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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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	٩-٣٩

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 إليها معاً " المجموعة ") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ 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
٥ أغسطس ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات		٥٧,٤٩٥	٤٤,٨٦٦
إستثمارات فى ممتلكات		٥٣٨,٦٧٧	٤٦٤,٧٥٩
الشهرة		٢٦,٥٨٨	٢٦,٥٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة		١٦,٩٠٥	١٢,٥٠٥
إستثمارات مالية	٥	١,٤٥٠,٤٨٩	١,٣٧٩,٩٧١
ودائع إلزامية		٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٦	١,٦٩١,٥٤٢	١,١٩٤,٨١٤
ذمم تأمين مدينة		١,٢٥٠,٣٧٢	١,٠٧٩,١٦٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١٣١,٢٦٨	١٤٩,٩٣٤
أرصدة لدى البنوك ونقد		٧٤١,٧٥٢	٦٧٠,٣١٨
مجموع الموجودات		٥,٩٢٨,٦٢٦	٥,٠٤٦,٤٥٥
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٧	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢
إحتياطيات	٨	١,٣٧٦,٢٥٦	١,٣٧٦,٢٥٦
التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية		(٣٠٨,١٦٧)	(٣١٥,٧٢٣)
إحتياطى تحويل العملات الأجنبية		(٧٧٦)	(٦٠٩)
أرباح مستبقاه		٣٣٢,٣٤٩	٢٤٩,٣٦٨
حقوق المساهمين فى الشركة		١,٨٦١,٥٣٤	١,٧٧١,١٦٤
حقوق الأقلية غير المسيطرة		٣٨,٠٤٠	٢٣,٤٦١
مجموع حقوق المساهمين		١,٨٩٩,٥٧٤	١,٧٩٤,٦٢٥
المطلوبات			
تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٣١,٧٨٤	٣١,٥٩٧
إستلاف من البنوك	٩	٥٧,٩٩٣	٨٥,٢١٦
مطلوبات عقود التأمين	٦	٣,٣٣٩,٠٣٣	٢,٦٢١,٣٢٣
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها		٧٥,٤٣٠	٨٢,٨٤٩
ذمم تأمين دائنة		٤٨٦,١٨٦	٣٦٧,٩١٢
ذمم دائنة أخرى		٣٨,٦٢٦	٦٢,٩٣٣
مجموع المطلوبات		٤,٠٢٩,٠٥٢	٣,٢٥١,٨٣٠
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٥,٩٢٨,٦٢٦	٥,٠٤٦,٤٥٥

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 ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٧٨٩,٣٣٤	٦٩١,١٩٩	١,٨١٥,١٩١	١,٥٨٦,٣٠٨
ينزل : حصة إعادة التأمين	(٤١٣,١٧٨)	(٣٧٧,٨٥٩)	(٩٦٨,١٧٩)	(٨٣٦,٢٩٧)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها	٣٧٦,١٥٦	٣١٣,٣٤٠	٨٤٧,٠١٢	٧٥٠,٠١١
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(٨,٨٠٠)	٩,٣٢٦	(١٣٨,٤٥٠)	(١٣٤,٠٨٠)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣٦٧,٣٥٦	٣٢٢,٦٦٦	٧٠٨,٥٦٢	٦١٥,٩٣١
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٦٧,٩١٣)	(٤٩٥,٢٠٧)	(٩٦١,٩٨١)	(٨٦١,٣٢٩)
حصة إعادة التأمين	٢٤٦,٢٧٦	٢٦٤,٧٨٤	٤٣٧,٤١٩	٤٢٢,١٣٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٣٢١,٦٣٧)	(٢٣٠,٤٢٣)	(٥٢٤,٥٦٢)	(٤٣٩,١٩٠)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الأضافية	٢٤,٥٤٣	(٧,٤١٧)	٣,٢٨٩	١٩,١٩١
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٩٧,٠٩٤)	(٢٣٧,٨٤٠)	(٥٢١,٢٧٣)	(٤١٩,٩٩٩)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١١٣,٣٧١	٥٤,٧٢٦	١٧٣,٣٥٧	٩٥,٥٠٣
مصاريف عمولات	(١٣٩,٧٦٨)	(٧٠,٠١٢)	(٢٠٨,٧٠٤)	(١٢٢,٤٢٨)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين	١٢,٩٤٦	١٠,٤٧٩	٢٣,١٦٣	٢١,٦٨٠
صافي العمولات والإيرادات/(المصاريف) الأخرى	(١٣,٤٥١)	(٤,٨٠٧)	(١٢,١٨٤)	(٥,٢٤٥)
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(٦٥,٩٨٥)	(٧٧,٨٠٩)	(١٣٨,٧٣٠)	(١٤٩,٣٢٠)
صافي أرباح/(خسائر) التأمين	(٩,١٧٤)	٢,٢١٠	٣٦,٣٧٥	٤١,٣٦٧

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 ٢٠١٤ " تتمة "

