شركـــة عُمـــان للتأميـــن (ش. م. ع)

البيـــانـــات المـــاليـــة الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٦٧
برج العطار للأعمال – الطابق ٢٨
شارع الشيخ زايد
دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إلى السادة مجلس الإدارة
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، والبيانات الموحدة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

Ernst & Young

موقعة من قبل:
فاروق سير
شريك
رقم القيد: ٤٩١

١٥ يوليو ٢٠٠٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

بيان الإيرادات الموحدة الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠٠٨ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠٠٨ ألف درهم
إيرادات التأمين					
الأقساط الإجمالية		٤٧٧,٤٧٤	٥٠٧,٢٣٦	١,٣٦٤,٢٠٤	١,١٧٤,٤٩٢
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة		٣٤,٣٩٢	(٥٨,٩١٠)	(٨٩,٢٦٩)	(١٤٧,٣٣٣)
إيرادات أقساط التأمين		٥١١,٨٦٦	٤٤٨,٣٢٦	١,٢٧٤,٩٣٥	١,٠٢٧,١٥٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط		(٢٣٨,٥١٧)	(٢١٣,٠٢٨)	(٦٣١,٧٤٤)	(٥١٨,٩١٦)
صافي إيرادات أقساط التأمين		٢٧٣,٣٤٩	٢٣٥,٢٩٨	٦٤٣,١٩١	٥٠٨,٢٤٣
عمولات مكتسبة		٣٩,٢٦٢	٣٢,٩٨٣	٩٣,٩٢٦	٧٨,١٣٤
إيرادات أخرى	٣	٢,٧٦٣	٢,٠٣٢	٥,٦٤٤	٤,٩٢٥
		٣١٥,٣٧٤	٢٧٠,٣١٣	٧٤٢,٧٦١	٥٩١,٣٠٢
مصاريف التأمين					
المطالبات		٣٦٩,٠٩٦	٢٣٣,٦٤٦	٧١٩,٤١٩	٥١٩,٩٧٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات		(٢٢٠,٧٨١)	(١٠٥,٠٦٩)	(٣٩٣,٩٠٠)	(٢٥١,٢٢٧)
عمولات مدفوعة		٤٣,٩٥٢	٥٢,٦٣٨	١١١,٥٨٣	٩٩,٩٢٨
الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين		٨,٧٥١	٧,٧١٢	١٩,٥٥١	١٣,٢٦٢
بوالص ملغاة واستحقاقات مدفوعة		١,٣٩٢	٥٢٧	٢,٢٧٩	١,١٢٢
مصاريف عمومية وإدارية تتعلق بأنشطة التأمين		٣٧,٢٦٥	٣١,٢٠٠	٨٣,٣٦٣	٥٧,٥٣٣
		٢٣٩,٦٧٥	٢٢٠,٦٥٤	٥٤٢,٢٩٥	٤٤٠,٥٩٠
أرباح التأمين قبل الحركات في أموال التأمين على الحياة		٧٥,٦٩٩	٤٩,٦٥٩	٢٠٠,٤٦٦	١٥٠,٧١٢
الزيادة في أموال التأمين على الحياة		(٥,٢٤٥)	(٤,٣٠١)	(٢١,٤٢٦)	(١٩,٧٧٢)
صافي إيرادات التأمين	٣	٧٠,٤٥٤	٤٥,٣٥٨	١٧٩,٠٤٠	١٣٠,٩٤٠
إيرادات الاستثمارات					
الأرباح المحققة		٦٤,٣٠٤	٣٧,٦٥٣	٦٤,٢٥٧	٧٣,٣٨٤
أرباح (خسائر) القيمة العادلة	٥	(٧٦,٨٦٠)	١٥٩,٢٣٢	(٧٥,٤٥٥)	١٢٥,١٧٩
إيرادات استثمارات أخرى		٢٩,١١٧	٢١,٤٥٢	٤٩,٥٦٦	٥٢,٥٧٦
انخفاض قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع		(٥,٥٥٠)	–	(٤٩,٢٠٨)	–
مصاريف استثمارات – تكاليف تمويل		(٧,١٨٥)	(٧,٩٦٣)	(١٦,٥٠١)	(١٥,٨٨٤)
		٣,٨٢٦	٢١٠,٣٧٤	(٢٧,٣٤١)	٢٣٥,٢٥٥
