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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٩-٣٨

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد ، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "*التقارير المالية المرحلية*". إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 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
٦ أغسطس ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)
الموجودات			
ممتلكات ومعدات		٣٠,١٩٨	٢٣,١٥٣
إستثمارات فى ممتلكات		٤٢٣,٩٢٥	٣٦١,٢٤٤
الشهرة		٢٦,٥٨٨	٢٦,٥٨٨
إستثمارات مالية	٥	١,٣٥٤,٤٧٣	١,١٨٩,٩٥٢
ودائع إلزامية		٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٦	١,٢٥٣,٥٠٦	١,٠٤٧,٣١٩
ذمم تأمين مدينة		١,١٤٢,٨٠٦	٩٥٠,٠٧٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١٢٦,١٧٢	٩١,٨٤١
أرصدة لدى البنوك ونقد		٧٠١,٠٤٥	٨٧٩,٧٠١
مجموع الموجودات		٥,٠٨٢,٢٥١	٤,٥٩٣,٤٠٩
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٧	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢
إحتياطيات	٨	١,٣٠٠,٧١٤	١,٣٠٠,٧١٤
التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية		(٣٧٦,٣١٥)	(٣٤٩,٢٣٥)
إحتياطى تحويل العملات الأجنبية		(١,٥٣٣)	٢٨
أرباح مستبقاه		٢١١,٨٦٢	١٢٦,٠٠٧
حقوق المساهمين في الشركة		١,٥٩٦,٦٠٠	١,٥٣٩,٣٨٦
حقوق الأقلية غير المسيطرة		٦٨٩	٣,٢٠٦
مجموع حقوق المساهمين		١,٥٩٧,٢٨٩	١,٥٤٢,٥٩٢
المطلوبات			
تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٣٣,٤١٣	٣٤,١٨٠
إستلاف من البنوك	٩	١١٣,٩٢٣	١٢٨,٥٢٠
مطلوبات عقود التأمين	٦	٢,٦٨٢,٨٦٧	٢,٣٢٢,٥٠٤
ودائع إعادة تأمين محتفظ بها		٩٩,٩٢٩	١٢٦,٦٥٠
ذمم تأمين دائنة		٤٧٥,٥٥٢	٣٦١,٠٨٢
ذمم دائنة أخرى		٧٩,٢٧٨	٧٧,٨٨١
مجموع المطلوبات		٣,٤٨٤,٩٦٢	٣,٠٥٠,٨١٧
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٥,٠٨٢,٢٥١	٤,٥٩٣,٤٠٩

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

باتريك شوفيل
الرئيس التنفيذى

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 ٢٠١٣

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
		ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)
إجمالي إيرادات أقساط التأمين		٦٩١,١٩٩	٤٧٨,٧٢٠	١,٥٨٦,٣٠٨	١,٣٨٣,٨٢٧
ينزل : حصة إعادة التأمين		(٣٦٣,٣٧٦)	(٢٥٦,٨٨٤)	(٨١٤,٤٣٢)	(٧٤٠,٠٠٣)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها		٣٢٧,٨٢٣	٢٢١,٨٣٦	٧٧١,٨٧٦	٦٤٣,٨٢٤
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة		١١,٢٩٠	٥٥,٥٦٨	(١٢٨,٦٦١)	(٤٨,٧٧٨)
صافي إيرادات أقساط التأمين		٣٣٩,١١٣	٢٧٧,٤٠٤	٦٤٣,٢١٥	٥٩٥,٠٤٦
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٤٨٧,٨٩٥)	(٢٩٦,٣٨٠)	(٨٤٨,١١٧)	(٦١٨,٧٩٦)
حصة إعادة التأمين		٢٦٤,٧٨٤	١٤٦,٠٤٥	٤٢٢,١٣٩	٣٠٤,٧٧٩
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٢٣,١١١)	(١٥٠,٣٣٥)	(٤٢٥,٩٧٨)	(٣١٤,٠١٧)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الأضافية		(٧,٤١٧)	(٢,٩٠٠)	١٩,١٩١	(١٠,٥٥٨)
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٣٠,٥٢٨)	(١٥٣,٢٣٥)	(٤٠٦,٧٨٧)	(٣٢٤,٥٧٥)
الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين		(١٤,٤٨٣)	(١٦,٦١٠)	(٢١,٨٦٥)	(٢٥,٩٣٦)
بوالص ملغاه وإستحقاقات مدفوعة		(٧,٣١٢)	(٦,٨٨٢)	(١٣,٢١٢)	(١٢,٩١١)
إيرادات عمولات إعادة التأمين		٥٤,٧٢٦	٣٥,٤٩١	٩٥,٥٠٣	١٠٥,٤٨٣
مصاريف العمولات		(٦٩,٨٢١)	(٥١,٩٣٤)	(١٢٤,٢٦٩)	(١٠٣,٨٥٩)
عمولات أعمال التأمين		(١,٧٤٠)	(١,٧٠١)	(٤,١٣٤)	(٥,٢١٥)
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(١٠٥,٣٠٧)	(٥٨,١٣٨)	(١٧٧,٧٠٠)	(١١٩,٤٤٩)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين		١٠,٤٨٨	٧,٦٠٨	١٨,٤٦٥	١٦,٩٢٣
		(١٣٣,٤٤٩)	(٩٢,١٦٦)	(٢٢٧,٢١٢)	(١٤٤,٩٦٤)
(خسارة)/ربح التأمين قبل التغير في أموال التأمين		(٢٤,٨٦٤)	٣٢,٠٠٣	٩,٢١٦	١٢٥,٥٠٧
على الحياة					
الزيادة في أموال التأمين على الحياة		(١,٩٦٣)	(١,٤٠٦)	(٥,٤١٩)	(٢٤,٥٤٨)
صافي (خسائر)/أرباح التأمين		(٢٦,٨٢٧)	٣٠,٥٩٧	٣,٧٩٧	١٠٠,٩٥٩
صافي إيرادات الإستثمارات		٧٦,٨٩١	١٣,١٩١	١٠٠,١٥٣	٣٥,٨٢٧
تكاليف التمويل		(١,٣٠١)	(٤,٩١٣)	(٧,٩٩٧)	(١٠,٦٤٤)
الربح قبل الضريبة		٤٨,٧٦٣	٣٨,٨٧٥	٩٥,٩٥٣	١٢٦,١٤٢

