧)	(٣٤٩,٢٣٥)
إحتياطى تحويل العملات الأجنبية		(٧٤٧)	٢٨
أرباح مستبقاه		٢٤٨,٥٧٣	١٧٢,٢٩٥
حقوق المساهمين فى الشركة		١,٦٢٢,٩٢٥	١,٥٨٥,٦٧٤
حقوق الأقلية غير المسيطرة		(٢,٠٧١)	٣,٢٠٦
مجموع حقوق المساهمين		١,٦٢٠,٨٥٤	١,٥٨٨,٨٨٠
المطلوبات			
تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٣٤,٣٧٨	٣٤,١٨٠
قروض بنكية	٨	١٧٨,٥٨٣	١٢٨,٥٢٠
مطلوبات عقود التأمين	٥	٢,٤٥٧,٧٩٨	٢,٢٩٤,٧٤٩
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها		١٠٤,٦٢٦	١٢٦,٦٥٠
ذمم تأمين دائنة		٥٤٦,٤١٧	٣٦١,٠٨٢
ذمم دائنة أخرى		١١٦,٠٠٧	٧٧,٨٨١
مجموع المطلوبات		٣,٤٣٧,٨٠٩	٣,٠٢٣,٠٦٢
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٥,٠٥٨,٦٦٣	٤,٦١١,٩٤٢

عبد الرؤوف المبارك
نائب رئيس مجلس الإدارة

باتريك شَوفيل
الرئيس التنفيذى

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	**٨٩٥,١٠٩**	٩٠٥,١٠٧
ينزل : حصة إعادة التأمين	**(٤٥١,٠٥٦)**	(٤٨٣,١١٩)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها	**٤٤٤,٠٥٣**	٤٢١,٩٨٨
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	**(١١٤,٩١٥)**	(١١١,٩١٣)
صافي إيرادات أقساط التأمين	**٣٢٩,١٣٨**	٣١٠,٠٧٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	**(٣٦٠,٢٢٢)**	(٣٢٢,٤١٦)
حصة إعادة التأمين	**١٥٧,٣٥٥**	١٥٨,٧٣٤
صافي المطالبات المدفوعة	**(٢٠٢,٨٦٧)**	(١٦٣,٦٨٢)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة وإحتياطيات إضافية	**٢٦,٦٠٨**	(٧,٦٥٨)
صافي المطالبات المتكبدة	**(١٧٦,٢٥٩)**	(١٧١,٣٤٠)
الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين	**(٧,٣٨٢)**	(٩,٣٢٦)
بوالص ملغاه واستحقاقات مدفوعة	**(٥,٩٠٠)**	(٦,٠٢٩)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	**٤٠,٧٧٧**	٦٩,٩٩٢
مصاريف عمولات	**(٥٤,٤٤٨)**	(٥١,٩٢٥)
مصاريف أعمال التأمين	**(٢,٣٩٤)**	(٣,٥١٤)
مصاريف عمومية وإدارية	**(٧٢,٣٩٣)**	(٦١,٣١١)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين	**٧,٩٧٧**	٩,٣١٥
	(٩٣,٧٦٣)	(٥٢,٧٩٨)

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
ربح التأمين قبل التغير في أموال التأمين على الحياة	**٥٩,١١٦**	٨٥,٩٣٧
الزيادة في أموال التأمين على الحياة	**(٣,٤٥٦)**	(٢٣,١٤٢)
صافي أرباح التأمين	**٥٥,٦٦٠**	٦٢,٧٩٥
صافي إيرادات الإستثمارات	**٢٣,٢٦٢**	٢٢,٦٣٦
تكاليف التمويل	**(٦,٦٩٦)**	(٥,٧٣١)
الربح قبل الضريبة	**٧٢,٢٢٦**	٧٩,٧٠٠
مصاريف ضريبة الدخل	**(١,٦٠٨)**	--
الربح للفترة	**٧٠,٦١٨**	٧٩,٧٠٠
العائد إلى:		
مساهمي الشركة	**٧٥,١٥١**	٧٩,٧٠٠
الأقلية غير المسيطرة	**(٤,٥٣٣)**	--
	٧٠,٦١٨	٧٩,٧٠٠
الربح الأساسي للسهم الواحد (إيضاح ٩)	**٠,١٦ درهم**	٠,١٧ درهم