مصاريف أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية غير محملة		(٣,٣٣٦)	(١,٩٤٨)	(٦,٦٣٠)	(٦,٥٣١)
مصاريف فوائد		(١,٨١٧)	(٥٤١)	(٢,٩٤٧)	(١,٣٩٠)
إيرادات أخرى		٣٢٨	٩٢	٢٩٣	٣٦٢
		(٤,٨٢٥)	(٢,٣٩٧)	(٩,٢٨٤)	(٧,٥٥٩)
أرباح الفترة		٦٩,٤٥٥	٢٥٣,٣٣٥	١٤٢,٤١٥	٣٥٨,٦٣٦
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	٤	٠,١٨	٠,٦٦	٠,٣٧	٠,٩٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان الإيرادات الشاملة الموحدة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أرباح الفترة	٦٩,٤٥٥	٢٥٣,٣٣٥	١٤٢,٤١٥	٣٥٨,٦٣٦
إيرادات شاملة أخرى				
صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	٩٣,٢٧٨	٢٠,٥٦٦	(٤٦,١٠١)	٧٤,٥٢٠
إعادة تصنيف التعديلات للخسائر المدرجة في بيان الإيرادات	(٦٤,٢٧٥)	(٧,٦٤٣)	(٦٤,٢٢٨)	(٤٣,٣٧٤)
خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع	٥,٥٥٠	–	٤٩,٢٠٨	–
(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	٣٤,٥٥٣	١٢,٩٢٣	(٦١,١٢١)	٣١,١٤٦
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	١٠٤,٠٠٨	٢٦٦,٢٥٨	٨١,٢٩٤	٣٨٩,٧٨٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
الموجودات			
معدات مكتبية وسيارات		٢٧,٢٧٤	٢٠,٦٣١
استثمارات عقارية	٦	٦٦١,٧٨٧	٧٢١,٢٣٧
دفعات مقدما لاستثمارات عقارية		١٥٩,٦٤٦	١٥٩,٦٤٦
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	٢٥٠,٦٢٨	٢٩٨,٠٢٣
متوفرة للبيع	٨	١,٢٨٤,٤٩٠	١,٤٨٨,٦٤٦
موجودات إعادة التأمين		١,٠٧٠,٣٦٧	٩١٩,٩٧٥
أرصدة التأمين المدينة		١,٠٢٧,٢١٤	٧٨١,٥٦٧
مدفوعات مقدما وموجودات أخرى		٩٦,٥٣٦	٧٤,٦٨٨
ودائع قانونية		٢٥,٩٣٨	٢٥,٩٣٨
النقدية وشبه النقدية	٩	٦٦٧,٢٩٨	٤٦٣,١٧٤
إجمالي الموجودات		٥,٢٧١,١٧٨	٤,٩٥٣,٥٢٥
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	٣٨١,٧١٣	٣٨١,٧١٣
احتياطي قانوني	١١	١٥٧,١٦٠	١٥٧,١٦٠
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		(٣٨١,٣٢٩)	(٣٢٠,٢٠٨)
احتياطي استراتيجي	١٢	٣٠٣,٧٥٠	٣٠٣,٧٥٠
احتياطي عام	١٣	٦٣٠,٩٩٠	٦٣٠,٩٩٠
احتياطي طوارئ	١٤	٦١	٦١
أرباح غير موزعة		٤٥٧,٩٩٢	٣١٥,٥٧٧
أرباح مقترح توزيعها – نقداً		–	١٩٠,٨٥٧
إجمالي حقوق المساهمين		١,٥٥٠,٣٣٧	١,٦٥٩,٩٠٠
المطلوبات			
مطلوبات عقود التأمين		١,٩٦٣,٧٥٥	١,٧٢٢,٤٥٧
مطلوبات مالية			
قروض		٨٤٦,٨٣١	٧٧٠,٦٩٣
مطلوبات مالية أخرى		١٦١,٦١٠	١٦٥,١٠٨
أرصدة التأمين الدائنة		٤٠٩,٢٩٩	٥٠٣,٨٧٠
دائنون تجاريون وآخرون		٣٣٩,٣٤٦	١٣١,٤٩٧
إجمالي المطلوبات		٣,٧٢٠,٨٤١	٣,٢٩٣,٦٢٥
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		٥,٢٧١,١٧٨	٤,٩٥٣,٥٢٥