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	**٢٠١٤**	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
صافي أرباح/(خسائر) التأمين	**(٩,١٧٤)**	٢,٢١٠	**٣٦,٣٧٥**	٤١,٣٦٧
صافي إيرادات الإستثمارات	**٨٢,٧٦٨**	٧٦,٩٠٠	**٩٨,٤٤٦**	٩٦,٩٣٨
تكاليف التمويل	**٤٠٢**	(٨٧١)	**(٥٥٤)**	(٧,٥٦٧)
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	**--**	(٢٦,٨٤٩)	**--**	(٢٦,٨٤٩)
مصاريف أخرى – بالصافي	**(٦,٥٨٣)**	(٢,٦٢٨)	**(١١,٣٤٦)**	(٧,٩٣٦)
الربح قبل الضريبة	**٦٧,٤١٣**	٤٨,٧٦٢	**١٢٢,٩٢١**	٩٥,٩٥٣
إيرادات/(مصاريف) ضريبة الدخل	**٤,٢٨٢**	--	**٤,٢٨٢**	(١,٦٠٨)
الربح للفترة	**٧١,٦٩٥**	٤٨,٧٦٢	**١٢٧,٢٠٣**	٩٤,٣٤٥
العائد إلى:				
مساهمي الشركة	**٦٣,٨٩٢**	٤٩,٥٠٣	**١٢٣,٢٩٥**	٩٩,٦١٩
الأقلية غير المسيطرة	**٧,٨٠٣**	(٧٤١)	**٣,٩٠٨**	(٥,٢٧٤)
	٧١,٦٩٥	٤٨,٧٦٢	**١٢٧,٢٠٣**	٩٤,٣٤٥
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٠)	**٠,١٤**	٠,١١	**٠,٢٧**	٠,٢٢

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 ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
الربح للفترة	٧١,٦٩٥	٤٨,٧٦٢	**١٢٧,٢٠٣**	٩٤,٣٤٥
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٧,٤١٩)	(٥,٠٣١)	**٥,١٧٦**	(١٨,٩٠٥)
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٩,٤٥٧**	١,٣١٢	**٨,٢٥٣**	١,١٥٥
	(٧,٩٦٢)	(٣,٧١٩)	**١٣,٤٢٩**	(١٧,٧٥٠)
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
فروقات أسعار الصرف الناتجة عن ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية	**١,٥٧٣**	(١,٦٤٩)	**(٣٢٧)**	(٣,١٦٨)
إجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	(٦,٣٨٩)	(٥,٣٦٨)	**١٣,١٠٢**	(٢٠,٩١٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٦٥,٣٠٦**	٤٣,٣٩٤	**١٤٠,٣٠٥**	٧٣,٤٢٧
العائد إلى:				
مساهمي الشركة	**٥٦,٧٣٢**	٤٤,٩٩٨	**١٣٦,٥٥٧**	٨٠,٣٠٨
الأقلية غير المسيطرة	**٨,٥٧٤**	(١,٦٠٤)	**٣,٧٤٨**	(٦,٨٨١)
	٦٥,٣٠٦	٤٣,٣٩٤	**١٤٠,٣٠٥**	٧٣,٤٢٧

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 ٢٠١٤

	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 ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)	٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٤٩,٢٣٥)	٢٨	١٢٦,٠٠٧	١,٥٣٩,٣٨٦	٣,٢٠٦	١,٥٤٢,٥٩٢
الربح/(الخسارة) للفترة	--	--	--	--	٩٩,٦١٩	٩٩,٦١٩	(٥,٢٧٤)	٩٤,٣٤٥
بنود الدخل/(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 ١٨)	--	--	--	--	(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**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٤٦١,٨٧٢	١,٣٧٦,٢٥٦	(٣١٥,٧٢٣)	(٦٠٩)	٢٤٩,٣٦٨	١,٧٧١,١٦٤	٢٣,٤٦١	١,٧٩٤,٦٢٥
الربح للفترة	--	--	--	--	١٢٣,٢٩٥	١٢٣,٢٩٥	٣,٩٠٨	١٢٧,٢٠٣
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	--	--	٥,١٧٦	(١٦٧)	٨,٢٥٣	١٣,٢٦٢	(١٦٠)	١٣,١٠٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	٥,١٧٦	(١٦٧)	١٣١,٥٤٨	١٣٦,٥٥٧	٣,٧٤٨	١٤٠,٣٠٥
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)	--	--	--	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)
مساهمات إضافية	--	--	--	--	--	--	١٠,٨٣١	١٠,٨٣١
المحول إلى الأرباح المستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	٢,٣٨٠	--	(٢,٣٨٠)	--	--	--
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	**٤٦١,٨٧٢**	**١,٣٧٦,٢٥٦**	**(٣٠٨,١٦٧)**	**(٧٧٦)**	**٣٣٢,٣٤٩**	**١,٨٦١,٥٣٤**	**٣٨,٠٤٠**	**١,٨٩٩,٥٧٤**