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
الربح للفترة	٧٠,٦١٨	٧٩,٧٠٠
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
صافي خسائر القيمة العادلة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٣,٨٧٤)	(٢٩,٨٤٠)
(الخسارة)/الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٥٧)	١,٤٢٢
	(١٤,٠٣١)	(٢٨,٤١٨)
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
فروقات أسعار الصرف الناتجة عن ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية	(١,٥١٩)	--
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(١٥,٥٥٠)	(٢٨,٤١٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٥٥,٠٦٨	٥١,٢٨٢
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:		
مساهمي الشركة	٦٠,٣٤٥	٥١,٢٨٢
الأقلية غير المسيطرة	(٥,٢٧٧)	--
	٥٥,٠٦٨	٥١,٢٨٢

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	رأس المال ألف درهم	إحتياطيات ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	العائد إلى مساهمي الشركة ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	المجمـوع ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١(مدقق)	٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	--	٣٧٤,١٥٧	١,٤٧٣,٩٠٠	--	١,٤٧٣,٩٠٠
الربح للفترة	--	--	--	--	٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	--	٧٩,٧٠٠
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	(٢٩,٨٤٠)	--	١,٤٢٢	(٢٨,٤١٨)	--	(٢٨,٤١٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	(٢٩,٨٤٠)	--	٨١,١٢٢	٥١,٢٨٢	--	٥١,٢٨٢
إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٨)	٤١,٩٨٨	--	--	--	(٤١,٩٨٨)	--	--	--
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	٦١,١١٢	--	(٦١,١١٢)	--	--	--
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)	٤٦١,٨٧٢	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥١٧,٤٩٣)	--	٣٥٢,١٧٩	١,٥٢٥,١٨٢	--	١,٥٢٥,١٨٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٤٩,٢٣٥)	٢٨	١٧٢,٢٩٥	١,٥٨٥,٦٧٤	٣,٢٠٦	١,٥٨٨,٨٨٠
الربح للفترة	--	--	--	--	٧٥,١٥١	٧٥,١٥١	(٤,٥٣٣)	٧٠,٦١٨
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	(١٣,٨٧٤)	(٧٧٥)	(١٥٧)	(١٤,٨٠٦)	(٧٤٤)	(١٥,٥٥٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	(١٣,٨٧٤)	(٧٧٥)	٧٤,٩٩٤	٦٠,٣٤٥	(٥,٢٧٧)	٥٥,٠٦٨
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)	--	--	--	--	(٢٣,٠٩٤)	(٢٣,٠٩٤)	--	(٢٣,٠٩٤)
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	(٢٤,٣٧٨)	--	٢٤,٣٧٨	--	--	--
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣	**٤٦١,٨٧٢**	**١,٣٠٠,٧١٤**	**(٣٨٧,٤٨٧)**	**(٧٤٧)**	**٢٤٨,٥٧٣**	**١,٦٢٢,٩٢٥**	**(٢,٠٧١)**	**١,٦٢٠,٨٥٤**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	٧٠,٦١٨	٧٩,٧٠٠
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١,٦٧٦	٢,٧٨٤
تعديلات القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	--	١٥,٠٠٠
أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٤,٥٣٥)	(٢٤,٩٥٢)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١,١٦٨	٢,٦٨٥
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٨,٤٢٦)	(١٨,٢٣٣)
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦,٦٤٩)	(٧,١٠٨)
أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣٥٨)	(٣,٣٧١)
تكاليف التمويل	٦,٦٩٦	٥,٧٣١
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٦٠,١٩٠	٥٢,٢٣٦
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(٣٣,٣٠٨)	(٥١,٠٨٠)
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(٣٧٧,٦٥٠)	(٢٤٣,٧٢٣)
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	١٦٣,٠٤٩	٢٢٤,١٢٤
الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	٢٠٠,٣٦٧	٢٣٢,٣٤٨
النقص في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٢,٠٢٤)	(١٠,٦٣٧)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات	(٩,٣٧٦)	٢٠٣,٢٦٨
المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين	(٩٧٠)	(٢,١٩٨)
تكاليف التمويل المدفوعة	(٦,٦٩٦)	(٦,٩٣٧)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية	(١٧,٠٤٢)	١٩٤,١٣٣