رئيس مجلس الإدارة
١٥ يوليو ٢٠٠٩

الرئيس التنفيذي
١٥ يوليو ٢٠٠٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٠٩	٢٠٠٨
	إيضاح	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الأنشطة التشغيلية			
أرباح الفترة		١٤٢,٤١٥	٣٥٨,٦٣٦
التعديلات للبنود التالية:			
الاستهلاك		٣,٤٠٣	٤,٨٦١
خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع		٤٩,٢٠٨	–
خسائر (أرباح) غير محققة من الاستثمارات العقارية		٧٤,٤٥٠	(١٦١,٧٢٧)
ربح بيع استثمارات متوفرة للبيع		(٦٤,٢٢٨)	(٤٣,٣٧٤)
		٢٠٥,٢٤٨	١٥٨,٣٩٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٤٧,٣٩٥	(٩٤,٧٥٨)
موجودات إعادة التأمين		(١٥٠,٣٩٢)	(٨٤,٧٦٨)
أرصدة التأمين المدينة		(٢٤٥,٦٤٧)	(٢٧١,٧٧١)
مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة القبض		(٢١,٨٤٨)	(٧,٥٩٨)
مطلوبات عقود التأمين		٢٤١,٢٩٨	٢٢٥,٣١٩
أرصدة التأمين الدائنة		(٩٤,٥٧١)	١٥٨,٤٢٨
دائنون تجاريون وآخرون		٢٠٧,٨٤٩	(١٩,٤٨٩)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		١٨٩,٣٣٢	٦٣,٧٥٩
الأنشطة الاستثمارية			
شراء معدات مكتبية وسيارات		(١٠,٢٠٧)	(٣,٩٤٣)
المبالغ المحصلة من بيع معدات مكتبية وسيارات		١٦١	١١٣
المبالغ المحصلة من بيع استثمارات متوفرة للبيع		١٥٨,٠٥٥	١٢٤,٧١٢
ودائع قانونية		–	(١,٠٠٠)
دفعات مقدما مدفوعة لشراء عقارات		–	(١٣٧,٦٣٣)
شراء استثمارات عقارية		(١٥,٠٠٠)	–
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		١٣٣,٠٠٩	(١٧,٧٥١)
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة		(١٩٠,٨٥٧)	(٩٨,٩٦٣)
قروض، عدا السحب على المكشوف من البنوك		(١١,١١١)	١١١,٤٧٠
مطلوبات مالية أخرى		(٣,٤٩٨)	١٦,٢٧٤
صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية		(٢٠٥,٤٦٦)	٢٨,٧٨١
الزيادة في النقدية وشبه النقدية		١١٦,٨٧٥	٧٤,٧٨٩
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٩	٣٥٩,٤٨١	٢٩٣,٣٦٢
النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو	٩	٤٧٦,٣٥٦	٣٦٨,١٥١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم	*احتياطي قانوني* ألف درهم	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات* ألف درهم	*احتياطي استراتيجي* ألف درهم	*احتياطي عام* ألف درهم	*احتياطي طوارئ* ألف درهم	*أرباح غير موزعة* ألف درهم	*أرباح مقترح توزيعها* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٠٩	٣٨١,٧١٣	١٥٧,١٦٠	(٣٢٠,٢٠٨)	٣٠٣,٧٥٠	٦٣٠,٩٩٠	٦١	٣١٥,٥٧٧	١٩٠,٨٥٧	١,٦٥٩,٩٠٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	–	–	(٦١,١٢١)	–	–	–	١٤٢,٤١٥	–	٨١,٢٩٤
أرباح نقدية موزعة	–	–	–	–	–	–	–	(١٩٠,٨٥٧)	(١٩٠,٨٥٧)
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	**٣٨١,٧١٣**	**١٥٧,١٦٠**	**(٣٨١,٣٢٩)**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٦٣٠,٩٩٠**	**٦١**	**٤٥٧,٩٩٢**	**–**	**١,٥٥٠,٣٣٧**
في ١ يناير ٢٠٠٨	٢٨٢,٧٥٠	١٣٢,١٣٦	٥٢٠,٤٧٨	٣٠٣,٧٥٠	٥٧١,٩٣٠	–	٣٥٤,٣٤٠	١٩٧,٩٢٦	٢,٣٦٣,٣١٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	–	–	٣١,١٤٦	–	–	–	٣٥٨,٦٣٦	–	٣٨٩,٧٨٢
أرباح نقدية موزعة	–	–	–	–	–	–	–	(٩٨,٩٦٣)	(٩٨,٩٦٣)
أسهم منحة	٩٨,٩٦٣	–	–	–	–	–	–	(٩٨,٩٦٣)	–
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	**٣٨١,٧١٣**	**١٣٢,١٣٦**	**٥٥١,٦٢٤**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٥٧١,٩٣٠**	**–**	**٧١٢,٩٧٦**	**–**	**٢,٦٥٤,١٢٩**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