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 ٢٠١٤

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	١٢٧,٢٠٣	٩٤,٣٤٥
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٦,٣١٠	٦,٤١٢
(أرباح)/خسائر غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢١,٢٨٩)	١٦,٦١٩
ارباح القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	(٧٣,٩١٨)	(٦٢,٦٨١)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٣,٧٤٥	٣,٤٤٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	--	٢٩,٤٥٨
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٩,٤٧٩)	(١٩,٢٥٦)
إيرادات فوائد من ودائع واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة	(١٨,٣٩٢)	(١٢,٢٤٥)
خسائر/(أرباح) محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٠١	(١١٥)
أرباح أسعار صرف العملات الأجنبية للإستثمارات بالتكلفة المطفأة	(٣٣٩)	--
تكاليف التمويل	٥٥٤	٧,٥٦٧
ضريبة الدخل	(٤,٢٨٢)	--
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٩١٤	٦٣,٥٤٧
الزيادة فى موجودات عقود إعادة التأمين	(٤٩٦,٧٢٨)	(٢٠٦,١٨٧)
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(١٥٢,٥٤٤)	(٢٥٠,١٢١)
الزيادة فى مطلوبات عقود التأمين	٧١٧,٧١٠	٣٦٠,٣٦٣
الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	٩٣,٩٦٧	١١٥,٨٧٢
النقص فى ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧,٤١٩)	(٢٦,٧٢١)
صافي النقد الناتج من العمليات	١٥٥,٩٠٠	٥٦,٧٥٣
المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين	(٣,٥٥٨)	(٤,٢١٠)
تكاليف التمويل المدفوعة	(٥٥٤)	(٧,٥٧٢)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	١٥١,٧٨٨	٤٤,٩٧١
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٣٨,٧٧١)	(١٦٥,٥٩٩)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٣٧,١٣١	١٦٢,٥٥٧
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٦١,٨٠٨)	(٤١٣,٧٥٩)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣٣,٢٨٨	٤٣٠,١٢٣
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٠٦٥	--
شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٩,٥١٩)	(٢١٥,١٨٩)
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٩,٤٧٩	١٩,٢٥٦
إيرادات فوائد من ودائع واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠,٧٤٤	٨,٩٣٦
شراء ممتلكات ومعدات	(١٨,٩٣٩)	(١٣,٤٥٧)
النقص/(الزيادة) في ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر	٨٨,٠٢٤	(٢٤,٥٩١)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية	٧٠,٦٩٤	(٢١١,٧٢٣)

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 ٢٠١٤ " تتمة "

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٤٦,١٨٧)	(٢٣,٠٩٤)
مساهمات إضافية من حقوق الأقلية غير المسيطرة	١٠,٨٣١	٤,٣٦٤
صافي النقص في القروض البنكية	--	(٥٥,٠٨٠)
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	(٣٥,٣٥٦)	(٧٣,٨١٠)
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله	١٨٧,١٢٦	(٢٤٠,٥٦٢)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية	(٤٤٥)	(٣,١٦٨)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣١٨,٩٠٤	٤٠٦,٣٨٩
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١١)	٥٠٥,٥٨٥	١٦٢,٦٥٩

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 ٢٠١٤

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 المسجل للشركة 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 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

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
• 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة الموحدة " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• 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
• التعديلات على المعيار الدولي 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 بالشركات في المعايير الدولية للتقارير المالية.	١ يناير ٢٠١٤

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ : *منافع الموظفين* – لتوضح متطلبات ذات العلاقة بكيفية ربط مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة مع فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " 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 يتم تطبيقها بشكل مبكر " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ – ٢٠١٢	١ يوليو ٢٠١٤
• *المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم* – تعريف " حالة الإستحقاق ".	
• *المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال – محاسبة الإعتبار الطارئ.*	
• *المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ – قطاعات الأعمال –تجميع القطاعات، تسوية موجودات القطاعات.*	
• *معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ – ممتلكات، آلات ومعدات – إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.*	
• *معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة – المنشآت الإدارية.*	
• *معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة – إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.*	
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣	١ يوليو ٢٠١٤
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى – *تعريف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة.*	
• *المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال – استثناء المشاريع المشتركة.*	
• *المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ – قياس القيمة العادلة – استثناء نطاق المحفظة.*	
• *معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ إستثمارات عقارية* – العلاقة بين المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠.	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " 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 يتم تطبيقها بشكل مبكر " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على *المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨* لتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على *المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١* لتوضيح محاسبة الإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
• *المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء.* يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ – الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ – عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.	١ يناير ٢٠١٧
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ تتطلب الأصول البيولوجية أن ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة ليتم تسجيلها على انها ممتلكات، آلات ومعدات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.	١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٥ 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 " وكذلك وفقاً لأحكام القوانين ذات الصلة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١ أساس الإعداد " تتمة "

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 ٢٠١٣. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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 ٢٠١٣.

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).

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (المجموعة) من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركات التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

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

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار أليها أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تتمة "

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

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

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتلمة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الآخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة. 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 إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تتمة "

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ :

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس وممارسة النشاط	نسبة المساهمة القانونية في ملكية الشركة	نسبة حق التصويت	النشاط الرئيسي
خط الأستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. **	دبي – الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٩٧	%١٠٠	وكالة تأمين.
دبي جروب سيجورتا أي. أس.	اسطنبول – تركيا	%٥١	%٥١	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل.
خدمات الدعم الإداري المحدودة **	اربيل – العراق	%٩٩	%١٠٠	إدارة طرف ثالث.
سينرجايز للخدمات المنطقة الحرة ذ.م.م. *	دبي– الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	إدارة تكنولوجيا المعلومات وإنجاز المعاملات.

* تأسست سينرجايز للخدمات " منطقة حرة " ذ.م.م، في ٢٤ يناير ٢٠١٤ في منطقة دبي للتعهيد، الإمارات العربية المتحدة وتقوم الشركة بإدارة تكنولوجيا المعلومات وخدمات إنجاز المعاملات.