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(١٠٠,٠١٦)**	(٤,٧٥٥)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١٣٠,١٤٧**	٣٣,٦٠٦
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٢٥٣,٣٨٨)**	(١٠٥,٢٨١)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢٠١,٣٢٥**	٩٧,٧١٠
شراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	**(٩,٧٤٩)**	--
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٨,٤٢٦**	٣,٤٢٣
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٥,٥٤٧**	٤,٨٥٥
شراء ممتلكات ومعدات	**(٤,٣٨٥)**	(٧١٦)
النقص في ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر	**(٣٦,٩٣٤)**	١٣٩,٢٦٠
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية	**(٥٩,٠٢٧)**	١٦٨,١٠٢
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
النقص في القروض البنكية	**(٥٥,٠٨٠)**	(١٢٥,٠٠٠)
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	**(٥٥,٠٨٠)**	(١٢٥,٠٠٠)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	**(١٣١,١٤٩)**	٢٣٧,٢٣٥
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**٤٠٦,٣٨٩**	٤٧,١٣٠
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية	**(١,٥١٩)**	--
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)	**٢٧٣,٧٢١**	٢٨٤,٣٦٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١- معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش. م. ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي – الإمارات العربية المتحدة. تتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (إيضاح ٣-٢). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل. تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالممتلكات، السيارات، الطيران، المخاطر البحرية (التأمينات العامة) والتأمين على الحياة للأشخاص (مشاركة وغير مشاركة)، تأمين على الحياة للمجموعات، الحوادث الشخصية، التأمين الصحي ومنتجات الإستثمار المرتبطة بها.

تمارس المجموعة نشاطها في سلطنة عمان وقطر.

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

٢-١ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تؤثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة والتي كان لها تأثير على طريقة العرض و الإيضاحات في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: " *عرض بنود الدخل الشامل الأخرى* "

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – *عرض بنود الدخل الشامل الأخرى* للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها أن يتم تصنيفها إلى فئتين في بنود الدخل الشامل الأخرى :

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

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

٢-١ تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تؤثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة " تتمة "

أ. بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر و
ب. بنود من الممكن أن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر عندما تستوفي شروط معينة

تتطلب ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الأخرى أن يتم توزيعها على نفس الأسس. إن التعديلات لم تغير خيار عرض البنود سواء قبل الضريبة أو بعد الضريبة.

فيما عدا تغيرات العرض الموضحة أعلاه، إن تطبيق تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ليس لها تأثير على الأرباح أو الخسائر، بنود الدخل الشامل الأخرى وإجمالي الدخل الشامل.

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

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* – المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.	١ يناير ٢٠١٤
• التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – التوجيه على كيانات الإستثمار	١ يناير ٢٠١٤

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بالإستثمار بالشركات والذي يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار في المعايير الدولية للتقارير المالية. إن التعديلات أظهرت إستثناء للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام الخاص بالإستثمارات في شركات والذي يتطلب (قياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها). وبالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات حددت الإفصاحات المطلوبة للشركات التي تستوفي تعريف الشركة المستثمرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

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

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٤ أو عند دخول هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم اعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بالتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ، " التقارير المالية المرحلية " و ذلك وفقاً لأحكام القانونين المتعارف عليها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الاماراتي حيث أنها العملة الرئيسية للمجموعة والتي يتم من خلالها تداول معظم المعاملات الرئيسية، هذا وقد تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم بإستثناء ما يتم الإشارة له بغير ذلك.