١ - التأسيس والأنشطة

تأسست شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري من صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع) والذي تأسس في إمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة هو ص.ب ٥٢٠٩ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص العقارات والسيارات والمخاطر البحرية (تعرف مجتمعةً بالتأمينات العامة) والتأمينات الطبية ومخاطر التأمين على الحياة والحوادث الشخصية (تدرج ضمن التأمين على الحياة). لدى الشركة محفظة صغيرة لعقود التأمين على الحياة. كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تقوم الشركة أيضا بعملياتها في عُمان من خلال فرع. خلال الفترة، بدأت الشركة عملياتها في فرع قطر (الدوحة).

٢ - السياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

إن البيانات المالية الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. بالإضافة لذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨. باستثناء إتباع معايير وتفسيرات جديدة التي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩، كما هي مبينة أدناه:

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ المعدل، عرض البيانات المالية

يقوم المعيار المعدل بفصل تغييرات المالك وغير المالك في حقوق الملكية. يشمل بيان التغيرات في حقوق الملكية فقط تفاصيل المعاملات مع المالك ويتم إظهار تغييرات غير المالك في حقوق الملكية بسطر واحد. بالإضافة، يقدم المعيار بيان الإيرادات الشامل، الذي يظهر كل بنود الإيرادات والمصاريف المثبتة إما في بيان واحد أو بيانين مرتبطين، اختارت الشركة تقديم بيانين.

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٨، القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن المعلومات حول القطاعات التشغيلية للشركة ويستبدل المتطلبات لتحديد قطاعات إعداد التقارير الأساسية (الأعمال) والثانوية (الجغرافية) لدى الشركة. إن إتباع هذا المعيار لم يكن له تأثير على المركز أو الأداء المالي للشركة. قررت الشركة أن القطاعات التشغيلية كانت نفس قطاعات الأعمال المحددة سابقا بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤، القطاعات التشغيلية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-١ السياسات المحاسبية المختارة

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع (التعميم المؤرخ في ١٢-١٠-٢٠٠٨) لاحقاً للسياسات المحاسبية الهامة للبيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ فقد تم إعادة صياغتها كالتالي:

الاستثمارات العقارية
يتم قياس الاستثمارات العقارية في البداية بالتكلفة وتشمل تكاليف المعاملة. تشتمل القيمة المدرجة على تكلفة إحلال جزء من الإستثمار العقاري الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم استيفاء معيار التثبت ولا تشمل التكاليف اليومية لصيانة الاستثمار العقاري. لاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ الميزانية العمومية. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تدرج في بيان الإيرادات للفترة التي نتجت خلالها.

يتم شطب الاستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام بصورة دائمة ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية من استبعاده. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن سحب أو استبعاد الاستثمار العقاري، يتم تثبيتها في بيان الإيرادات للفترة التي تم خلالها السحب أو الاستبعاد.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية
إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها بنشاط في أسواق مالية منظمة، يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار العطاءات المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العروض بالنسبة للمطلوبات وذلك عند إقفال الأعمال بتاريخ الميزانية العمومية. في حالة عدم توفر أسعار متداولة في السوق، يتم الرجوع إلى الأسعار المعلنة لدى الوسطاء أو التجّار.