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 ٢٠١٣ " تتمة "

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٣ **ألف درهم**	٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠١٣ **ألف درهم**	٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)
الربح قبل الضريبة		٤٨,٧٦٣	٣٨,٨٧٥	**٩٥,٩٥٣**	١٢٦,١٤٢
مصاريف ضريبة الدخل		--	--	**(١,٦٠٨)**	--
الربح للفترة		٤٨,٧٦٣	٣٨,٨٧٥	**٩٤,٣٤٥**	١٢٦,١٤٢
العائد إلى:					
مساهمي الشركة		٤٩,٥٠٤	٣٨,٨٧٥	**٩٩,٦١٩**	١٢٦,١٤٢
الأقلية غير المسيطرة		(٧٤١)	--	**(٥,٢٧٤)**	--
		٤٨,٧٦٣	٣٨,٨٧٥	**٩٤,٣٤٥**	١٢٦,١٤٢
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	١٠	٠,١١	٠,٠٨	**٠,٢٢**	٠,٢٧

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 ٢٠١٣

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣ **ألف درهم**	٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠١٣ **ألف درهم**	٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)
الربح للفترة	**٤٨,٧٦٣**	٣٨,٨٧٥	**٩٤,٣٤٥**	١٢٦,١٤٢
بنود الخسارة الشاملة الأخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
صافي خسائر القيمة العادلة من تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(٥,٠٣١)**	(٥٥,١٢١)	**(١٨,٩٠٥)**	(٨٤,٩٦١)
الربح/(الخسارة) من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١,٣١٢**	(٥,٨٧١)	**١,١٥٥**	(٤,٤٤٩)
	(٣,٧١٩)	(٦٠,٩٩٢)	**(١٧,٧٥٠)**	(٨٩,٤١٠)
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
فروقات أسعار الصرف الناتجة عن ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية	**(١,٦٤٩)**	--	**(٣,١٦٨)**	--
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	**(٥,٣٦٨)**	(٦٠,٩٩٢)	**(٢٠,٩١٨)**	(٨٩,٤١٠)
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة	**٤٣,٣٩٥**	(٢٢,١١٧)	**٧٣,٤٢٧**	٣٦,٧٣٢
العائد إلى:				
مساهمي الشركة	**٤٤,٩٩٩**	(٢٢,١١٧)	**٨٠,٣٠٨**	٣٦,٧٣٢
الأقلية غير المسيطرة	**(١,٦٠٤)**	--	**(٦,٨٨١)**	--
	٤٣,٣٩٥	(٢٢,١١٧)	**٧٣,٤٢٧**	٣٦,٧٣٢