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

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموجز الموحد الخاص بها بشكل عام حسب درجة السيولة.

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 ٢٠١٢. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بإستثناء التغير في التقديرات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤-١.

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 الموحدة (إيضاح ٣-٣ إلى ٣-٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (" المجموعة ") تتضمن البيانات المالية الخاصة بالشركة وبالمنشآت التي تسيطر عليها الشركة (الشركات التابعة). تتحقق السيطرة عندما تكون لدى الشركة (أ) القدرة على التحكم في الشركة المُستثمر فيها، (ب) نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لإرتباطها بالشركة المستثمر فيها، (ج) القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها بغرض التأثير على عوائد المستثمر. إن جميع المعاملات، الأرصدة، الإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية بين المجموعة والتي تم الإعتراف بها في الموجودات، تم إستبعادها بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

يتم إدراج أو إستبعاد إيرادات ومصاريف الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو إستبعادها خلال الفترة ، ضمن بيان الدخل الموجز الموحد وذلك من تاريخ الإستحواذ وحتى تاريخ الإستبعاد حسب ما يقتضي الأمر. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة بالمجموعة.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ :

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس وممارسة النشاط	نسبة المساهمة القانونية في ملكية الشركة	نسبة حق التصويت	النشاط الرئيسي
مشاريع خط الأستواء التجارية ذ.م.م. *	دبي – الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٩٧	%١٠٠	تجارة الأوراق المالية المتداولة في السوق المالي.
دبي جروب سيجورتا أي. أس.	اسطنبول – تركيا	%٥١	%٥١	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل

* تحتفظ الشركة بحقوق المساهمين المتبقية في شركة مشاريع خط الإستواء التجارية ذ.م.م. من خلال ترتيبات معينة متفق عليها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ إستثمارات في ممتلكات

يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملات. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة إحلال جزء من الإستثمار في ممتلكات الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم إستيفاء متطلبات الإعتراف ولا تشمل تكاليف الصيانة اليومية للإستثمار في ممتلكات . لاحقاً للإعتراف الأولي، تظهر الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ إعداد التقارير المالية. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات تدرج ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي حدثت فيها .

يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند سحب الإستثمار في ممتلكات بصورة دائمة ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعاده . يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام مثبت في نهاية فترة الإستخدام للمالك، عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الإستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقاريا تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام .

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مساحون ومستشارون مستقلون أو الأسعار المقدمة من الوسطاء .

٣-٤ ممتلكات ومعدات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر عن الإنخفاض في القيمة . يتم إستهلاك الأصول، مبنياً على نفس أساس أصول الممتلكات ، عندما تكون الأصول جاهزة للإستخدام .

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء ، بطريقة القسط الثابت مبنياً على الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤ ممتلكات ومعدات " تتمة "

يتم إلغاء الإعتراف بأي أصل من الممتلكات والمعدات عند إستبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية من الإستمرار بإستخدام هذا الأصل. يتم إدارج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو إستبعاد جزء من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

٣-٥ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بكل الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق المعني.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ، بناءً على تصنيف الموجودات المالية .

٣-٥-١ تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الملكية بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها أي خسائر إنخفاض في القيمة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين (فيما عدا أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإعتراف المبدئي):

- يتم الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٥-٢ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الملكية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة من الأجزاء التي لا تتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأدوات الملكية ،أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة الفعلي لأدوات الملكية ما عدا أدوات الملكية قصيرة الأجل حيث يكون الإعتراف بها غير مادي .

٣-٥-٣ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

٣-٥-٤ ذمم التأمين المدينة والأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والأخرى والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير مادي.

٣-٥-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع (لكل أداة على حدة) تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٥-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تتمة "

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 المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إدراج الربح أو الخسارة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل .

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات بأدوات الملكية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-٥-٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ويتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٥-٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر " تتمة "

يمكن بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق الذي قد يظهر لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به.

بتاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد ، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر .

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عند تثبيت حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات.

٣-٥-٧ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية، لتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد كما بتاريخ التقرير . تشكل مكونات العملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر. وعليه،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر، و
- أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، يتم الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الأخرى .

بالنسبة لأدوات الدين للعملات الأجنبية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد ، يتم تحديد أرباح وخسائر العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الإعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٥-٨ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية .

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية ، مثل ذمم التأمين المدينة ، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم ، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد الوطني والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم .

تتمثل خسارة إنخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرةً ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٥-٩ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها.

عند إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة ، إن الإختلاف بين القيمة الدفترية للموجودات المالية ومجموع المبالغ المقابلة المستلمة والمدينة يتم الإعتراف به في الأرباح أو الخسائر .

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية لا يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر بل يعاد تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه .

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، أحكام وفرضيات يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات ، الإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية من الممكن أن تكون مغايرة لتلك النتائج المتوقعة.

عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بإستثناء التغير في التقديرات المحاسبية المبينة كالتالي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-١ التغير في التقديرات المحاسبية

قامت الإدارة بتغير أسس حساب الإحتياطي الإضافي إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. يتم تكوين هذا الإحتياطي الإضافي بما يتناسب مع قيمة الزيادة في المطالبات المحتملة عن أقساط ألتامين غير المكتسبة، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد . قامت المجموعة سابقاً بإستخدام طريقة ٨/١ لتقييم الإحتياطيات المتطلبة في السنوات السابقة. هذا و تستند طريقة حساب الإحتياطي المعدلة على تقييم مختصين عن طريق الأخذ بالإعتبار البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها و نمط الدفعات. تلك الطريقة تأخذ بالحسبان أفضل التقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها على أساس البيانات التاريخية.

إن التغيرات في التقديرات المحاسبية سيتم إعتمادها مستقبلا في البيانات المالية الموجزة الموحدة. وإن عدم تطبيق التغيرات المحاسبية في الفترة الحالية أدت إلى زيادة الاحتياطي الإضافي بمبلغ ٣٠,٩٣٦ ألف درهم ألف درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ وبالتالي فأن الربح للفترة المنتهية بذلك التاريخ سوف يقل بنفس المبلغ .

لم يتم عرض الإفصاحات التي توضح التأثير الناتج عن التغير في التقديرات المحاسبية للفترات المستقبلية ضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة وذلك لعدم القدرة على تقدير تلك التأثيرات. تم عمل التقديرات كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد على أساس البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها و نمط الدفعات، هذا و من الممكن أن تتغير هذه البيانات من فترة إلى أخرى وبالتالي من غير الممكن الوصول إلى تأثير التقديرات في الفترات المستقبلية بشكل دقيق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٥- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣١ مـارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
مطلوبات التأمين		
- مطالبات غير مسددة	١,٠٣٧,٦٥٠	١,١٠٢,٨١٥
- إحتياطي إضافي	١٢٦,٧٦٣	١٢٩,٠٥٥
- أموال التأمين على الحياة	١٧٥,٦٨٩	١٧٢,٢٣٣
- أقساط تأمين غير مكتسبة	٩٠٤,٠٨٥	٧١٥,٠١٣
- مطلوبات الوحدة المرتبطة	٢١٣,٦١١	١٧٥,٦٣٣
	٢,٤٥٧,٧٩٨	٢,٢٩٤,٧٤٩
مسترد من معيدي التأمين		
- مطالبات غير مسددة	٦٨٦,٠١١	٧٢٦,٨٦٠
- أقساط تأمين غير مكتسبة	٤١٣,١٤٩	٣٣٨,٩٩٢
	١,٠٩٩,١٦٠	١,٠٦٥,٨٥٢
مطلوبات التأمين - الصافى		
- مطالبات غير مسددة	٣٥١,٦٣٩	٣٧٥,٩٥٥
- إحتياطي إضافى	١٢٦,٧٦٣	١٢٩,٠٥٥
- أموال التأمين على الحياة	١٧٥,٦٨٩	١٧٢,٢٣٣
- أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٩٠,٩٣٦	٣٧٦,٠٢١
- مطلوبات الوحدة المرتبطة	٢١٣,٦١١	١٧٥,٦٣٣
	١,٣٥٨,٦٣٨	١,٢٢٨,٨٩٧