إن القيمة العادلة للسعر المتغير والودائع لليلة واحدة في المؤسسات الائتمانية هي القيم المدرجة بها. إن القيمة المدرجة هي تكلفة الوديعة والفائدة المستحقة الدفع. إن القيمة العادلة للودائع التي تترتب عليها فوائد ثابتة يتم تقديرها باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة. تخصم التدفقات النقدية المتوقعة بأسعار السوق الحالية للأدوات المشابهة بتاريخ الميزانية العمومية.

الموجودات المالية
تقوم الشركة بتصنيف استثماراتها إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المتوفرة للبيع.

يعتمد التصنيف على الغرض الذي من أجله تم استحواذ أو إيجاد الاستثمارات. يتم تصنيف الموجودات المالية بصورة عامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث أن إستراتيجية الشركة تتمثل في إدارة الاستثمارات المالية المستحوذة لتغطية التزامات عقود التأمين والاستثمارات الخاصة بها (وتشمل حقوق المساهمين)، على ذات الأسس باعتبارها القيمة العادلة. إن الأصناف المتوفرة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تستخدم عندما الالتزامات المعنية (وتشمل حقوق المساهمين) تدار بصورة سلبية و/أو تظهر بالتكلفة المطفأة.

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة العادية يتم تثبيتها بتاريخ المتاجرة أي تاريخ التزام الشركة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب توصيل الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-١ السياسات المحاسبية المختارة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لها صنفين فرعيين هما الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند البداية. إن الاستثمارات المشتراة أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة. بخصوص الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يجب توفر الصفات التالية:

- التصنيف الذي يحذف أو يخفض بدرجة جوهرية المعالجة بصورة غير مماثلة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو تثبيت الأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة، أو
- الموجودات والمطلوبات التي تكون جزءا من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلتاهما والتي تدار ويجري تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، أو
- تحتوى الموجودات المالية على مشتق متأصل لا يتم تقييمه بصورة منفصلة.

يتم تسجيل هذه الاستثمارات في البداية بالقيمة العادلة. لاحقاً للتثبيت الأولي، يعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. إن تعديلات القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي الموجودات المالية غير المشتقات ويتم تصنيفها كمتوفرة للبيع أو التي غير مصنفة بأي من الأصناف المذكورة أعلاه. يتم تسجيل هذه الاستثمارات في البداية بالقيمة العادلة. لاحقاً للتثبيت الأولي يعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. إن أرباح وخسائر القيمة العادلة تدرج كعنصر منفصل من حقوق الملكية حتى يتم شطب الاستثمار أو يُحدد بأن هناك انخفاض في قيمة الاستثمار. عند الاستبعاد أو الانخفاض الدائم في القيمة فإن أرباح وخسائر القيمة العادلة الإجمالية المدرجة سابقاً ضمن حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الإيرادات.

الانخفاض الدائم وعدم تحصيل موجودات مالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية قد تعرض لانخفاض دائم في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض الدائم في القيمة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات.
يحدد الانخفاض الدائم كما يلي:

(أ) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالقيمة العادلة فإن الانخفاض الدائم يمثل الفرق ما بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أية انخفاض في القيمة تم تثبيته سابقاً في بيان الإيرادات.
(ب) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض الدائم يمثل الفرق مابين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من أصل مالي مشابه.
(ج) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض الدائم في القيمة يمثل الفرق مابين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة الفعلية الأصلية.

استبعاد الأدوات المالية

يتم استبعاد الأدوات المالية عندما لا تعود الشركة لديها رقابة على الحقوق التعاقدية وذلك يمثل الأداة المالية وعادةً تكون الحالة عند بيع الأداة أو أن جميع التدفقات النقدية العائدة للأداة تحول إلى طرف ثالث مستقل.