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 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 فى ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)	٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	--	٣٧٤,١٥٧	١,٤٧٣,٩٠٠	--	١,٤٧٣,٩٠٠
تأثير التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح ١٨-١)	--	--	--	--	(٨٦,٢٩٨)	(٨٦,٢٩٨)	--	(٨٦,٢٩٨)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (معاد بيانه)	٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	--	٢٨٧,٨٥٩	١,٣٨٧,٦٠٢	--	١,٣٨٧,٦٠٢
الربح للفترة	--	--	--	--	١٢٦,١٤٢	١٢٦,١٤٢	--	١٢٦,١٤٢
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	(٨٤,٩٦١)	--	(٤,٤٤٩)	(٨٩,٤١٠)	--	(٨٩,٤١٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	(٨٤,٩٦١)	--	١٢١,٦٩٣	٣٦,٧٣٢	--	٣٦,٧٣٢
إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٩)	٤١,٩٨٨	--	--	--	(٤١,٩٨٨)	--	--	--
المحول إلى الأرباح المستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	٧٣,٢١٠	--	(٧٣,٢١٠)	--	--	--
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)	**٤٦١,٨٧٢**	**١,٢٢٨,٦٢٤**	**(٥٦٠,٥١٦)**	**--**	**٢٩٤,٣٥٤**	**١,٤٢٤,٣٣٤**	**--**	**١,٤٢٤,٣٣٤**
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (معاد بيانه)	٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٤٩,٢٣٥)	٢٨	١٢٦,٠٠٧	١,٥٣٩,٣٨٦	٣,٢٠٦	١,٥٤٢,٥٩٢
الربح للفترة	--	--	--	--	٩٩,٦١٩	٩٩,٦١٩	(٥,٢٧٤)	٩٤,٣٤٥
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	(١٨,٩٠٥)	(١,٥٦١)	١,١٥٥	(١٩,٣١١)	(١,٦٠٧)	(٢٠,٩١٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	(١٨,٩٠٥)	(١,٥٦١)	١٠٠,٧٧٤	٨٠,٣٠٨	(٦,٨٨١)	٧٣,٤٢٧
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٩)	--	--	--	--	(٢٣,٠٩٤)	(٢٣,٠٩٤)	--	(٢٣,٠٩٤)
مساهمات إضافية	--	--	--	--	--	--	٤,٣٦٤	٤,٣٦٤
المحول إلى الأرباح المستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	(٨,١٧٥)	--	٨,١٧٥	--	--	--
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)	**٤٦١,٨٧٢**	**١,٣٠٠,٧١٤**	**(٣٧٦,٣١٥)**	**(١,٥٣٣)**	**٢١١,٨٦٢**	**١,٥٩٦,٦٠٠**	**٦٨٩**	**١,٥٩٧,٢٨٩**

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 ٢٠١٣

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	**٩٤,٣٤٥**	١٢٦,١٤٢
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	**٦,٤١٢**	٥,٤٩٠
خسائر/(أرباح) غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**١٦,٦١٩**	(٧,٣٢٨)
(ارباح)/خسائر القيمة العادلة لإستثمارات فى ممتلكات	**(٦٢,٦٨١)**	٣٠,٠٠٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	**٣,٤٤٣**	٤,٩١١
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	**٢٩,٤٥٨**	--
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(١٩,٢٥٦)**	(٣٩,٩٢٥)
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة	**(١٢,٢٤٥)**	(١٤,٠٧٢)
أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(١١٥)**	(٣,٣٧١)
تكاليف التمويل	**٧,٩٩٧**	١٠,٦٤٤
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**٦٣,٩٧٧**	١١٢,٤٩١
الزيادة فى موجودات عقود إعادة التأمين	**(٢٠٦,١٨٧)**	(٢٠٥,٥٥٠)
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى	**(٢٥٠,١٢١)**	(٨١,٤٦٨)
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	**٣٦٠,٣٦٣**	٣٣١,١٥٩
الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	**١١٥,٨٧٢**	٨٧,٩٠٤
النقص في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٢٦,٧٢١)**	(١٨,٧٩١)
صافى النقد الناتج من العمليات	**٥٧,١٨٣**	٢٢٥,٧٤٥
المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين	**(٤,٢١٠)**	(٤,٢٣٢)
تكاليف التمويل المدفوعة	**(٨,٠٠٢)**	(١٢,٦٨٧)
صافى النقد الناتج من العمليات التشغيلية	**٤٤,٩٧١**	٢٠٨,٨٢٦
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(١٦٥,٥٩٩)**	(٥,٧٦٣)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١٦٢,٥٥٧**	١٣٩,٥٤٨
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٤١٣,٧٥٩)**	(٢٩٣,٢١٢)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٤٣٠,١٢٣**	١١٣,٠٥٢
شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**(٢١٥,١٨٩)**	--
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١٩,٢٥٦**	٣٩,٩٢٥
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٨,٩٣٦**	١١,١٩١
شراء ممتلكات ومعدات	**(١٣,٤٥٧)**	(١,٥٣٢)
(الزيادة)/النقص فى ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر	**(٢٤,٥٩١)**	٩١,٩١١
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية	**(٢١١,٧٢٣)**	٩٥,١٢٠

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 ٢٠١٣ " تتمة "

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٢٣,٠٩٤)**	--
مساهمات إضافية من حقوق الأقلية غير المسيطرة	**٤,٣٦٤**	--
صافي النقص في القروض البنكية	**(٥٥,٠٨٠)**	(١٥٠,٠٠٠)
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	**(٧٣,٨١٠)**	(١٥٠,٠٠٠)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	**(٢٤٠,٥٦٢)**	١٥٣,٩٤٦
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية	**(٣,١٦٨)**	--
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**٤٠٦,٣٨٩**	٤٧,١٣٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١١)	**١٦٢,٦٥٩**	٢٠١,٠٧٦

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 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 ٣-٣). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الإستثمارات المالية. 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 أيضاً في سلطنة عمان وقطر من خلال ترتيبات أخرى.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة*

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة* الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية. إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ١٣ في ١ يناير ٢٠١٣ نتج عنه إفصاحات حول قياس القيمة العادلة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