٦- رأس المال

	٣١ مـارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٧- إحتياطيات

	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) و ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)	١٩٦,٣٤٨	٣٠٣,٧٥٠	٧٢٥,٢١٠	٣,٣١٦	١,٢٢٨,٦٢٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) و ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)	**٢١٦,٧٠٥**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٧٧٦,١٠٣**	**٤,١٥٦**	**١,٣٠٠,٧١٤**

٧-١ إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني . يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون .

٧-٢ إحتياطي إستراتيجي

يمكن إستخدام الإحتياطي الإستراتيجي لأي غرض يحدد بناءً على موافقة المساهمين خلال إنعقاد الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة .

٧-٣ إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويلات السنوية بما نسبته ٢٥% من صافي الربح للسنة بعد خصم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة . إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع دون أي قيود .

٧-٤ إحتياطي طوارئ

وفقا للمادة ٢٠ (٢) (سي) المعدلة بالمرسوم الملكي رقم ٩٥/٣٥ لقانون شركات التأمين العماني لسنة ١٩٧٩، ووفقاً لرسالة هيئة السوق المالي بمرجع رقم سي أم أي ٤٩٥٢/٢٠٠٥ والمؤرخة بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٥، ١٠% من المطالبات غير المسددة لفرع عُمان كما بتاريخ بيان المركز المالي يتم نقله من الأرباح المستبقاه إلى إحتياطى الطوارئ. في حالة عدم كفاية الأرباح المستبقاه أو وجود خسائر متراكمة ، يتم التحويل مقابل رصيد الحساب الجاري للمركز الرئيسي. إن هذا الإحتياطى غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

٨- قروض بنكية

	٣١ مـارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
قروض طويلة الأجل	٧٣,٤٤٠	١٢٨,٥٢٠
سحب على المكشوف	١٠٥,١٤٣	--
	١٧٨,٥٨٣	١٢٨,٥٢٠

تتضمن القروض البنكية طويلة الأجل:

أ) مبلغ ٤٥,٩٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤٥,٩٠٠ ألف درهم) خاضعة لنسبة فائدة قدرها ٢,٢٥% زيادة عن نسبة فائدة اللايبور لشهر واحد وهي متاحة حتى تاريخ إستبعاد الأستثمارات المرهونة.

ب) مبلغ ٢٧,٥٤٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٧,٥٤٠ ألف درهم) خاضعة لنسبة فائدة قدرها ٢,٢٥% زيادة عن نسبة فائدة اللايبور لثلاثة شهور وهي متاحة حتى تاريخ إستبعاد الأستثمارات المرهون.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تتضمن القروض طويلة الأجل أيضاً مبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة فائدة اللايبور لثلاثة شهور بالدولار الأمريكي وتستحق السداد وفقاً لتقدير الشركة وهذا القرض متاح حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض. قامت المجموعة بسداد هذا القرض بشكل كامل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣.

يتم إحتساب فائدة على السحب على المكشوف بسعر الإقراض البنكي الأساسي +١% وهو مستحق السداد أو قابل للتجديد على أساس سنوي. إن القروض البنكية مضمونة برهن الإستثمارات المالية وبعض الودائع البنكية لصالح البنوك.

٩ - الربح الأساسي للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣ (غير مدقق)	٢٠١٢ (غير مدقق)
الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)	٧٥,١٥١	٧٩,٧٠٠
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٠,١٦	٠,١٧

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم المتداولة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

١٠- النقد وما يعادله

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	٧٠,٧١٨	٣٥,٧١٦
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق المدرجة في النقد وما يعادله	٣٠٨,١٤٦	٢٥١,٦٩٣
	٣٧٨,٨٦٤	٢٨٧,٤٠٩
يطرح: سحب على المكشوف	(١٠٥,١٤٣)	(٣,٠٤٤)
	٢٧٣,٧٢١	٢٨٤,٣٦٥

١١- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل عائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين.