٣ - التحليل القطاعي

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل ثلاثة قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة وقطاع الاستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة السيارات والبحري والحريق والهندسة والحوادث العامة. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل الحياة والتأمين الطبي والحوادث العامة. تتألف الاستثمارات من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقدم الشركة تقاريرها عن تحليل القطاعات الرئيسية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية السائدة في السوق. تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

	تأمينات عامة		*تأمين على الحياة*		*الإجمالي*	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	**٢٠٠٩**	٢٠٠٨	**٢٠٠٩**	٢٠٠٨
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي إيرادات التأمين	**٥٧٠,٩١٣**	٤٨٠,٢٩٣	**١٧١,٨٤٨**	١١١,٠٠٩	**٧٤٢,٧٦١**	٥٩١,٣٠٢
صافي إيرادات التأمين	**١٥١,٦٠٤**	١٠٩,٩١٧	**٢٧,٤٣٦**	٢١,٠٢٣	**١٧٩,٠٤٠**	١٣٠,٩٤٠
إجمالي (خسائر) إيرادات الاستثمار					**(٢٧,٣٤١)**	٢٣٥,٢٥٥
إيرادات أخرى					**٢٩٣**	٣٦٢
مصاريف أخرى غير مخصصة					**(٩,٥٧٧)**	(٧,٩٢١)
أرباح الفترة					**١٤٢,٤١٥**	٣٥٨,٦٣٦

٤ - ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي أرباح الفترة على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية		*الستة أشهر المنتهية*	
	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	**٣٠ يونيو**	٣٠ يونيو
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	**٢٠٠٩**	٢٠٠٨
صافي أرباح الفترة (ألف درهم)	**٦٩,٤٥٥**	٢٥٣,٣٣٥	**١٤٢,٤١٥**	٣٥٨,٦٣٦
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٣٨١,٧١٢,٥٠٠**	٣٨١,٧١٢,٥٠٠	**٣٨١,٧١٢,٥٠٠**	٣٨١,٧١٢,٥٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	**٠,١٨**	٠,٦٦	**٠,٣٧**	٠,٩٤

لم تصدر الشركة أية أدوات مالية قد يكون لها تأثيراً على ربح السهم عند استخدامها.

٥ - أرباح وخسائر القيمة العادلة

	الثلاثة أشهر المنتهية		الستة أشهر المنتهية	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٨
أرباح (خسائر) القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية	(٧٤,٤٥٠)	١٦١,٧٢٧	(٧٤,٤٥٠)	١٦١,٧٢٧
أرباح (خسائر) القيمة العادلة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: المحتفظ بها للمتاجرة	-	(٣,٥٦٨)	-	(٣٣,٧٥٧)
أرباح (خسائر) القيمة العادلة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: المصنفة عند التثبيت الأولي	(٢,٤١٠)	١,٠٧٣	(١,٠٠٥)	(٢,٧٩١)
إجمالي أرباح (خسائر) القيمة العادلة	(٧٦,٨٦٠)	١٥٩,٢٣٢	(٧٥,٤٥٥)	١٢٥,١٧٩

٦ - الاستثمارات العقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات الشركة في الأراضي ملك حر الموجودة في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

	محلية		دولية		الإجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
مصنفة عند التثبيت الأولي:						
- استثمارات مركبة غير متداولة	-	-	١٣٧,٣١٧	١٩٩,١٣٢	١٣٧,٣١٧	١٩٩,١٣٢
- ودائع بنكية تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر:						
غير متداولة	٧١,٢٠٣	٧٠,٠٣٤	٤٢,١٠٨	٢٨,٨٥٧	١١٣,٣١١	٩٨,٨٩١
	٧١,٢٠٣	٧٠,٠٣٤	١٧٩,٤٢٥	٢٢٧,٩٨٩	٢٥٠,٦٢٨	٢٩٨,٠٢٣

إن تواريخ الاستحقاق للأوراق الاستثمارية المركبة والودائع البنكية تتراوح ما بين ٣ إلى ١٠ سنوات. لكن المصدرين للأوراق الاستثمارية لديهم الخيار للمطالبة بتحصيل الأوراق بتواريخ مبكرة. إن المبالغ الأساسية مضمونة بتاريخ الاستحقاق أو عند تطبيق الخيارات. تستند العوائد عن هذه الأوراق الاستثمارية بصورة رئيسية على الحركات في سعر لايبور بالدولار الأمريكي أو أسعار الأسهم بالنسبة لسلة أسهم.