فيما عدا تغيرات العرض الموضحة أعلاه، إن تطبيق تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ١٣ 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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
• التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – التوجيه على كيانات الإستثمار 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.	١ يناير ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ – *افصاح المبالغ القابلة للاسترجاع* التعديلات تقيد متطلبات الافصاح للمبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الاسترداد في القيمة. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الافصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترجاع للأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.	١ يناير ٢٠١٤
• الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – فرض الجبايات لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.	١ يناير ٢٠١٤

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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

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 كذلك 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية

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 السياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٣-٢-١ والتغير 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 ٣-٤ إلى ٣-٦).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢-١ التغير في السياسة المحاسبية

في ١ إبريل ٢٠١٣، قامت المجموعة بشكل اختياري بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين المتعلقة بأعمال التأمين العامة. قبل التغيير في السياسة المحاسبية، كان يتم الاعتراف بالإيراد (الأقساط المكتسبة) من عقود التأمين وفقا للأنظمة المتعلقة بشركات التأمين، تأجيل ٤٠٪ من أقساط التأمين سنويا كأقساط غير مكتسبة فيما عدا التأمين البحري حيث كان يتم إحتساب المبلغ المؤجل بواقع ٢٥٪ من أقساط التأمين سنويا. وقد أدى هذا التغيير في السياسة المحاسبية في الفترة الحالية إلى الإعتراف بالأقساط المكتسبة على أساس الفترات الزمنية بحيث يتم الإعتراف بالإيرادات على مدى الفترة الفعلية لعقد التأمين.

إن الإدارة ترى أن التغيير في السياسة المحاسبية توفر معلومات أكثر أهمية وموثوق بها للأداء المالي للمجموعة ومركزها المالي إلى متخذي القرارات الاقتصادية من مستخدمي البيانات المالية الموحدة لأنه يعترف بالإيرادات بشكل أكثر دقة للفترة الفعلية التي يغطيها عقد التأمين. إن التغيير في السياسة المحاسبية تم تطبيقه بأثر رجعي من قبل المجموعة. تم توضيح آثار التغير في السياسة المحاسبية في إيضاح ١٨حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٣-٢-٢ السياسات المحاسبية المعدلة

التغير في السياسات المحاسبية الرئيسية الناتج عن تغير السياسة المحاسبية الموضحة اعلاه والتغير في التقديرات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤-١ تم توضيحها كالتالي.

٣-٢-٢-١ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل جزء من أقساط التأمين المستلمة والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين في بيان الدخل قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢-٢ السياسة المحاسبية المعدلة " تتمة "

٣-٢-٢-٢ مطلوبات عقود التأمين

٣-٢-٢-٢-١ إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، التأمين الصحي لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة. يتم إحتساب الإحتياطي على أساس الفترات الزمنية مع الحفاظ على الحد الأدنى من الإحتياطي المطلوب من قبل الأنظمة المتعلقة بشركات التأمين. يتم تقدير أقساط التأمين غير المكتسبة عن تامين الحياة للمجموعات والأفراد من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة في إحتساب مطلوبات عقود التأمين عن أعمال التأمين على الحياة.

٣-٢-٢-٢-٢ إحتياطي إضافي

يتضمن الإحتياطي الإضافي المخصصات التالية:

- الزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة (نقص أقساط تأمين)،
- المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد،
- والنقص المحتمل في المبالغ المقدرة للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة .

يمثل الاحتياطي أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام تقييم المدخلات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها وتقديرات الإدارة استنادا إلى وتيره تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات السابقة للتأكد من كفاية المخصص من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

خلال السنة، قامت المجموعة بتغيير أساس تقدير الإحتياطي الإضافي والذي تم عرض تفاصيله في إيضاح ٤-١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٣-٢-٢-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، المطالبات، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام . يتم إثبات أي نقص مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم أخذ المخصص في الإحتياطي الإضافي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ 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 ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤ إستثمارات 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 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 كما في نهاية الفترة 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 مدلل عليه بإنتهاء فترة الإستخدام للمالك، أو 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 .

٣-٥ ممتلكات ومعدات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر عن الإنخفاض في القيمة . يتم البدء في إستهلاك هذه الأصول، على نفس أسس إستهلاك أصول الممتلكات الأخرى، عندما تكون هذه الأصول جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من اجله.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ ممتلكات ومعدات " تتمة "

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء ، بطريقة القسط الثابت مبنياً على الأعمار المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة العمر 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 .

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.

٣-٦ 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 .

٣-٦-١ 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 الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- 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 هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

يتم قياس أدوات الدين التي تحقق الشروط بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات (فيما عدا أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – موضحة أدناه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٦-٨ أدناه)، ويتم الإعتراف بإيرادات الفوائد في إيرادات الإستثمار على أساس الفائدة الفعلية.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتطلب على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تغير أهداف نموذج الأعمال بحيث لم يعد بالإمكان إستيفاء شروط تطبيق التكلفة المطفأة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم بناء عليه خصم الدفعات النقدية المستقبلية (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً رئيسياً من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بما لا يقبل النقض تصنيف أدوات الدين التي تتماشى مع طريقة التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٣ 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 .