١١-١ كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد ، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**٣٥٦,٣٥٦**	٤٠٣,٦٢٤
ودائع إلزامية	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
صافى ذمم تأمين مدينة	**٤٥,٨٧١**	٣٧,٢٩٣
صافي ذمم تأمين دائنة	**٣,٤٩٥**	٨,٠١١
سحب على المكشوف	**١٠٥,١٤٣**	--

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

١١- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

١١-٢ خلال الفترة ، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
أقساط تأمين	**٤٢,٦٧٢**	٦٣,٨٤٠
مطالبات	**١٦,٢٠٤**	٢١,٧٤١
تكاليف التمويل	**٣٦**	٢,٧٨٨

تم إحتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

١١-٣ *تعويضات المدراء الرئيسيين :*

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
أتعاب إدارة	--	٢,٢٥٠
رواتب ومنافع	**٤٩٩**	٤٥٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	**٢٢**	--
إجمالي التعويضات المدفوعة إلى المدراء الرئيسين	**٥٢١**	٢,٧٠٠

١٢- المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى من خلال النشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٤٧,٦١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤٨,٧١٩ ألف درهم).

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية. إستناداً إلى الإستشارات القانونية المستقلة، لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة المالي أو مركزها المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

١٣- الإلتزامات

	٣١ مـارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
١٣-١ إلتزامات رأسمالية		
إلتزامات متعلقة بالإكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كإستثمارات	**١٠,٨٢٤**	١٢,١٥٤

١٣-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد ، كان الحد الأدنى لإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية الغير قابلة للإلغاء كما يلي :

	٣١ مـارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
خلال السنة الأولى	**٤,٥٢١**	٧,٩٠٢
خلال السنة الثانية إلى الخامسة	**٥,٨٨٧**	٦,٤٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

١٤- أماكن تواجد الموجودات

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق والسلع بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ، تم إظهار أماكن تواجد الموجودات كما يلي :

	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)		
	في دولة الإمارات العربية المتحدة	**في دول أخرى**	**الإجمالي**	في دولة الإمارات العربية المتحدة	في دول أخرى	الإجمالي
	ألف درهـم	**ألف درهـم**	**ألف درهـم**	ألف درهـم	ألف درهـم	ألف درهـم
ممتلكات ومعدات	**٢٢,٢٦٩**	**٣,٥٩٣**	**٢٥,٨٦٢**	٢٠,٣٠١	٢,٨٥٢	٢٣,١٥٣
إستثمارات في ممتلكات	**٣٦١,٢٤٤**	--	**٣٦١,٢٤٤**	٣٦١,٢٤٤	--	٣٦١,٢٤٤
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٢٥٣,٨٦٩**	**١٣٥,٦٧٣**	**٣٨٩,٥٤٢**	٣٧١,٩٦٠	٦١,٧٤٥	٤٣٣,٧٠٥
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢٠٧,٨٢٢**	**٥٥٩,٨٨٤**	**٧٦٧,٧٠٦**	١٥٧,٥٠٤	٥٥٣,٢٤٦	٧١٠,٧٥٠
الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة	**١١,٠٥٩**	**٤٤,١٨٨**	**٥٥,٢٤٧**	--	٤٥,٤٩٧	٤٥,٤٩٧
أرصدة لدى البنوك ونقد	**٥٤٥,٤٠٥**	**٣٤٣,٧٠٥**	**٨٨٩,١١٠**	٦٥٨,٤٧٠	٢٢١,٢٣١	٨٧٩,٧٠١
	١,٤٠١,٦٦٨	**١,٠٨٧,٠٤٣**	**٢,٤٨٨,٧١١**	١,٥٦٩,٤٧٩	٨٨٤,٥٧١	٢,٤٥٤,٠٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