** تحتفظ الشركة بحقوق الملكية المتبقية في شركة خط الإستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. وشركة خدمات الدعم الإداري المحدودة من خلال ترتيبات معينة متفق عليها .

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. التكلفة تتضمن 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤ إستثمارات في ممتلكات " تتمة "

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

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 الموجودات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، إضافة إلى تكاليف المعاملات، فيما عدا تلك الموجودات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ، بناءً على تصنيف الموجودات المالية .

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، الأداة هي "أداة حقوق الملكية" إذا كانت مشتقة وتلبي تعريف "حقوق الملكية" المصدرة (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض) فيما عدا بعض الأدوات الغير مشتقة والمطروحة للتداول. جميع الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى هي "أدوات دين".

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 من 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

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

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" 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 تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- عند الإعتراف المبدئي، 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 التغيرات 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 الأخرى.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٦ 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 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.

٣-٦-٧ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية بتلك العملات الأجنبية ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. 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 تاريخ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

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 .

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

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 .

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 ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٥- إستثمارات مالية

الإستثمارات المالية للمجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد كما يلي :

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٣٥٩,٥٤٢**	٣١٠,٥٣٤
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٤٩٨,٦٩٩**	٤٨٣,٦٣٠
بالتكلفة المطفأة	**٥٩٢,٢٤٨**	٥٨٥,٨٠٧
	١,٤٥٠,٤٨٩	١,٣٧٩,٩٧١

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 ٢٠١٤ مبلغ ٥٩٥,٣٩١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٥٦٧,٦٩١ ألف درهم) .

إن الحركة على الإستثمارات كانت كما يلي :

	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى**	**بالتكلفة المطفأة**	**المجموع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)	٧١٠,٧٥٠	٤٣٣,٧٠٥	٤٥,٤٩٧	١,١٨٩,٩٥٢
مشتريات	٤٩٢,٤٩٢	٣٤٨,٤١٦	٣٥٨,٤١٨	١,١٩٩,٣٢٦
إستبعادات	(٥٣٧,١٤٦)	(٢٩٢,٢١٧)	(١٥٥,٨٦٩)	(٩٨٥,٢٣٢)
إعادة تصنيف	(٣٥٢,٣٩١)	--	٣٥٢,٣٩١	--
إطفاء	--	--	(٧,٢٣٦)	(٧,٢٣٦)
فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	--	--	(٧,٣٩٤)	(٧,٣٩٤)
التغيرات في القيمة العادلة	(٣,١٧١)	(٦,٢٧٤)	--	(٩,٤٤٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٣١٠,٥٣٤	٤٨٣,٦٣٠	٥٨٥,٨٠٧	١,٣٧٩,٩٧١
مشتريات	١٦١,٨٠٨	١٣٨,٧٧١	٩,٥١٩	٣١٠,٠٩٨
إستبعادات	(١٣٤,٠٨٩)	(١٢٨,٨٧٨)	(١,٠٦٥)	(٢٦٤,٠٣٢)
التغير في القيمة العادلة	٢١,٢٨٩	٥,١٧٦	--	٢٦,٤٦٥
إطفاء	--	--	(٢,٣٥٢)	(٢,٣٥٢)
فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	--	--	٣٣٩	٣٣٩
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	**٣٥٩,٥٤٢**	**٤٩٨,٦٩٩**	**٥٩٢,٢٤٨**	**١,٤٥٠,٤٨٩**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٥- إستثمارات مالية " تتمة "

٥-١ 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 طريقة تحقيق القيمة العادلة عند إستبعاد الاستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتى تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل الدفعات من المبلغ الأساسي والفائدة وذلك من المبلغ الأساسي المستحق.

تحمل هذه السندات معدلات فائدة من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات من تاريخ إعادة التصنيف للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٣,٧١٠ ألف درهم.

كانت أرباح القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة ستزيد بمبلغ ٣,١٤٣ ألف درهم في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين		
– مطالبات غير مسددة	١,٣٦٢,٢٦٩	١,٠٧٠,٩٤٤
– إحتياطي إضافي	٩١,٥٤٢	١٠٤,٤٧٢
– أموال التأمين على الحياة	١٧٤,٠٧٧	١٥٦,٦٥٩
– أقساط تأمين غير مكتسبة	١,٣٦٩,٣٠٦	١,٠٣١,٧١١
– مطلوبات الوحدة المرتبطة	٣٤١,٨٣٩	٢٥٧,٥٣٧
	٣,٣٣٩,٠٣٣	٢,٦٢١,٣٢٣
مسترد من معيدي التأمين		
– مطالبات غير مسددة	٩٧٩,٥٤١	٦٩٨,٨٤٦
– أقساط تأمين غير مكتسبة	٧١٢,٠٠١	٤٩٥,٩٦٨
	١,٦٩١,٥٤٢	١,١٩٤,٨١٤
مطلوبات عقود التأمين – الصافي		
– مطالبات غير مسددة	٣٨٢,٧٢٨	٣٧٢,٠٩٨
– إحتياطي إضافي	٩١,٥٤٢	١٠٤,٤٧٢
– أموال التأمين على الحياة	١٧٤,٠٧٧	١٥٦,٦٥٩
– أقساط تأمين غير مكتسبة	٦٥٧,٣٠٥	٥٣٥,٧٤٣
– مطلوبات الوحدة المرتبطة	٣٤١,٨٣٩	٢٥٧,٥٣٧
	١,٦٤٧,٤٩١	١,٤٢٦,٥٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٧- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	**٤٦١,٨٧٢**	٤٦١,٨٧٢