٣-٦-٤ 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.

٣-٦-٥ 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.

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 الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في حساب والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تتمة "

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 .

٣-٦-٦ 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 التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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 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 الأرباح أو الخسائر عند تثبيت حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٧ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد كما في نهاية الفترة المالية. تشكل فروقات صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر تقييمها. وعليه،

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

٣-٦-٨ 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 بتعسر تحصيلات الذمم .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٨ إنخفاض قيمة الموجودات المالية " تتمة "

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 .

٣-٦-٩ 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٩ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية " تتمة "

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، 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:

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 تم تطبيقها في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في حال أنه لم يتم تطبيق التغيرات المحاسبية في الفترة الحالية، فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة الاحتياطي الإضافي بمبلغ ١٧,١٥٩ ألف درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وبالتالي فأن الربح للفترة المنتهية بذلك التاريخ كان سوف يقل بنفس المبلغ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-١ التغير في التقديرات المحاسبية " تتمة "

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 تغير التقديرات على الفترات المستقبلية بشكل دقيق.

٥- إستثمارات مالية

الإستثمارات المالية للمجموعة كما في نهاية الفترة المالية كما يلي :

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٣٢٥,٤٩١**	٧١٠,٧٥٠
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٤١٨,٩٩٧**	٤٣٣,٧٠٥
تم قياسها بالتكلفة المطفأة	**٦٠٩,٩٨٥**	٤٥,٤٩٧
	١,٣٥٤,٤٧٣	١,١٨٩,٩٥٢

تتضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إستثمارات بمبلغ ٣٦,٥٧٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٥٥,٠٢٠ ألف درهم) واستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية بمبلغ ٨٨,٢٨٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لا شيء) مرهونة مقابل ضمانات وتسهيلات ائتمانية.

تتضمن الإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة سندات مدرجة. تحمل هذه السندات معدلات فائدة ٣% إلى ٩% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدي خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٥٨١,٥٣٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤٧,٣١٥ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٥- إستثمارات مالية " تتمة "

إن الحركة على الإستثمارات كانت كما يلي :

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالتكلفة المطفأة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)	٣٩٢,١١٢	١,٠٦٠,٩٠٨	--	١,٤٥٣,٠٢٠
مشتريات	٤٧٩,٣٧٠	١١,٣٢٣	٤٥,٤٩٧	٥٣٦,١٩٠
إستبعادات	(٢٠٥,٧٢٠)	(٥٧٤,١٦٧)	--	(٧٧٩,٨٨٧)
التغيرات في القيمة العادلة	٤٤,٩٨٨	(٦٤,٣٥٩)	--	(١٩,٣٧١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	٧١٠,٧٥٠	٤٣٣,٧٠٥	٤٥,٤٩٧	١,١٨٩,٩٥٢
مشتريات	٤١٣,٧٥٩	١٦٥,٥٩٩	٢١٥,١٨٩	٧٩٤,٥٤٧
إستبعادات	(٤٣٠,٠٠٨)	(١٦١,٤٠٢)	--	(٥٩١,٤١٠)
إعادة تصنيف	(٣٥٢,٣٩١)	--	٣٥٢,٣٩١	--
التغيرات في القيمة العادلة	(١٦,٦١٩)	(١٨,٩٠٥)	--	(٣٥,٥٢٤)
إطفاء	--	--	(٢,٠٠٤)	(٢,٠٠٤)
فروقات سعر صرف العملات الأجنبية	--	--	(١,٠٨٨)	(١,٠٨٨)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)	٣٢٥,٤٩١	٤١٨,٩٩٧	٦٠٩,٩٨٥	١,٣٥٤,٤٧٣

إعادة تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

في ٢٨ مارس ٢٠١٣، قامت الإدارة بإعادة النظر في نموذج إدارة أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الاستثمارات في أدوات الدين. وبناء عليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ ٣٥٢,٣٩١ ألف درهم من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة إبتداءً من ١ أبريل ٢٠١٣. تم تغيير نموذج الأعمال من خلال تحقيق القيمة العادلة بواسطة إستبعاد الاستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتي تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل الدفعات من المبلغ الأساسي والفائدة وذلك من المبلغ الأساسي المستحق.

تحتوي هذه السندات على معدلات فائدة ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات من تاريخ إعادة التصنيف حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ بمبلغ ٧,١٠٠ ألف درهم.

