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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٣
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٦-٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة	٨-٣١

Deloitte.

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

هاتف: ١٠٥٢ ٦ ٥٧٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ١٠٥٣ ٦ ٥٧٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركة التابعة لها (معا "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ 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 الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : " *التقارير المالية المرحلية* " .

ديلويت آند توش

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
٢٤ يوليو ٢٠١١

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات	٤	٢٠٤,٩٨٥	٢٧٧,٤٥٩
إستثمارات فى ممتلكات	٥	٢٣٦,٠٩٨	١٦٩,٣٢٠
دفعات مقدمة لشراء إستثمارات فى ممتلكات	٦	١٤٠,٨٦٨	١٧١,٩٣٠
إستثمارات مالية	٧	١,٤٦٠,٩٩٣	١,٤٥٥,٥٢٤
ودائع إلزامية	٨	٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٩	١,٠١٤,٣٦٩	١,٠١١,٥١٢
ذمم تأمين مدينة		٩٦٨,٠٧٠	٨٨٤,٧٢٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٩٠,٦٠٠	٧٥,٠٤٩
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠	٨٣٤,١٠٣	٧٥١,٢٢٧
مجموع الموجودات		٤,٩٧٣,٦٢٤	٤,٨٢٠,٢٨٣
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	٤١٩,٨٨٤	٤١٩,٨٨٤
إحتياطى قانونى	١٢	١٨٥,٥٣٢	١٨٥,٥٣٢
إحتياطى إستراتيجى	١٣	٣٠٣,٧٥٠	٣٠٣,٧٥٠
إحتياطى عام	١٤	٦٩٨,١٧٠	٦٩٨,١٧٠
إحتياطى طوارئ	١٥	٢,١٩٦	٢,١٩٦
التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية		(٥٠٦,٤٨٩)	(٤٧٠,٥٧٧)
أرباح مستبقاه		٤٣٦,٠٦٩	٣٠٨,٨٨٦
مجموع حقوق المساهمين		١,٥٣٩,١١٢	١,٤٤٧,٨٤١
المطلوبات			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٤١,٩٠٩	٤٠,٧٠٢
قروض بنكية	١٦	٥٤٣,٩٥٠	٦٧٩,٢٢٦
مطلوبات عقود التأمين	٩	٢,٠١٣,٧٢٩	١,٩٠٨,١٠٠
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها		١٣٦,٠٤٩	١٤٠,٠٩٧
ذمم تأمين دائنة		٥٨٢,٢٩٧	٤٧٧,٥٨٥
ذمم تجارية دائنة وأخرى		١١٦,٥٧٨	١٢٦,٧٣٢
مجموع المطلوبات		٣,٤٣٤,٥١٢	٣,٣٧٢,٤٤٢
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٤,٩٧٣,٦٢٤	٤,٨٢٠,٢٨٣