٨- إحتياطيات

	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)	٢١٦,٧٠٥	٣٠٣,٧٥٠	٧٧٦,١٠٣	٤,١٥٦	١,٣٠٠,٧١٤
المحول من الأرباح المستبقاه	١٤,٢٣١	--	٦٠,٤٥٦	٨٥٥	٧٥,٥٤٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٣٦,٥٥٩	٥,٠١١	١,٣٧٦,٢٥٦
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	**٢٣٠,٩٣٦**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٨٣٦,٥٥٩**	**٥,٠١١**	**١,٣٧٦,٢٥٦**

٩- إستلاف من البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
سحب على المكشوف	**٥٧,٩٩٣**	٨٥,٢١٦

يتم إحتساب فائدة على السحب على المكشوف بسعر الإقراض البنكي الأساسي +١% هامش ربحي وهو مستحق السداد أو قابل للتجديد على أساس سنوي.

إن الإستلاف من البنوك مضمونة مقابل رهن بعض الودائع البنكية لصالح البنوك الممولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٠ – الربح الأساسي للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	**(غير مدقق)**	(غير مدقق)
الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة (ألف درهم)	**٦٣,٨٩٢**	٤٩,٥٠٣	**١٢٣,٢٩٥**	٩٩,٦١٩
المعدل المرجح لعدد الأسهم	**٤٦١,٨٧٢,١٢٥**	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	**٤٦١,٨٧٢,١٢٥**	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	**٠,١٤**	٠,١١	**٠,٢٧**	٠,٢٢

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة المالية.

١١– النقد وما يعادله

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**٤٥٠,٠٠٦**	٣٩,٥٥٣
حسابات جارية ونقد في الصندوق	**١١٣,٥٧٢**	١٦٣,٥٨٩
	٥٦٣,٥٧٨	٢٠٣,١٤٢
ينزل : سحب على المكشوف	**(٥٧,٩٩٣)**	(٤٠,٤٨٣)
	٥٠٥,٥٨٥	١٦٢,٦٥٩

لغرض بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد، تم إدراج السحب على المكشوف ضمن النقد وما يعادله لانه يشكل جزء لا يتجزأ من إدارة النقد في المجموعة.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**٤٢٧,٣٥٦**	٢٨٤,٢٩٤
ودائع إلزامية لدى طرف ذو علاقة	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة	**٦١,٨٨١**	٤٥,٢٩٩
ذمم تأمين دائنة	**٦,٠٨٨**	٢,٨٠٨
سحب على المكشوف	**٥٧,٩٩٣**	٨٥,٢١٦

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**	
	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	**٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم**	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم
أقساط تأمين	**٤٦,٨٠٤**	٧١,٨٠٨	**٩٩,٧٨٨**	١١٤,٤٨٠
مطالبات	**٣١,٥٣٥**	١٩,٤٣٢	**٥١,٢٩٦**	٣٥,٦٣٦
تكاليف تمويل	**(٤٠٢)**	١٠٠	**٥٥٤**	١٣٦

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

١٢-٣ *تعويضات المدراء الرئيسيين :*

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو**	
	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	**٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم**	٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم
أتعاب مجلس الإدارة	--	٢,٢٥٠	**٢,١٠٠**	٢,٢٥٠
رواتب ومنافع	**١,٢٥٥**	١,٧٣٥	**١,٧٨٨**	٢,٢٣٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	**٣٢**	٣٣	**٥٥**	٥٥
إجمالي التعويضات المدفوعة إلى المدراء الرئيسين	**١,٢٨٧**	٤,٠١٨	**٣,٩٤٣**	٤,٥٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٣- المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى من خلال النشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٥٦,٨٤٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦٠,٠٧٥ 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 الأداء المالي أو المركز المالي الموحد للمجموعة.

١٤- الإلتزامات

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
١٤-١ إلتزامات شراء		
إلتزامات متعلقة بالإكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كإستثمارات	**١١,٨٩٨**	٦,١٧٥

١٤-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
خلال السنة الأولى	**٥,٢٧٩**	١٠,٨٥٨
السنة الثانية إلى الخامسة	**٣,١١٤**	--

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" 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 ٢٠١٤ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)		
	في دولة الإمارات العربية المتحدة	**في دول أخرى**	**الإجمالي**	في دولة الإمارات العربية المتحدة	في دول أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ممتلكات ومعدات	**٥٥,٠٥٨**	**٢,٤٣٧**	**٥٧,٤٩٥**	٤٢,٠٤٢	٢,٨٢٤	٤٤,٨٦٦
إستثمارات في ممتلكات	**٥٣٨,٦٧٧**	--	**٥٣٨,٦٧٧**	٤٦٤,٧٥٩	--	٤٦٤,٧٥٩
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٢٨٠,١١٢**	**٢١٨,٥٨٧**	**٤٩٨,٦٩٩**	٢٨٤,٤١٥	١٩٩,٢١٥	٤٨٣,٦٣٠
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	**٣٥٩,٥٤٢**	**٣٥٩,٥٤٢**	--	٣١٠,٥٣٤	٣١٠,٥٣٤
الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة	**٢٨٦,٦٥٧**	**٣٠٥,٥٩١**	**٥٩٢,٢٤٨**	٢٨٨,٤٢٥	٢٩٧,٣٨٢	٥٨٥,٨٠٧
أرصدة لدى البنوك ونقد	**٤٧٤,٧٥٤**	**٢٦٦,٩٩٨**	**٧٤١,٧٥٢**	٤٠٠,٣٤٧	٢٦٩,٩٧١	٦٧٠,٣١٨
	١,٦٣٥,٢٥٨	**١,١٥٣,١٥٥**	**٢,٧٨٨,٤١٣**	١,٤٧٩,٩٨٨	١,٠٧٩,٩٢٦	٢,٥٥٩,٩١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٦- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة متضمن التأمين الصحي 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:

