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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

المحتويات	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	٨-٢٦

Deloitte.

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

هاتف : ١٠٥٢ ٥٧٤ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس : ١٠٥٣ ٥٧٤ ٦ (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 ") والشركة التابعة لها (معا المشار إليها " بالمجموعة ") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد ، الدخل الشامل الموجز الموحد ، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ . إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، " *التقارير المالية المرحلية*". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : " *التقارير المالية المرحلية* " .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
٢٦ إبريل ٢٠١٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات		١٢٩,٥٤٦	١٣١,٦١٤
إستثمارات فى ممتلكات		٣٠٠,٧٧٨	٣١٥,٧٧٨
إستثمارات مالية		١,٤٣١,٦٤٥	١,٤٥٣,٠٢٠
ودائع إلزامية		٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٤	١,٠٢٣,٣٢٤	٩٧٢,٢٤٤
ذمم تأمين مدينة		١,١٧٢,٦٧٣	٩١٣,٨٨٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٩٨,٥٨١	٩٦,٥٨٠
أرصدة لدى البنوك ونقد		٧٧٠,٧٢٨	٦٧٩,٩٥٨
مجموع الموجودات		٤,٩٥٠,٨١٣	٤,٥٨٦,٦٢٠
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٥	٤٦١,٨٧٢	٤١٩,٨٨٤
إحتياطى قانونى		١٩٦,٣٤٨	١٩٦,٣٤٨
إحتياطى إستراتيجى		٣٠٣,٧٥٠	٣٠٣,٧٥٠
إحتياطى عام		٧٢٥,٢١٠	٧٢٥,٢١٠
إحتياطى طوارئ		٣,٣١٦	٣,٣١٦
التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية		(٥١٧,٤٩٣)	(٥٤٨,٧٦٥)
أرباح مستبقاه		٣٥٢,١٧٩	٣٧٤,١٥٧
مجموع حقوق المساهمين		١,٥٢٥,١٨٢	١,٤٧٣,٩٠٠
المطلوبات			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٣٩,٦٣٣	٣٩,١٤٦
قروض بنكية	٦	٢٥٦,٥٦٤	٣٨٨,٧٦٩
مطلوبات عقود التأمين	٤	٢,١٦٩,٢٣٦	١,٩٤٥,١١٢
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها		١٣٠,٥٢٩	١٤١,١٦٦
ذمم تأمين دائنة		٧٢٦,٩٥٢	٤٩٢,٩٣٤
ذمم دائنة أخرى		١٠٢,٧١٧	١٠٥,٥٩٣
مجموع المطلوبات		٣,٤٢٥,٦٣١	٣,١١٢,٧٢٠
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٤,٩٥٠,٨١٣	٤,٥٨٦,٦٢٠

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

باتريك شوفيل
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٩٠٥,١٠٧	٨٧٦,١٣٠
ينزل : حصة إعادة التأمين	(٤٨٣,١١٩)	(٥٢٦,٣٦٨)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها	٤٢١,٩٨٨	٣٤٩,٧٦٢
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(١١١,٩١٣)	(٢٥,٧٤٩)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣١٠,٠٧٥	٣٢٤,٠١٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٢٢,٤١٦)	(٢٤٦,٠١٤)
حصة إعادة التأمين	١٥٨,٧٣٤	١٤١,٤٩٤
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦٣,٦٨٢)	(١٠٤,٥٢٠)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الأخرى	(٧,٦٥٨)	(٢١,٦٤٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٧١,٣٤٠)	(١٢٦,١٦٠)
الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين	(٩,٣٢٦)	(١٣,٩٣١)
بوالص ملغاه وإستحقاقات مدفوعة	(٦,٠٢٩)	(٦,١٤٧)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٦٩,٩٩٢	٤١,٢١٠
مصاريف العمولات	(٥١,٩٢٥)	(٧١,٩٨٦)
مصاريف أعمال التأمين	(٣,٥١٤)	(٣,٣٥٨)
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(٥١,١٦٤)	(٤٩,٧٥٨)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين	٩,٣١٥	١٣,٧٤٤
	(٤٢,٦٥١)	(٩٠,٢٢٦)
ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين على الحياة	٩٦,٠٨٤	١٠٧,٦٢٧
الزيادة في أموال التأمين على الحياة	(٢٣,١٤٢)	(٢٥,٣٣٣)
صافي أرباح التأمين	٧٢,٩٤٢	٨٢,٢٩٤
صافي إيرادات الإستثمارات	٢٢,٦٣٦	٤٣,٠٤٤
تكاليف التمويل	(٥,٧٣١)	(١١,٧٩٧)
مصاريف أخرى – بالصافي	(١٠,١٤٧)	(٥,٢١٨)
الربح للفترة	٧٩,٧٠٠	١٠٨,٣٢٣
الربح الأساسي للسهم الواحد (إيضاح ٧)	٠,١٧	٠,٢٣ درهم

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	ألف درهم
الربح للفترة	٧٩,٧٠٠	١٠٨,٣٢٣
بنود الخسارة الشاملة الأخرى:		
صافي خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٢٩,٨٤٠)	(٥٠,٨٤٩)
أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١,٤٢٢	٥٩٥
صافي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(٢٨,٤١٨)	(٥٠,٢٥٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٥١,٢٨٢	٥٨,٠٦٩