كانت خسارة القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية ستزيد بمبلغ ١٦,٩١٧ ألف درهم في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)
مطلوبات التأمين		
مطالبات غير مسددة	**١,٠٥٤,٥٦١**	١,١٠٢,٨١٥
إحتياطى إضافى	**١٢٦,٧٧٨**	١٢٩,٠٥٤
أموال التأمين على الحياة	**١٧٧,٦٥٢**	١٧٢,٢٣٣
أقساط تأمين غير مكتسبة	**١,١٠٨,٩٥٦**	٧٤٢,٧٦٩
مطلوبات الوحدة المرتبطة	**٢١٤,٩٢٠**	١٧٥,٦٣٣
	٢,٦٨٢,٨٦٧	٢,٣٢٢,٥٠٤
مسترد من معيدي التأمين		
مطالبات غير مسددة	**٦٩٥,٥٢١**	٧٢٦,٨٦٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	**٥٥٧,٩٨٥**	٣٢٠,٤٥٩
	١,٢٥٣,٥٠٦	١,٠٤٧,٣١٩
مطلوبات عقود التأمين – الصافى		
مطالبات غير مسددة	**٣٥٩,٠٤٠**	٣٧٥,٩٥٥
إحتياطى إضافى	**١٢٦,٧٧٨**	١٢٩,٠٥٤
أموال التأمين على الحياة	**١٧٧,٦٥٢**	١٧٢,٢٣٣
أقساط تأمين غير مكتسبة	**٥٥٠,٩٧١**	٤٢٢,٣١٠
مطلوبات الوحدة المرتبطة	**٢١٤,٩٢٠**	١٧٥,٦٣٣
	١,٤٢٩,٣٦١	١,٢٧٥,١٨٥

٧- رأس المال

	٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٨- إحتياطيات

	إحتياطي قانوني	إحتياطي إستراتيجي	إحتياطي عام	إحتياطي طوارئ	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)	١٩٦,٣٤٨	٣٠٣,٧٥٠	٧٢٥,٢١٠	٣,٣١٦	١,٢٢٨,٦٢٤
المحول من أرباح مستبقاه	٢٠,٣٥٧	--	٥٠,٨٩٣	٨٤٠	٧٢,٠٩٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	٢١٦,٧٠٥	٣٠٣,٧٥٠	٧٧٦,١٠٣	٤,١٥٦	١,٣٠٠,٧١٤
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)	**٢١٦,٧٠٥**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٧٧٦,١٠٣**	**٤,١٥٦**	**١,٣٠٠,٧١٤**

٩- إستلاف من البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
قروض طويلة الأجل	**٧٣,٤٤٠**	١٢٨,٥٢٠
سحب على المكشوف	**٤٠,٤٨٣**	--
	١١٣,٩٢٣	١٢٨,٥٢٠

تتضمن القروض طويلة الأجل:

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تتضمن القروض طويلة الأجل أيضاً مبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم تحمل نسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة فائدة اللايبور لثلاثة شهور بالدولار الأمريكي وتستحق السداد وفقاً لاختيار الشركة وكانت متاحة حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض. قامت المجموعة بسداد هذا القرض بشكل كامل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مقابل رهن الإستثمارات المالية وبعض الودائع البنكية لصالح البنوك الممولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٠ – الربح الأساسي للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢	**٢٠١٣**	٢٠١٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق) (معاد بيانه)	**(غير مدقق)**	(غير مدقق) (معاد بيانه)
الربح للفترة (ألف درهم)	**٤٩,٥٠٤**	٣٨,٨٧٥	**٩٩,٦١٩**	١٢٦,١٤٢
المعدل المرجح لعدد الأسهم	**٤٦١,٨٧٢,١٢٥**	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	**٤٦١,٨٧٢,١٢٥**	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	**٠,١١**	٠,٠٨	**٠,٢٢**	٠,٢٧

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم المتداولة كما في نهاية الفترة المالية.

١١– النقد وما يعادله

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**٣٩,٥٥٣**	٣,٦٢٣
حسابات جارية ونقد في الصندوق	**١٦٣,٥٨٩**	١٩٨,١٤٣
	٢٠٣,١٤٢	٢٠١,٧٦٦
ينزل : سحب على المكشوف	**(٤٠,٤٨٣)**	(٦٩٠)
	١٦٢,٦٥٩	٢٠١,٠٧٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٢- 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.

١٢-١ كما في نهاية الفترة المالية، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة ضمن الحسابات التالية كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**٢٦١,٠٥٩**	٤٠٣,٦٢٤
ودائع إلزامية محتفظ بها مع طرف ذو علاقة	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
صافي ذمم تأمين مدينة	**٢٩,٨٦٩**	٣٧,٢٩٣
صافي ذمم تأمين دائنة	**٣,١٩٩**	٨,٠١١
سحب على المكشوف	**٤٠,٤٨٣**	--

١٢-٢ خلال الفترة ، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	**٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم**	٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم
أقساط تأمين	**٧١,٨٠٨**	٥٤,١٦٠	**١١٤,٤٨٠**	١١٨,٠٠٠
مطالبات	**١٩,٤٣٢**	٢٠,٠٨٢	**٣٥,٦٣٦**	٤١,٨٢٣
تكاليف تمويل	**١٠٠**	٢,٨٤٤	**١٣٦**	٥,٦٣٢
عمولات مدفوعة	**١,٥٠٠**	--	**١,٥٠٠**	--

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

١٢-٣ *تعويضات المدراء الرئيسيين :*

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم
أتعاب مجلس الإدارة	٢,٢٥٠	--	٢,٢٥٠	٢,٢٥٠
رواتب ومنافع	١,٧٣٥	٤٨٧	٢,٢٣٤	٩٣٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣٣	٤٥	٥٥	٤٥

١٣- المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى من خلال النشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٥٤,٣٧٨ 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 إستشارات قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة المالي الموحد أو مركزها المالي الموحد.