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

عبد المطلب مصطفى
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	إيضاحات	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
		ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين		١,٤٦٠,٠٠٨	١,٤٣٢,٢٤٤	٥٨٣,٨٧٨	٦٠٣,٨٣٢
ينزل : حصة إعادة التأمين		(٧٧٠,٠٨١)	(٧٣٠,٠٧٥)	(٢٤٣,٧١٣)	(٢٨١,٨٤٦)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها		٦٨٩,٩٢٧	٧٠٢,١٦٩	٣٤٠,١٦٥	٣٢١,٩٨٦
صافي التغير فى أقساط التأمين غير المكتسبة		(٨,٠٩٢)	(٢٤,٨٢٥)	١٧,٦٥٧	(١٥,٨٣٠)
صافي إيرادات أقساط التأمين		٦٨١,٨٣٥	٦٧٧,٣٤٤	٣٥٧,٨٢٢	٣٠٦,١٥٦
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٥٦٥,٩٩٢)	(٧٤٤,١١٥)	(٣١٩,٩٧٨)	(٣٨٢,١٤٩)
حصة إعادة التأمين		٣١٩,٦٤٩	٤٣٦,٢٧٣	١٧٨,١٥٥	٢٣٢,٤١٨
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٤٦,٣٤٣)	(٣٠٧,٨٤٢)	(١٤١,٨٢٣)	(١٤٩,٧٣١)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الأخرى		(٣٣,٥٦٤)	(٣,١٤٣)	(١١,٩٢٤)	١٤,٥٢٥
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٧٩,٩٠٧)	(٣١٠,٩٨٥)	(١٥٣,٧٤٧)	(١٣٥,٢٠٦)
الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين		(٢١,٥٨٣)	(٢٦,٨٣٥)	(٧,٦٥٢)	(٨,٧٦٥)
بوالص ملغاه وإستحقاقات مدفوعة		(١٦,٤٨٤)	(١٤,٦٥٢)	(١٠,٣٣٧)	(٨,٤٨١)
إيرادات عمولات إعادة التأمين		٨١,٥٣٤	٨١,١١٥	٤٠,٣٢٤	٣٤,٣١٩
مصاريف العمولات		(١٢٧,٢٣٧)	(١٣٦,٢٠٨)	(٥٥,٢٥١)	(٧٠,٠٧١)
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(٩٣,٦٦٠)	(١٠٩,٠٢٥)	(٤٣,٩٠٢)	(٥٤,٥٨٠)
مصاريف أعمال التأمين		(٥,٣٤٣)	(٥,٤٢٣)	(١,٩٨٥)	(٢,١٥٣)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين		١٩,٦١٧	١١,٩١٦	٥,٨٧٣	٤,٣٧٣
		(١٦٣,١٥٦)	(١٩٩,١١٢)	(٧٢,٩٣٠)	(١٠٥,٣٥٨)
ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين على الحياة		٢٣٨,٧٧٢	١٦٧,٢٤٧	١٣١,١٤٥	٦٥,٥٩٢
(الزيادة)/النقص في أموال التأمين على الحياة		(٦١,١١٦)	(١٦,٥٤٣)	(٣٥,٧٨٣)	١,٩٣٠
صافي أرباح التأمين		١٧٧,٦٥٦	١٥٠,٧٠٤	٩٥,٣٦٢	٦٧,٥٢٢
صافي إيرادات الإستثمارات		٥٧,٤٨٠	٢٩,٧٥٨	١٤,٤٣٦	٣,٦٥٥
تكاليف التمويل		(١٩,٤٦٠)	(١٨,٥١٨)	(٧,٦٦٣)	(١٠,٩٣١)
إنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات	٤	(٧٠,٠٠٠)	--	(٧٠,٠٠٠)	--
مصاريف أخرى – بالصافي		(١٤,٥٨٢)	(٧,٥٢٩)	(٩,٣٦٤)	(٣,٨٥٧)
صافي الربح للفترة		١٣١,٠٩٤	١٥٤,٤١٥	٢٢,٧٧١	٥٦,٣٨٩
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	١٨	٠,٣١	٠,٣٧	٠,٠٥	٠,١٣

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠	**٢٠١١**	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
صافي الربح للفترة	**١٣١,٠٩٤**	١٥٤,٤١٥	**٢٢,٧٧١**	٥٦,٣٨٩
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى:				
صافي (خسائر)/أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(٤٠,٤١٢)**	(٨٤,٨٣٥)	**١٠,٤٣٧**	(٢٨,٦٩١)
أرباح/(خسائر) من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٥٨٩**	(١٦)	**(٦)**	--
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	--	(١٣,٥٠٠)	--	--
بنود (الخسارة)/الدخل الشاملة الأخرى للفترة	**(٣٩,٨٢٣)**	(٩٨,٣٥١)	**١٠,٤٣١**	(٢٨,٦٩١)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٩١,٢٧١**	٥٦,٠٦٤	**٣٣,٢٠٢**	٢٧,٦٩٨