١٦-١ إيرادات القطاع ونتائج القطاعات التشغيلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

	تأمينات عامة		**تأمين على الحياة والتأمين الصحي**		**المجموع**	
	٢٠١٤	٢٠١٣	**٢٠١٤**	٢٠١٣	**٢٠١٤**	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	**٨١٧,٤٠٦**	٧٥٠,٠٨٧	**٩٩٧,٧٨٥**	٨٣٦,٢٢١	**١,٨١٥,١٩١**	١,٥٨٦,٣٠٨
صافي أرباح التأمين	**٣٠,٧٢٩**	٢٨,٨٩٧	**٥,٦٤٦**	١٢,٤٧٠	**٣٦,٣٧٥**	٤١,٣٦٧
صافي إيرادات الإستثمارات					**٩٨,٤٤٦**	٩٦,٩٣٨
تكاليف التمويل					**(٥٥٤)**	(٧,٥٦٧)
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها					--	(٢٦,٨٤٩)
مصاريف أخرى – بالصافي					**(١١,٣٤٦)**	(٧,٩٣٦)
الربح قبل الضريبة					**١٢٢,٩٢١**	٩٥,٩٥٣
إيرادات/(مصاريف) ضريبة الدخل					**٤,٢٨٢**	(١,٦٠٨)
الربح للفترة					**١٢٧,٢٠٣**	٩٤,٣٤٥
العائد إلى:						
مساهمي الشركة					**١٢٣,٢٩٥**	٩٩,٦١٩
الأقلية غير المسيطرة					**٣,٩٠٨**	(٥,٢٧٤)
الربح للفترة					**١٢٧,٢٠٣**	٩٤,٣٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٦- معلومات قطاعية " تتمة"

١٦-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

	دول مجلس التعاون الخليجي		تركيا		المجمـوع	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	**١,٧١٠,٣٩٣**	١,٥١٨,٠٢٥	**١٠٤,٧٩٨**	٦٨,٢٨٣	**١,٨١٥,١٩١**	١,٥٨٦,٣٠٨
صافي أرباح/(خسائر) التأمين	**٣٤,٩٠٠**	٥٦,٥٩٤	**١,٤٧٥**	(١٥,٢٢٧)	**٣٦,٣٧٥**	٤١,٣٦٧
صافي إيرادات الإستثمارات	**٩٥,٤٢٧**	٩٣,٨١٩	**٣,٠١٩**	٣,١١٩	**٩٨,٤٤٦**	٩٦,٩٣٨
تكاليف التمويل	(٥٥٤)	(٧,٥٦٧)	--	--	(٥٥٤)	(٧,٥٦٧)
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	--	(٢٦,٨٤٩)	--	--	--	(٢٦,٨٤٩)
مصاريف أخرى – صافي	(١٠,٥٤٧)	(٩,٢٧٩)	(٧٩٩)	١,٣٤٣	(١١,٣٤٦)	(٧,٩٣٦)
الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	**١١٩,٢٢٦**	١٠٦,٧١٨	**٣,٦٩٥**	(١٠,٧٦٥)	**١٢٢,٩٢١**	٩٥,٩٥٣
إيرادات/(مصاريف) ضريبة الدخل	--	(١,٦٠٨)	**٤,٢٨٢**	--	**٤,٢٨٢**	(١,٦٠٨)
الربح/(الخسارة) للفترة	**١١٩,٢٢٦**	١٠٥,١١٠	**٧,٩٧٧**	(١٠,٧٦٥)	**١٢٧,٢٠٣**	٩٤,٣٤٥
العائد إلى:						
مساهمي الشركة	**١١٩,٢٢٦**	١٠٥,١١٠	**٤,٠٦٩**	(٥,٤٩١)	**١٢٣,٢٩٥**	٩٩,٦١٩
الأقلية غير المسيطرة	--	--	**٣,٩٠٨**	(٥,٢٧٤)	**٣,٩٠٨**	(٥,٢٧٤)
الربح/(الخسارة) للفترة	**١١٩,٢٢٦**	١٠٥,١١٠	**٧,٩٧٧**	(١٠,٧٦٥)	**١٢٧,٢٠٣**	٩٤,٣٤٥

١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال

٣٠ يونيو ٢٠١٤(غير مدقق)