١٤- الإلتزامات

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
١٤-١ إلتزامات رأسمالية/شراء		
إلتزامات متعلقة بالإكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كإستثمارات	٧,٣٧٥	١٢,١٥٤

١٤-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

كما في نهاية الفترة المالية، كان الحد الأدنى لإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية الغير قابلة للإلغاء كما يلي :

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم
خلال السنة الأولى	٣,٤٤٧	٧,٩٠٢
خلال السنة الثانية إلى الخامسة	٥,١٩٥	٦,٤٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٥- أماكن تواجد الموجودات

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

	٣٠ يونيو 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	**٢٦,٨٤٨**	**٣,٣٥٠**	**٣٠,١٩٨**	٢٠,٣٠١	٢,٨٥٢	٢٣,١٥٣
إستثمارات في ممتلكات	**٤٢٣,٩٢٥**	--	**٤٢٣,٩٢٥**	٣٦١,٢٤٤	--	٣٦١,٢٤٤
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٢٧٤,٤٤٠**	**١٤٤,٥٥٧**	**٤١٨,٩٩٧**	٣٧١,٩٦٠	٦١,٧٤٥	٤٣٣,٧٠٥
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢,٣٢٥**	**٣٢٣,١٦٦**	**٣٢٥,٤٩١**	١٥٧,٥٠٤	٥٥٣,٢٤٦	٧١٠,٧٥٠
الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة	**٣١١,٥٩٣**	**٢٩٨,٣٩٢**	**٦٠٩,٩٨٥**	--	٤٥,٤٩٧	٤٥,٤٩٧
أرصدة لدى البنوك ونقد	**٤٤٨,٤٧٥**	**٢٥٢,٥٧٠**	**٧٠١,٠٤٥**	٦٥٨,٤٧٠	٢٢١,٢٣١	٨٧٩,٧٠١
	١,٤٨٧,٦٠٦	**١,٠٢٢,٠٣٥**	**٢,٥٠٩,٦٤١**	١,٥٦٩,٤٧٩	٨٨٤,٥٧١	٢,٤٢٤,٠٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٦- 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

	تأمينات عامة		**تأمين على الحياة والتأمين الصحي**		**المجموع**	
	٢٠١٣	٢٠١٢	**٢٠١٣**	٢٠١٢	**٢٠١٣**	٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم (معاد بيانه)
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	**٧٥٠,٠٨٧**	٦٧٣,٤٦١	**٨٣٦,٢٢١**	٧١٠,٣٦٦	**١,٥٨٦,٣٠٨**	١,٣٨٣,٨٢٧
صافي أرباح/(خسائر) التأمين	**(٨,٢٢٦)**	٥٦,٨١٩	**١٢,٠٢٣**	٤٤,١٤٠	**٣,٧٩٧**	١٠٠,٩٥٩
صافي إيرادات الإستثمارات					**١٠٠,١٥٣**	٣٥,٨٢٧
تكاليف التمويل					**(٧,٩٩٧)**	(١٠,٦٤٤)
الربح قبل الضريبة					**٩٥,٩٥٣**	١٢٦,١٤٢
مصاريف ضريبة الدخل					**(١,٦٠٨)**	--
الربح للفترة					**٩٤,٣٤٥**	١٢٦,١٤٢
العائد إلى:						
مساهمي الشركة					**٩٩,٦١٩**	١٢٦,١٤٢
الأقلية غير المسيطرة					**(٥,٢٧٤)**	--
الربح للفترة					**٩٤,٣٤٥**	١٢٦,١٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٦- معلومات قطاعية " تتمة"

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)			
	تأمين على الحياة			
	تأمينات عامة	والتأمين الصحي	إستثمارات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	١,٣٠٦,٠٩٠	١,٤٦٠,٣٠٧	٢,٣١٥,٨٥٤	٥,٠٨٢,٢٥١
مطلوبات القطاع	٢,٠٩٨,٣٠٤	١,٣١٣,٢١٨	٧٣,٤٤٠	٣,٤٨٤,٩٦٢
مصاريف رأسمالية	٦,٣٦٣	٧,٠٩٤	--	١٣,٤٥٧
إستهلاكات	٣,٠٣٢	٣,٣٨٠	--	٦,٤١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)			
	تأمين على الحياة			
	تأمينات عامة	والتأمين الصحي	إستثمارات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع (معاد بيانه)	١,٤٢٤,٠٧٠	٩٥٤,٣٩٢	٢,٢١٤,٩٤٧	٤,٥٩٣,٤٠٩
مطلوبات القطاع (معاد بيانه)	١,٩٧٠,١٤٨	٩٥٢,١٤٩	١٢٨,٥٢٠	٣,٠٥٠,٨١٧
مصاريف رأسمالية	٦,٤٥٢	٤٠	١٠٨	٦,٦٠٠
إستهلاكات	١١,١٦١	٥٩٨	--	١١,٧٥٩

١٧- قياس القيمة العادلة

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 إفتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