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	رأس المال ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في أوراق المالية ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	المجمـوع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدقق)	٣٨١,٧١٣	١٧٦,١٢٣	٣٠٣,٧٥٠	٦٧٤,٦٤٨	٦٠٨	(٤٣٩,٢٣٦)	٤٥٣,٧٣٦	١,٥٥١,٣٤٢
صافي الربح للفترة	--	--	--	--	--	--	١٥٤,٤١٥	١٥٤,٤١٥
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	--	--	--	(٨٤,٨٣٥)	(١٣,٥١٦)	(٩٨,٣٥١)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	--	(٨٤,٨٣٥)	١٤٠,٨٩٩	٥٦,٠٦٤
إصدار أسهم منحة	٣٨,١٧١	--	--	--	--	--	(٣٨,١٧١)	--
توزيعات أرباح مدفوعة	--	--	--	--	--	--	(١٥٢,٦٨٥)	(١٥٢,٦٨٥)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)	٤١٩,٨٨٤	١٧٦,١٢٣	٣٠٣,٧٥٠	٦٧٤,٦٤٨	٦٠٨	(٥٢٤,٠٧١)	٤٠٣,٧٧٩	١,٤٥٤,٧٢١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)	٤١٩,٨٨٤	١٨٥,٥٣٢	٣٠٣,٧٥٠	٦٩٨,١٧٠	٢,١٩٦	(٤٧٠,٥٧٧)	٣٠٨,٨٨٦	١,٤٤٧,٨٤١
صافي الربح للفترة	--	--	--	--	--	--	١٣١,٠٩٤	١٣١,٠٩٤
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	--	--	--	(٤٠,٤١٢)	٥٨٩	(٣٩,٨٢٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	--	(٤٠,٤١٢)	١٣١,٦٨٣	٩١,٢٧١
المحول إلى الأرباح المستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	--	٤,٥٠٠	(٤,٥٠٠)	--
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)	**٤١٩,٨٨٤**	**١٨٥,٥٣٢**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٦٩٨,١٧٠**	**٢,١٩٦**	**(٥٠٦,٤٨٩)**	**٤٣٦,٠٦٩**	**١,٥٣٩,١١٢**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
صافي الربح للفترة	١٣١,٠٩٤	١٥٤,٤١٥
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٦,١٩٢	٥,٦٤٩
(أرباح)/خسائر غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٨,٠٩٤)	٧,٦١٨
إنخفاض قيمة ممتلكات ومعدات	٧٠,٠٠٠	--
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٣,٥٢٢	٢,٩٧٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١١,٥٠٠	--
إيرادات توزيعات الأرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٣٦,٣٠٨)	(٢٤,٤١٠)
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٣,٠٧٨)	(١٢,٩٦٦)
تكاليف التمويل	١٩,٤٦٠	١٨,٥١٨
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٨٤,٢٨٨	١٥١,٧٩٨
الزيادة موجودات عقود إعادة التأمين	(٢,٨٥٧)	(٥٧,٦٢١)
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(١٠٨,٣٤٢)	(٧٨,٥٨٨)
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	١٠٥,٦٢٩	١٠٨,٦٣١
الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	٩٣,٦٥٣	٣٩,٥٤٤
النقص في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤,٠٤٨)	(٥,١٦٠)
صافي النقد الناتج من العمليات	٢٦٨,٣٢٣	١٥٨,٦٠٤
المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين	(٢,٣١٥)	(٦١٧)
تكاليف التمويل المدفوعة	(١٨,٥٥٥)	(٢٢,٣١٧)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	٢٤٧,٤٥٣	١٣٥,٦٧٠
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٢,٧٩٦)	(١٧,٢٤٦)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٠,٦٣٦	٥,١٧٠
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٩,٦٢٥)	(١٠,٨٤٢)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤,٥٨٧	١٧,٦٠٨
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣٦,٣٠٨	٢٤,٤١٠
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١١,٠٢٣	١١,٨٠٣
شراء ممتلكات ومعدات	(٣,٧١٨)	(١,٣٨٢)
دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات	(٣٥,٧١٦)	--
(الزيادة)/النقص فى ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر	(٣,٥٣٨)	١٣٥,٤١٨
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية	(٣٢,٨٣٩)	١٦٤,٩٣٩

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	--	(٥٥,٥٠٢)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	--	(١٣,٥٠٠)
صافي النقص في القروض البنكية	(٣٧,٦٨٩)	(١٠٦,٦٠٤)
صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية	(٣٧,٦٨٩)	(١٧٥,٦٠٦)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	**١٧٦,٩٢٥**	١٢٥,٠٠٣
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**٦٣,٣٨٩**	٢٦,٢٦٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	**٢٤٠,٣١٤**	١٥١,٢٦٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١- معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. 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 ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله 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.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل . تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالممتلكات، السيارات والمخاطر البحرية (مجمعة تعرف بالتأمينات العامة) والتأمين الشخصي (مشاركة وغير مشاركة) ، التأمين على الحياة ، الحوادث الشخصية ، التأمين الصحي وصناديق الإستثمار المرتبطة بها.

تمارس المجموعة أيضاً نشاطها من خلال فروعها في سلطنة عمان وقطر .