	التأمين على الحياة			
	تأمينات عامة	**والتأمين الصحي**	**إستثمارات**	**المجمـوع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
موجودات القطاع	**١,٢٠٢,٢٢٥**	**٢,١١٨,٦٢٦**	**٢,٦٠٧,٧٧٥**	**٥,٩٢٨,٦٢٦**
مطلوبات القطاع	**٢,٥١٦,٦٩٧**	**١,٥١٢,٣٥٥**	--	**٤,٠٢٩,٠٥٢**
مصاريف رأسمالية	**١٨,٩٣٩**	--	--	**١٨,٩٣٩**
إستهلاكات	**٦,٠٧٧**	**٢٣٣**	--	**٦,٣١٠**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٦- معلومات قطاعية " تتمة"

١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال " تتمة "

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)			
	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات القطاع	١,٢٤٣,٠٨٠	١,٤٥٩,٨٣٩	٢,٣٤٣,٥٣٦	٥,٠٤٦,٤٥٥
مطلوبات القطاع	٢,٠٢٣,٥٥١	١,٢٢٨,٢٧٩	--	٣,٢٥١,٨٣٠
مصاريف رأسمالية	٣٧,٦٩٣	--	--	٣٧,٦٩٣
إستهلاكات	١١,٨٠٨	٥٣٠	--	١٢,٣٣٨

١٦-٤ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

	٣٠ يونيو ٢٠١٤(غير مدقق)		
	دول الخليج ألف درهم	**تركيا ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
موجودات القطاع	**٥,٥١٩,٤٥٣**	**٤٠٩,١٧٣**	**٥,٩٢٨,٦٢٦**
مطلوبات القطاع	**٣,٦٩٧,٤٢٤**	**٣٣١,٦٢٨**	**٤,٠٢٩,٠٥٢**
مصاريف رأسمالية	**١٨,٩٣٩**	**--**	**١٨,٩٣٩**
إستهلاكات	**٦,٠٦٥**	**٢٤٥**	**٦,٣١٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)		
	دول الخليج ألف درهم	تركيا ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات القطاع	٤,٨٠٠,٦١٢	٢٤٥,٨٤٣	٥,٠٤٦,٤٥٥
مطلوبات القطاع	٣,٠٥٣,٨٦٦	١٩٧,٩٦٤	٣,٢٥١,٨٣٠
مصاريف رأسمالية	٣٣,٥٩٤	٤,٠٩٩	٣٧,٦٩٣
إستهلاكات	١١,٢٤٨	١,٠٩٠	١٢,٣٣٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

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 . بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر بإستخدام أساليب تقييم أخرى، عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو لالتزام، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الإعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركين في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الإعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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 والي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٥ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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 ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٧- قياس القيمة العادلة " تتمة "

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

١٧-٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم				
إستثمارات في أسهم مدرجة – بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣٢٨,٥٦٩**	٣٠٦,٩٥٦	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
إستثمارات في أسهم غير مدرجة – بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١٧٠,١٣٠**	١٧٦,٦٧٤	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أدوات دين مدرجة – بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٣٥٩,٥٤٢**	٣١٠,٥٣٤	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أدوات دين مدرجة – بالتكلفة المطفأة	**٥٩٥,٣٩١**	٥٦٧,٦٩١	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٧- قياس القيمة العادلة " تتمة "

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

١٧-٢-٣ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	المستوى ١ (غير مدقق) ألف درهم	المستوى ٢ (غير مدقق) ألف درهم	المستوى ٣ (غير مدقق) ألف درهم	المجموع (غير مدقق) ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات في سندات	**١٧,٥٥٠**	--	--	**١٧,٥٥٠**
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	**٣٤١,٩٩٢**	--	--	**٣٤١,٩٩٢**
	٣٥٩,٥٤٢	--	--	**٣٥٩,٥٤٢**
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة	**٣٢٨,٥٦٩**	--	--	**٣٢٨,٥٦٩**
أدوات ملكية غير مدرجة	--	--	**١٧٠,١٣٠**	**١٧٠,١٣٠**
	٣٢٨,٥٦٩	--	**١٧٠,١٣٠**	**٤٩٨,٦٩٩**
إستثمارات في ممتلكات	--	**٣٤٣,٥٤٧**	**١٩٥,١٣٠**	**٥٣٨,٦٧٧**
الإجمالي	**٦٨٨,١١١**	**٣٤٣,٥٤٧**	**٣٦٥,٢٦٠**	**١,٣٩٦,٩١٨**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	المستوى ١ (مدقق) ألف درهم	المستوى ٢ (مدقق) ألف درهم	المستوى ٣ (مدقق) ألف درهم	المجموع (مدقق) ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات في سندات	٥٢,٩١٩	--	--	٥٢,٩١٩
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	٢٥٧,٦١٥	--	--	٢٥٧,٦١٥
	٣١٠,٥٣٤	--	--	٣١٠,٥٣٤
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة	٣٠٦,٩٥٦	--	--	٣٠٦,٩٥٦
أدوات ملكية غير مدرجة	--	--	١٧٦,٦٧٤	١٧٦,٦٧٤
	٣٠٦,٩٥٦	--	١٧٦,٦٧٤	٤٨٣,٦٣٠
إستثمارات في ممتلكات	--	٣١٢,٠١٩	١٥٢,٧٤٠	٤٦٤,٧٥٩
الإجمالي	٦١٧,٤٩٠	٣١٢,٠١٩	٣٢٩,٤١٤	١,٢٥٨,٩٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

١٧- قياس القيمة العادلة " تتمة "

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

١٧-٢-٣ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة " تتمة "

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه، وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

١٧-٢-٤ تسوية المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة

فيما يلي تسوية للحركات في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير (مدقق)	**١٧٦,٦٧٤**	١٦٧,٠٣٨
إضافات خلال الفترة	**٣٤٦**	٣٤,٤٠٠
إستبعادات خلال الفترة	**(٧,٧٥٠)**	(٩٥٩)
أرباح/(خسائر) معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى	**٨٦٠**	(٢٣,٨٠٥)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو (غير مدقق)	**١٧٠,١٣٠**	١٧٦,٦٧٤

١٨- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٦ مارس ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٣. توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% بمبلغ ٢٣,٠٩٤ ألف درهم (٥ فلس للسهم الواحد) تم الإعلان عنها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٣ عن سنة ٢٠١٢.