١٥- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة السيارات، البحري، الحريق، الهندسة والحوادث العامة. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة والتأمين الصحي والحوادث الشخصية. تتألف الإستثمارات من الإستثمارات وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الأسعار التقديرية السائدة في السوق وبنفس الشروط التي تتعامل بها مع الغير. تم إظهار التحليل القطاعي كما وارد أدناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

	تأمينات عامة		تأمين على الحياة		المجموع	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي إيرادات التأمين	**٤٣٨,٣٣٣**	٤٢٣,٣٢٥	**٤٥٦,٧٧٦**	٤٨١,٧٨٢	**٨٩٥,١٠٩**	٩٠٥,١٠٧
صافي إيرادات التأمين	**٤٢,٩٨٠**	٣٢,٣٨٦	**١٢,٦٨٠**	٣٠,٤٠٩	**٥٥,٦٦٠**	٦٢,٧٩٥
صافي إيرادات إستثمارات					**٢٣,٢٦٢**	٢٢,٦٣٦
تكاليف التمويل					**(٦,٦٩٦)**	(٥,٧٣١)
الربح قبل الضريبة					**٧٢,٢٢٦**	٧٩,٧٠٠
ضريبة الدخل					**(١,٦٠٨)**	--
الربح للفترة					**٧٠,٦١٨**	٧٩,٧٠٠
العائد إلى:						
مساهمي الشركة الأم					**٧٥,١٥١**	٧٩,٧٠٠
الأقلية غير المسيطرة					**(٤,٥٣٣)**	--
الربح للفترة					**٧٠,٦١٨**	٧٩,٧٠٠

٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)

	تأمينات عامة	تأمين على الحياة	إستثمارات	المجمـوع
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
موجودات القطاع	**١,٥٤٢,٧٠٩**	**١,٣٦١,٢٥١**	**٢,١٥٤,٧٠٣**	**٥,٠٥٨,٦٦٣**
مطلوبات القطاع	**٢,١٣٢,٨٧٣**	**١,٢٣١,٤٩٦**	**٧٣,٤٤٠**	**٣,٤٣٧,٨٠٩**
مصاريف رأسمالية	**٤,٣٨٥**	--	--	**٤,٣٨٥**
إستهلاكات	**١,٥٢٦**	**١٥٠**	--	**١,٦٧٦**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

١٥- معلومات قطاعية " تتمة"

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)			
	تأمينات على			
	تأمينات عامة ألف درهم	الحياة ألف درهم	إستثمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات القطاع	١,٤٤٢,٦٠٣	٩٥٤,٣٩٢	٢,٢١٤,٩٤٧	٤,٦١١,٩٤٢
مطلوبات القطاع	١,٩٤٢,٣٩٣	٩٥٢,١٤٩	١٢٨,٥٢٠	٣,٠٢٣,٠٦٢
مصاريف رأسمالية	٦,٤٥٢	٤٠	١٠٨	٦,٦٠٠
إستهلاكات	١١,١٦١	٥٩٨	--	١١,٧٥٩

١٦- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات الأخرى إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٨,٤٢٦ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ مارس ٢٠١٢ : ١٨,٢٣٣ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

١٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموجز الموحد للفترة السابقة لتتماشى مع عرض البيانات المالية للفترة الحالية.

	كما ظهرت سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) ألف درهم	معاد تصنيفها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	٥١,١٦٤	١٠,١٤٧	٦١,٣١١
مصاريف أخرى – بالصافي	١٠,١٤٧	(١٠,١٤٧)	--
	٦١,٣١١	--	٦١,٣١١

لا يوجد تأثير على الربح للفترة السابقة نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

١٨- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% بمبلغ ٢٣,٠٩٤ ألف درهم (٥ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٢. توزيعات أسهم منحة ١٠% (١٠ فلس للسهم الواحد) بمبلغ ٤١,٩٨٨ ألف درهم تم الإعلان عنها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٢ عن سنة ٢٠١١.

١٩- إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٣.