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير مهم على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على الأساليب المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد**
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلقة بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.	١ يوليو ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ – *الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة* – (تم تعديله في عام ٢٠٠٩)	١ يناير ٢٠١١
تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: *الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل*	١ يناير ٢٠١١

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تتمة)

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩: *إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات حقوق الملكية*	١ يوليو ٢٠١١
التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ تشمل التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٣ ، ٧ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١، ٢٧ ، ٣٤ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ١٣.	١ يناير ٢٠١١، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ التي يسري تطبيقهما في ١ يوليو ٢٠١٠
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* –التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار.	١ فبراير ٢٠١٠

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 المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – *عرض البيانات المالية*: المتعلق بمجموعة العناصر المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى	١ يوليو ٢٠١٢
الضريبة المؤجلة : استرداد الموجودات ذات الصلة – *تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي* رقم ١٢: *ضرائب الدخل*	١ يناير ٢٠١٢
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ – *منافع الموظفين* (تم تعديله في عام ٢٠١١)	١ يناير ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (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 المحاسبية التي تبدأ من أو بعد**
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – *البيانات المالية المنفصلة* (تم تعديله في عام ٢٠١١)	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ – *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* (تم تعديله في عام ٢٠١١)	١ يناير ٢٠١٣
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: *إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى*	١ يوليو ٢٠١١
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: معدل التضخم الحاد	١ يوليو ٢٠١١
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*– المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية.	١ يوليو ٢٠١١
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *ترتيبات مشتركة*	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشأت الأخرى*	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في بياناتها المالية الموحدة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٢ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤، "*التقارير المالية المرحلية*" وذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) حيث أن غالبية عمليات المجموعة تتم بدرهم الإمارات. ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب (ألف درهم) إلا إذا أشير لغير ذلك.

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

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

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات قي ممتلكات ، ممتلكات ومعدات والموجودات المالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة .

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة من البيانات المالية الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركة التابعة لها (" المجموعة ") . تتضمن البيانات المالية للشركة والشركة المسيطر عليها (شركة تابعة) . تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بغرض الإستفادة من نشاطها. يتم إستبعاد كافة الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية ضمن المجموعة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية " تتمة "

يتم إدراج الإيرادات والمصاريف الشركات 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 . يتم تحميل الدخل الشامل للشركة التابعة على مساهمي الشركة غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك حقوق ملكية غير مسيطرة سالبة .

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

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ :

إسم الشركة	نسبة المساهمة بالملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
مشاريع خط الأستواء التجارية ذ.م.م.	%٩٩,٩٧	الإمارات العربية المتحدة	تجارة الأوراق المالية المتداولة في الإمارات العربية المتحدة

تحتفظ الشركة بحقوق المساهمين المتبقية من خلال ترتيبات متفق عليها .

٣-٣ إستثمارات في ممتلكات

يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة إحلال جزء من الإستثمار في ممتلكات الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم إستيفاء معيار التثبت ولا تشمل التكاليف اليومية لصيانة الإستثمار في ممتلكات . لاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات تدرج ضمن بيان الدخل للفترة التي نتجت عنها .

يتم شطب الإستثمارات 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ إستثمارات في ممتلكات " تتمة "

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

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

٣-٤ ممتلكات ومعدات

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

تظهر الممتلكات والمعدات 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 مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية المتوقعة 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 بعنصر واحد من الممتلكات والمعدات عند إستبعاد أو عندما يكون من المرجح أن تدخل المجموعة فوائد إقتصادية مستقبلية من إستخدامه أو إستبعاده . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل .

تم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل كما يلي :

	سنوات
أثاث ومعدات	٣-٥
سيارات	٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الأدوات المالية

يتم الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في البنود التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة . إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق بإقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) عند الإضافة أو الخصم من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، حسب الحاجة ، عند الإعتراف المبدئي .

ترجع تكاليف المعاملات المباشرة إلى إستحواذ موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بها مباشرة في بيان الدخل .

يتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية الموجزة الموحدة فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لخصم المبلغ المعترف به وإعتزام المجموعة إما إلى دفع على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو دفع المطلوبات في الوقت نفسه .

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 إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين (فيما عدا أدوات الملكية الظاهرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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 هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٢ *التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي*

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

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

٣-٦-٢-١ *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 .

٣-٦-٢-٢ *ذمم التأمين المدينة وأخرى 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.

٣-٦-٣ *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
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

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

يتم تصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل .

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات بأدوات الملكية في بيان 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 .