١٧- ١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة وتم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٥ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٧- قياس القيمة العادلة " تتمة "

١٧- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١٧-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٧-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز الموحد

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية قياس القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٧- قياس القيمة العادلة " تتمة "

١٧- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تتمة "

١٧-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز الموحد " تتمة "

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

	المستوى ١ ألف درهم (غير مدقق)	المستوى ٢ ألف درهم (غير مدقق)	المستوى ٣ ألف درهم (غير مدقق)	المجموع ألف درهم (غير مدقق)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات مركبة	١١٠,٥٧١	--	--	١١٠,٥٧١
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	٢١٤,٩٢٠	--	--	٢١٤,٩٢٠
	٣٢٥,٤٩١	--	--	٣٢٥,٤٩١
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة	٢١٨,٤٠٢	--	--	٢١٨,٤٠٢
أدوات ملكية غير مدرجة	--	--	٢٠٠,٥٩٥	٢٠٠,٥٩٥
	٢١٨,٤٠٢	--	٢٠٠,٥٩٥	٤١٨,٩٩٧
إستثمارات في ممتلكات	--	٤٢٣,٩٢٥	--	٤٢٣,٩٢٥
	--	٤٢٣,٩٢٥	--	٤٢٣,٩٢٥
المجموع	٥٤٣,٨٩٣	٤٢٣,٩٢٥	٢٠٠,٥٩٥	١,١٦٨,٤١٣

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

تسوية الحركات في المستوى (٣) موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة :

	٢٠١٣ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير (مدقق)	**١٦٧,٠٣٨**
إضافات خلال الفترة	**٣٣,٢٠٠**
إستبعادات خلال الفترة	**(٩٥٩)**
أرباح/(خسائر) معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى	**١,٣١٦**
الرصيد كما في ٣٠ يونيو (غير مدقق)	**٢٠٠,٥٩٥**

لم يتم إظهار الإفصاح عن المعلومات المقارنة الموضحة أعلاه في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة حيث أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لا يتطلب توفير المعلومات المقارنة للفترات قبل التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٨- تأثير التغير في السياسة المحاسبية

كما هو مبين في إيضاح رقم ٣-٢-١، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بالاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين المتعلقة بأعمال التأمين العامة.

إن تأثير التغير في السياسة المحاسبية للفترة الحالية أدى إلى خفض الربح لفترة الستة أشهر بمبلغ ١٨,٣٤٩ ألف درهم وزيادة موجودات عقود التأمين ومطلوبات عقود التأمين على التوالي بمبلغ ٧٤,٤٣٥ ألف درهم و١٣٩,٠٧٢ ألف درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

وفيما يلي ملخص الآثار المترتبة بأثر رجعي نتيجة التغير في السياسة المحاسبية للسنوات/ الفترات السابقة حول البيانات المالية الموحدة:

١٨-١ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٢

	كما ظهرت سابقاً في ١ يناير ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) ألف درهم	معاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم
أرباح مستبقاه	٣٧٤,١٥٧	(٨٦,٢٩٨)	٢٨٧,٨٥٩
موجودات عقود التأمين	٩٧٢,٢٤٤	(٦,٦١٢)	٩٦٥,٦٣٢
مطلوبات عقود التأمين	١,٩٤٥,١١٢	٧٩,٦٨٦	٢,٠٢٤,٧٩٨

١٨-٢ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) ألف درهم	معاد بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم
أرباح مستبقاه	١٧٢,٢٩٥	(٤٦,٢٨٨)	١٢٦,٠٠٧
موجودات عقود التأمين	١,٠٦٥,٨٥٢	(١٨,٥٣٣)	١,٠٤٧,٣١٩
مطلوبات عقود التأمين	٢,٢٩٤,٧٤٩	٢٧,٧٥٥	٢,٣٢٢,٥٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

١٨- تأثير التغير في السياسة المحاسبية " تتمة "

١٨-٣ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد

١٨-٣-١ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

	كما ظهر سابقاً في		إعادة التصنيف		معاد بيانه في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم (غير مدقق)
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(٨٣,٢٨٧)	(١١١,٩١٣)	٣٤,٥٠٩	٧,٥٦٧	(٤٨,٧٧٨)	(١٠٤,٣٤٦)
الربح للفترة	٩١,٦٣٣	٧٩,٧٠٠	٣٤,٥٠٩	٧,٥٦٧	١٢٦,١٤٢	٨٧,٢٦٧
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٠,٢٠	٠,١٧	٠,٠٧	٠,٠٢	٠,٢٧	٠,١٩

١٨-٣-٢ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	كما ظهرت سابقاً في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) ألف درهم	معاد بيانه في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(١١٤,٩١٥)	(٢٥,٠٣٦)	(١٣٩,٩٥١)
الربح للفترة	٧٠,٦١٨	(٢٥,٠٣٦)	٤٥,٥٨٢
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٠,١٦	(٠,٠٥)	٠,١١

١٩- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٢٠- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١٩,٢٥٦ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣٠ يونيو ٢٠١٢ : ٣٩,٩٢٥ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢١- إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٣.