٨- الموجودات المالية المتوفرة للبيع

	محلية		دولية		الإجمالي	
	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم (مدققة)
أسهم وصناديق مشتركة:						
- متداولة	٨٣٣,٠٣٩	١,٠٥٦,١٩١	٩٢,١٦١	١١١,٧١٠	٩٢٥,٢٠٠	١,١٦٧,٩٠١
- غير متداولة	٢٦٩,٤٩٨	٢٤١,٦٧١	٨٩,٧٩٢	٧٩,٠٧٤	٣٥٩,٢٩٠	٣٢٠,٧٤٥
	١,١٠٢,٥٣٧	١,٢٩٧,٨٦٢	١٨١,٩٥٣	١٩٠,٧٨٤	١,٢٨٤,٤٩٠	١,٤٨٨,٦٤٦

يتم إدراج الأسهم غير المتداولة بسعر التكلفة بعد تنزيل الانخفاض في القيمة، نظراً لطبيعة التدفقات النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم وجود المناسبة الأخرى للوصول للقيمة العادلة المعقولة.

٩ - النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحدة من بنود الميزانية العمومية التالية:

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر	٥٨٢,٦٢٤	٣٣٩,٨٤٩
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٨٤,٦٧٤	٨٩,٠٦٩
	٦٦٧,٢٩٨	٤٢٨,٩١٨
ناقصاً: السحب على المكشوف من البنوك	(١٩٠,٩٤٢)	(٦٠,٧٦٧)
	٤٧٦,٣٥٦	٣٦٨,١٥١

١٠ - رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف درهم
المصدر والمدفوع بالكامل ٣٨١,٧١٢,٥٠٠ سهم، قيمة السهم ١ درهم (٢٠٠٨- ٣٨١,٧١٢,٥٠٠ سهم، قيمة السهم ١ درهم)	٣٨١,٧١٣	٣٨١,٧١٣

١١- الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن مثل هذه التحويلات عندما يصبح الاحتياطي مساويا ٥٠ % من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لان ذلك يستند على نتائج السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

١٢- الاحتياطي الاستراتيجي

يمكن استخدام الاحتياطي الاستراتيجي لأي غرض يحدد بموجب قرار من مساهمي الشركة أثناء انعقاد الجمعية العمومية السنوية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي الإستراتيجي خلال فترة الستة أشهر لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

١٣- الاحتياطي العام

يتم القيام بتحويلات سنوية إلى الاحتياطي العام بنسبة ٢٥ % من صافي الأرباح بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بدون قيود. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال فترة الستة أشهر لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لان ذلك يستند على نتائج السنة.

١٤- الاحتياطي الطوارئ

وفقا للفقرة رقم ٢٠ (٢) (ج) المعدلة بمرسوم ملكي رقم ٩٥/٣٥ لقانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩ ووفقاً لخطاب هيئة سوق رأس المال، سي أم ايه ٢٠٠٥/٤٩٥٢ المؤرخ في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٥، تم تحويل ١٠% من صافي المطالبات القائمة لفرع عمان بتاريخ بيان المركز المالي من الأرباح غير الموزعة إلى الاحتياطي الطارئ. في حالة الأرباح غير الموزعة غير الكافية أو وضع الخسائر المتراكمة، يتم تعديل التحويل مقابل رصيد الحساب الجاري للمكتب الرئيسي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٥- الالتزامات الرأسمالية

	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	ألف درهم	*ألف درهم*
التزامات بخصوص اكتتاب غير مطالب به	٦٢,٣٢٠	٦٢,٣٢٠
لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات	٧٢,٩١٥	٧٢,٩١٥
التزامات بخصوص شراء استثمارات عقارية	١٣٥,٢٣٥	١٣٥,٢٣٥

١٦- الطوارئ

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، كان لدى الشركة التزامات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ٣٢,٩٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ – ٢٦,٠٩٨ ألف درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور التزامات جوهرية نتيجة لها.

١٧- موسمية النتائج

تتضمن الإيرادات أرباح الأسهم وقدرها ٢٥,١٥٤ ألف درهم ومبلغ ٣٦,٥٨٠ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، على التوالي، ومبلغ ١٩,٩٣٤ ألف درهم ومبلغ ٤٥,١٢٧ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩، على التوالي، وهي ذات طبيعة موسمية.