٣-٦-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تتمة "

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

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

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

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

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

٣-٦-٥ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٥ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية " تتمة "

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.

٣-٦-٦ 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.
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

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

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 بيان الدخل الموحد .

أنه 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 بيان الدخل الموحد على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٣-٦-٧ *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 ومجموع المبالغ المقابلة المستلمة والمدينة يتم الإعتراف به في الأرباح أو الخسائر .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٤- ممتلكات ومعدات

تتمثل الممتلكات والمعدات في أثاث ومفروشات، سيارات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ . تتضمن الأعمال الرأسمالية قطعة أرض في الإمارات العربية المتحدة بقيمة عادلة تبلغ ١٦٣,١٢٤ ألف درهم . قررت المجموعة إنشاء مشروع متعدد الإستخدامات في الموقع مع إعتبار أن المالك هو الذي يشغل المشروع لاحقاً وذلك بناءً على دراسة جدوى إقتصادية في أكتوبر ٢٠٠٨ . تقوم المجموعة بإعادة النظر في خطة الجدوى الإقتصادية المبدئية على أساس الظروف السائدة للسوق العقارية.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١، تم الإعتراف بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ألف درهم كخسائر إنخفاض قيمة الأرض أعلاه.

٥- إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في إستثمار في مبنى وقطعة أرض موجودة في إمارة دبي ، الإمارات العربية المتحدة ويتم قياسها بالقيمة العادلة . يتم إجراء التقييمات إستناداً على أسس دورية ، مرة بالسنة على الأقل ، وإن أرباح وخسائر القيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان الدخل الموجز الموحد .

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، تم تحويل مبلغ ٦٦,٧٧٨ ألف درهم والمتعلق بالأرض والمباني من دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات إلى إستثمارات في ممتلكات .

٦- دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات

يتم إدراج الدفعات المقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات بالتكلفة، ولكنها تخضع للإنخفاض في القيمة عندما يوجد مؤشرات على الإنخفاض في القيمة . إن هذه الممتلكات موجودة في إمارة دبي ، الإمارات العربية المتحدة .

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، تم دفع مبلغ ٣٥,٧١٦ ألف درهم لشراء إستثمارات في ممتلكات . وكذلك ، دفعات مقدمة لشراء أرض ومباني بمبلغ ٦٦,٧٧٨ ألف درهم تم تحويلها إلى إستثمارات في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٧- إستثمارات مالية

٧-١ مكونات الإستثمارات

كانت إستثمارات المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد كما يلي :

	٣٠ يونيـــو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر (إيضاح ٧-٢)	**٣٦٨,٢٤٣**	٣١٥,١١١
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧-٣)	**١,٠٩٢,٧٥٠**	١,١٤٠,٤١٣
	١,٤٦٠,٩٩٣	١,٤٥٥,٥٢٤

٧-٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	محليـة		**خارجيـة**		**المجمـوع**	
	٣٠ يونيـــو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	**٣٠ يونيـــو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	**٣٠ يونيـــو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
مصنفة عند التسجيل المبدئي:						
- إستثمارات مركبة - غير مدرجة	--	--	**٢٤٠,٢١٤**	٢٣٦,٠٩٥	**٢٤٠,٢١٤**	٢٣٦,٠٩٥
أسهم- مدرجة	**٣٨,٩١٥**	٣٧,٢٦٧	--	--	**٣٨,٩١٥**	٣٧,٢٦٧
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	--	--	**٨٩,١١٤**	٤١,٧٤٩	**٨٩,١١٤**	٤١,٧٤٩
	٣٨,٩١٥	٣٧,٢٦٧	**٣٢٩,٣٢٨**	٢٧٧,٨٤٤	**٣٦٨,٢٤٣**	٣١٥,١١١

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٧- إستثمارات مالية " تتمة "

٧-٣ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

	محلية		خارجية		المجموع	
	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	**٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	**٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
أسهم وصناديق مشتركة						
- مدرجة	٧٨٨,٦٧٨	٨٢٦,٦١٧	٣٣,٢٧٨	٤٣,٤٥٥	٨٢١,٩٥٦	٨٧٠,٠٧٢
- غير مدرجة	١٦٨,٧٣١	١٦٥,٧٩٧	١٠٢,٠٦٣	١٠٤,٥٤٤	٢٧٠,٧٩٤	٢٧٠,٣٤١
	٩٥٧,٤٠٩	٩٩٢,٤١٤	**١٣٥,٣٤١**	١٤٧,٩٩٩	**١,٠٩٢,٧٥٠**	١,١٤٠,٤١٣

تتضمن الأسهم المدرجة أسهم بمبلغ ١٠٣,٠٩٤ ألف درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٦,٧٠٦ ألف درهم) مسجلة بإسم بعض المساهمين/أعضاء مجلس الإدارة للشركة وأطراف أخرى على سبيل الأمانة لصالح المجموعة .