١٩- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١٩,٤٧٩ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣٠ يونيو ٢٠١٣ : ١٩,٢٥٦ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٢٠ – معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف المبالغ التالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم	إعادة التصنيف (مدقق) ألف درهم	معاد بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين – إجمالي			
– إحتياطي إضافي	٩٥,١٥٦	٩,٣١٦	١٠٤,٤٧٢
– أموال التأمين على الحياة	١٩٥,٩٦١	(٣٩,٣٠٢)	١٥٦,٦٥٩
– أقساط تأمين غير مكتسبة – إجمالي	١,٠٠١,٧٢٥	٢٩,٩٨٦	١,٠٣١,٧١١
مطلوبات عقود التأمين – الصافي			
– إحتياطي إضافي	٩٥,١٥٦	٩,٣١٦	١٠٤,٤٧٢
– أموال التأمين على الحياة	١٩٥,٩٦١	(٣٩,٣٠٢)	١٥٦,٦٥٩
– أقساط تأمين غير مكتسبة – إجمالي	٥٠٥,٧٥٧	٢٩,٩٨٦	٥٣٥,٧٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٢٠ – معلومات المقارنة " تتمة "

تم إعادة تصنيف المبالغ التالية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

	كما ظهرت سابقاً في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) ألف درهم	معاد بيانها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم
أقساط التأمين المتنازل عنها لإعادة التأمين	(٨١٤,٤٣٢)	(٢١,٨٦٥)	(٨٣٦,٢٩٧)
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(١٢٨,٦٦١)	(٥,٤١٩)	(١٣٤,٠٨٠)
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٨٤٨,١١٧)	(١٣,٢١٢)	(٨٦١,٣٢٩)
الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين	(٢١,٨٦٥)	٢١,٨٦٥	--
البوالص والمستحقات المدفوعة	(١٣,٢١٢)	١٣,٢١٢	--
مصاريف العمولات	(١٢٤,٢٦٩)	١,٨٤١	(١٢٢,٤٢٨)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين	١٨,٤٦٥	٣,٢١٥	٢١,٦٨٠
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(١٧٧,٧٠٠)	٢٨,٣٨٠	(١٤٩,٣٢٠)
رسوم أعمال التأمين	(٤,١٣٤)	٤,١٣٤	--
الزيادة في أموال التأمين على الحياة	(٥,٤١٩)	٥,٤١٩	--
صافي إيرادات إستثمارات	١٠٠,١٥٣	(٣,٢١٥)	٩٦,٩٣٨
تكاليف التمويل	(٧,٩٩٧)	٤٣٠	(٧,٥٦٧)
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	--	(٢٦,٨٤٩)	(٢٦,٨٤٩)
مصاريف أخرى – صافي	--	(٧,٩٣٦)	(٧,٩٣٦)
	(٢,٠٢٧,١٨٨)	--	(٢,٠٢٧,١٨٨)

لا يوجد تأثير على الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤" تتمة "

٢٠ – معلومات المقارنة " تتمة "

تم إعادة تصنيف المبالغ التالية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

	كما ظهرت سابقاً في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) ألف درهم	معاد بيانها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم
أقساط التأمين المتنازل عنها لإعادة التأمين	(٣٦٣,٣٧٦)	(١٤,٤٨٣)	(٣٧٧,٨٥٩)
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	١١,٢٩٠	(١,٩٦٣)	٩,٣٢٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٨٧,٨٩٥)	(٧,٣١٢)	(٤٩٥,٢٠٧)
الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين	(١٤,٤٨٣)	١٤,٤٨٣	--
البوالص والمستحقات المدفوعة	(٧,٣١٢)	٧,٣١٢	--
مصاريف العمولات	(٦٩,٨٢١)	(١٩١)	(٧٠,٠١٢)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين	١٠,٤٨٨	(٩)	١٠,٤٧٩
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(١٠٥,٣٠٧)	٢٧,٤٩٨	(٧٧,٨٠٩)
رسوم أعمال التأمين	(١,٧٤٠)	١,٧٤٠	--
الزيادة في أموال التأمين على الحياة	(١,٩٦٣)	١,٩٦٣	--
صافي إيرادات إستثمارات	٧٦,٨٩١	٩	٧٦,٩٠٠
تكاليف التمويل	(١,٣٠١)	٤٣٠	(٨٧١)
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	--	(٢٦,٨٤٩)	(٢٦,٨٤٩)
مصاريف أخرى – صافي	--	(٢,٦٢٨)	(٢,٦٢٨)
	(٩٥٤,٥٢٩)	--	(٩٥٤,٥٢٩)

لا يوجد تأثير على الربح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

٢١ – إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٤.