٨- ودائع إلزامية

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
مبلغ محجوز لدى هيئة السوق المالي - سلطنة عمان	**١٣,٥٣٨**	١٣,٥٣٨
	٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
مطلوبات التأمين		
- مطالبات غير مسددة	٨٧٧,٧٩٤	٩٢٥,٧١٠
- إحتياطي إضافي	١١٧,٤٥٠	٩٧,٢٥٠
- أموال التأمين على الحياة	١٨٧,٦٣٦	١٢٦,٥٢٠
- أقساط تأمين غير مكتسبة	٨٣٠,٨٤٩	٧٥٨,٦٢٠
	٢,٠١٣,٧٢٩	١,٩٠٨,١٠٠
مسترد من معيدي التأمين		
- مطالبات غير مسددة	٥٨٤,٣١٠	٦٤٥,٥٩٠
- أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٣٠,٠٥٩	٣٦٥,٩٢٢
	١,٠١٤,٣٦٩	١,٠١١,٥١٢
مطلوبات التأمين - الصافى		
- مطالبات غير مسددة	٢٩٣,٤٨٤	٢٨٠,١٢٠
- إحتياطى إضافى	١١٧,٤٥٠	٩٧,٢٥٠
- أموال التأمين على الحياة	١٨٧,٦٣٦	١٢٦,٥٢٠
- أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٠٠,٧٩٠	٣٩٢,٦٩٨
	٩٩٩,٣٦٠	٨٩٦,٥٨٨

١٠- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر	٥٩٣,٧٨٩	٥٩٠,٢٥١
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	٩٧,٧٢٣	٩٠,٢٤١
حسابات جارية	١٤٢,٥٠٢	٧٠,٦٢١
نقد في الصندوق	٨٩	١١٤
	٨٣٤,١٠٣	٧٥١,٢٢٧
نقد أرصدة لدى البنوك :		
داخل الإمارات العربية المتحدة	٦٨٦,٢٦١	٦٣٨,٥٠٤
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١٤٧,٨٤٢	١١٢,٧٢٣
	٨٣٤,١٠٣	٧٥١,٢٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

١٠- نقد وأرصدة لدى البنوك " تتمة "

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ١% و ٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢,٥% و ٣,٥%) سنوياً .

تتضمن الأرصدة لدى البنوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ودائع بقيمة دفترية ٢١٤,٧٤٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢٥٩,٥٣٥ ألف درهم) مرهونة مقابل ضمانات وتسهيلات سحب على المكشوف.

١١- رأس المال

	٣٠ يونيـــو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	**٤١٩,٨٨٤**	٤١٩,٨٨٤

١٢- إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتطلب تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني . يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع . لم يتم أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، حيث أنها تعتمد على نتائج السنة . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون .

١٣- إحتياطي إستراتيجي

يمكن إستخدام الإحتياطي الإستراتيجي لأي غرض يحدد بناءً على موافقة المساهمين خلال إنعقاد الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة . لم أي تحويل للإحتياطي الإستراتيجي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ .

١٤- إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويلات السنوية بما نسبته ٢٥% من صافي الربح للسنة بعد خصم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة . إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع دون أي قيود . لم يتم أي تحويل للإحتياطي العام خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ لأن ذلك يستند على نتائج السنة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

١٥- إحتياطي طوارئ

وفقاً للمادة ٢٠ (٢) (ج) المعدلة بمرسوم ملكي رقم ٩٥/٣٥ لقانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩ ووفقاً لخطاب هيئة سوق رأس المال . سي أم أيه ٢٠٠٥/٤٩٥٢ المؤرخ في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٥ ، تم تحويل ١٠% من صافي المطالبات غير المسددة الخاصة بفرع عمان بتاريخ التقرير من الأرباح المستبقاه لإحتياطي الطوارئ . في حالة إن الأرباح المستبقاه غير كافية وكان هناك خسائر متراكمة ، يتم تعديل التحويل مقابل رصيد الحساب الجاري الرئيسي . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع . لم يتم أي تحويل لإحتياطي الطوارئ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ حيث أن ذلك يستند على نتائج السنة .

١٦- قروض بنكية

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
قروض طويلة الأجل	**٥٣٧,٧٠٠**	٢٣٧,٧٠٠
قروض قصيرة الأجل	**٦,٢٥٠**	٣٤٣,٩٣٩
سحب على المكشوف	**--**	٩٧,٥٨٧
	٥٤٣,٩٥٠	٦٧٩,٢٢٦

تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ ٨٢,٦٢٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٨٢,٦٢٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٧٥% زيادة عن شهر واحد لايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في سبتمبر ٢٠١٢ ومبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ١% زيادة عن نسبة الودائع ويستحق السداد بدفعة واحدة في مارس ٢٠١٣ . ومبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : لاشيء) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٣% زيادة عن ٣ شهور إيبور ويستحق السداد على دفعات متساوية كل ثلاثة شهور بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ألف درهم لأكثر من ٤ سنوات إبتداء من أغسطس ٢٠١١. وتتضمن أيضاً قرض طويل الأجل بمبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٥,٠٨٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور بالدولار الأمريكي ويتم سداده وفقاً لتقدير الشركة ومتاح حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض . تتوقع الإدارة أن تقوم بسداد هذا القرض خلال ثلاث سنوات.

إن القروض قصيرة الأجل غير مضمونة وتستحق السداد خلال ستة أشهر/سنة من تاريخ السحب . يتم عادة إعادة تدوير فترة القروض لفترات إضافية مشابهة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

١٦- قروض بنكية " تتمة "

تتضمن القروض قصيرة الأجل مبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم) يخضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة شهر واحد ايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في إبريل ٢٠١١ ومبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٠,٠٠٠ ألف درهم) والذي يخضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد على دفعة واحدة في إبريل ٢٠١١ أو قابل للتجديد على أساس ستة أشهر ومبلغ ٦,٢٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤٣,٧٥٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة ١% زيادة عن نسبة الودائع ويستحق السداد على دفعات متساوية إبتداءً من يناير ٢٠١١ حتى يوليو ٢٠١١ ومبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة بسعر البنك + ١%) .

يترتب على السحب على المكشوف فائدة بسعر الإقراض الأساسي +١% وهو مستحق السداد أو قابل للتجديد على أساس سنوي.

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين، أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط هذه المعاملات.

أ) كما بتاريخ بيان المركز المالي ، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**٢٨٤,٠١٠**	٢١٠,٩٠٢
ودائع إلزامية	**١٢,٥٢٧**	١٢,٥٢٧
صافي ذمم تأمين مدينة	**٥٤,٢٧١**	٢٨,٢٣٣
صافي ذمم تأمين دائنة	**٢,٤٦٨**	١,٧٢١
سحب على المكشوف	--	٩٥,٧٣٤
قروض قصيرة الأجل	--	١٥٠,٠٠٠
قروض طويلة الأجل	**٤٠٠,٠٠٠**	--

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

ب) خلال الفترة ، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠	**٢٠١١**	٢٠١٠
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	**(غير مدقق)**	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
أقساط تأمين	**٩٧,٧٥٢**	١٠٨,١٨٥	**٣٨,٧٣٨**	٤٣,٠٦٥
مطالبات	**٣٠,٨٠٦**	٦٤,٦٠٤	**١٦,٨٥١**	١١,٥٥٢
تكاليف تمويل	**٧,٣٩٧**	٧,١١٣	**٢,٤٣٤**	٣,٤٤٧
عمولات مدفوعة	**٦,٠٠٠**	١,٠٠٠	**٦,٠٠٠**	--
إستثمارات – شراء أسهم	**٨٤٧**	٥,١١٥	**٤٢٥**	--

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

ج) تعويضات المدراء الرئيسيين :

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠	**٢٠١١**	٢٠١٠
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	**(غير مدقق)**	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
أتعاب إدارة	**٢,١٠٠**	--	--	--
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	--	١٣,٥٠٠	--	--
رواتب ومنافع	**١,٢٣٤**	٦,٦٧١	**٦٦٦**	٦,٢٥٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	**٦٨**	٦٨	**٣٤**	٣٤
	٣,٤٠٢	٢٠,٢٣٩	**٧٠٠**	٦,٢٩١

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

١٨- الربح الأساسي للسهم الواحد

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١ (غير مدقق)	٢٠١٠ (غير مدقق)	٢٠١١ (غير مدقق)	٢٠١٠ (غير مدقق)
صافي الربح للفترة (ألف درهم)	١٣١,٠٩٤	١٥٤,٤١٥	٢٢,٧٧١	٥٦,٣٨٩
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٠,٣١	٠,٣٧	٠,٠٥	٠,١٣

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي .

١٩- النقد وما يعادله

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٠ (غير مدقق) ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	٩٧,٧٢٣	٢٨٤,٨٣٠
حسابات جارية	١٤٢,٥٠٢	٥٦,٩٣٥
نقد في الصندوق	٨٩	٩٠
	٢٤٠,٣١٤	٣٤١,٨٥٥
ينزل : سحب على المكشوف	--	(١٩٠,٥٩٢)
	٢٤٠,٣١٤	١٥١,٢٦٣

٢٠- المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى من خلال النشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٤٤,٢٩٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣٥,٢٨٥ ألف درهم).

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية . لا تعتقد المجموعة إعتماداً على مشورة قانونية مستقلة ، إن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة أو مركزها المالي .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٢١- الإلتزامات

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
إلتزامات رأسمالية/شراء		
إلتزامات متعلقة بالاكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات	**٤٤,٩٣٢**	٤٧,٣٠٥
إلتزامات متعلقة بشراء إستثمارات في ممتلكات	**٤,٨٤٠**	٢٤,١٩٨
	٤٩,٧٧٢	٧١,٥٠٣

إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
خلال السنة الأولى	**٣,٤٩٦**	١٠,١٢٨
في السنة الثانية إلى الخامسة	**١٣٢**	٧٢٨

٢٢- معلومات قطاعية

لأغرض 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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٢٢- معلومات قطاعية " تتمة "

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

	تأمينات عامة		تأمين على الحياة		المجموع	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي إيرادات التأمين	**٨٧٢,١٣٤**	٩٤٩,١٥٥	**٥٨٧,٨٧٤**	٤٨٣,٠٨٩	**١,٤٦٠,٠٠٨**	١,٤٣٢,٢٤٤
صافي إيرادات التأمين	**١٤٣,٣٤٦**	١٤٢,٩٣٦	**٣٤,٣١٠**	٧,٧٦٨	**١٧٧,٦٥٦**	١٥٠,٧٠٤
صافي إيرادات الإستثمارات					**٥٧,٤٨٠**	٢٩,٧٥٨
تكاليف التمويل					(١٩,٤٦٠)	(١٨,٥١٨)
إنخفاض قيمة ممتلكات ومعدات					(٧٠,٠٠٠)	--
مصاريف أخرى – صافي					(١٤,٥٨٢)	(٧,٥٢٩)
صافي الربح للفترة					**١٣١,٠٩٤**	١٥٤,٤١٥

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)

	تأمينات عامة	تأمين على الحياة	إستثمارات	المجموع
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
موجودات القطاع	**١,٧٤٨,٢٤١**	٦٩٥,٩١١	**٢,٥٢٩,٤٧٢**	٤,٩٧٣,٦٢٤
مطلوبات القطاع	**٢,٠٤٩,٣٩٧**	٨٤١,١٦٥	**٥٤٣,٩٥٠**	٣,٤٣٤,٥١٢
مصاريف رأسمالية	**٣,٦٢٧**	٩١	**٣٥,٧١٦**	٣٩,٤٣٤
إستهلاكات	**٥,٦٧٠**	٥٢٢	--	٦,١٩٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تتمة "

٢٢- معلومات قطاعية " تتمة"

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)			
	تأمينات عامة	تأمين على الحياة	إستثمارات	المجمـوع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	١,٨٢٦,٧٨٩	٤٩٠,٢٩١	٢,٥٠٣,٢٠٣	٤,٨٢٠,٢٨٣
مطلوبات القطاع	٢,٢٢٢,٢٠٨	٥٦٨,٥٩٦	٥٨١,٦٣٨	٣,٣٧٢,٤٤٢
مصاريف رأسمالية	٧,٢٩٤	١٣٩	٣٨,٥٧٧	٤٦,٠١٠
إستهلاكات	٩,٨٢٢	٥٠٢	--	١٠,٣٢٤

٢٣- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٣٦,٣٠٨ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣٠ يونيو ٢٠١٠ : ٢٤,٤١٠ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

٢٤- إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١١.