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	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 للأوراق المالية ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	المجمـوع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)	٤١٩,٨٨٤	١٨٥,٥٣٢	٣٠٣,٧٥٠	٦٩٨,١٧٠	٢,١٩٦	(٤٧٠,٥٧٧)	٣٠٨,٨٨٦	١,٤٤٧,٨٤١
الربح للفترة	--	--	--	--	--	--	١٠٨,٣٢٣	١٠٨,٣٢٣
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	--	--	--	(٥٠,٨٤٩)	٥٩٥	(٥٠,٢٥٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	--	(٥٠,٨٤٩)	١٠٨,٩١٨	٥٨,٠٦٩
المحول من أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	--	٤,٤٩٩	(٤,٤٩٩)	--
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)	٤١٩,٨٨٤	١٨٥,٥٣٢	٣٠٣,٧٥٠	٦٩٨,١٧٠	٢,١٩٦	(٥١٦,٩٢٧)	٤١٣,٣٠٥	١,٥٠٥,٩١٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)	٤١٩,٨٨٤	١٩٦,٣٤٨	٣٠٣,٧٥٠	٧٢٥,٢١٠	٣,٣١٦	(٥٤٨,٧٦٥)	٣٧٤,١٥٧	١,٤٧٣,٩٠٠
الربح للفترة	--	--	--	--	--	--	٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	--	--	--	(٢٩,٨٤٠)	١,٤٢٢	(٢٨,٤١٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	--	(٢٩,٨٤٠)	٨١,١٢٢	٥١,٢٨٢
المحول من أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	--	٦١,١١٢	(٦١,١١٢)	--
إصدار أسهم منحة	٤١,٩٨٨	--	--	--	--	--	(٤١,٩٨٨)	--
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)	**٤٦١,٨٧٢**	**١٩٦,٣٤٨**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٧٢٥,٢١٠**	**٣,٣١٦**	**(٥١٧,٤٩٣)**	**٣٥٢,١٧٩**	**١,٥٢٥,١٨٢**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	٧٩,٧٠٠	١٠٨,٣٢٣
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٢,٧٨٤	٣,٥٩٧
أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٤,٩٥٢)	(٦,٣٦٥)
تعديلات القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	١٥,٠٠٠	--
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢,٦٨٥	٢,٢٩٥
توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٨,٢٣٣)	(٢٩,٩٩٨)
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٧,١٠٨)	(٦,٦٨٢)
أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣,٣٧١)	--
تكاليف التمويل	٥,٧٣١	١١,٧٩٧
التدفقات النقدية من قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٥٢,٢٣٦	٨٢,٩٦٧
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(٥١,٠٨٠)	(٦٢,٤٠٦)
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(٢٤٣,٧٢٣)	(٢٢٦,٣٩٧)
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	٢٢٤,١٢٤	١٣٥,١٢٨
الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	٢٣٢,٣٤٨	٢٨٦,٨٨٩
النقص في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٠,٦٣٧)	(٧,٣٠٢)
صافي النقد الناتج من العمليات	٢٠٣,٢٦٨	٢٠٨,٨٧٩
المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين	(٢,١٩٨)	(١٢٣)
تكاليف التمويل المدفوعة	(٦,٩٣٧)	(١٢,٢١٥)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	١٩٤,١٣٣	١٩٦,٥٤١

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(٤,٧٥٥)**	(١,٥٣٠)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣٣,٦٠٦**	١٠,٠٨٥
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(١٠٥,٢٨١)**	(١٣,٥٧٤)
متحصلات من إستبعاد بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٩٧,٧١٠**	٢,٣٢٦
إيرادات توزيعات أرباح وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣,٤٢٣**	٢٩,٩٩٨
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٤,٨٥٥**	١,٩٨٤
شراء ممتلكات ومعدات	**(٧١٦)**	(١,٦٦٠)
دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات	**--**	(٣٥,٧١٥)
النقص في ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر	**١٣٩,٢٦٠**	١٣٢,٣٦٧
صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية	**١٦٨,١٠٢**	١٢٤,٢٨١
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
النقص في القروض البنكية	**(١٢٥,٠٠٠)**	(١٨,٩٣٩)
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	**(١٢٥,٠٠٠)**	(١٨,٩٣٩)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	**٢٣٧,٢٣٥**	٣٠١,٨٨٣
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**٤٧,١٣٠**	٦٣,٣٨٩
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٨)	**٢٨٤,٣٦٥**	٣٦٥,٢٧٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١- معلومات عامة

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

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- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير، التعديلات والتفسيرات المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد**
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * تم تعديلهم لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.	١ يناير ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٢- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

يطبق للفترات المحاسبية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**التي تبدأ من أو بعد**
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *ترتيبات مشتركة** ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق وإلتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.	١ يناير ٢٠١٣
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشأت الأخرى* * يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.	١ يناير ٢٠١٣
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة** الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية.	١ يناير ٢٠١٣
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – *عرض بنود الدخل الشامل الأخرى*. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.	١ يوليو ٢٠١٢
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – *ضرائب الدخل* التي تقدم إستثناء من المبادئ العامة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ لقياس الإستثمارات في ممتلكات بإستخدام نموذج القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الإستثمارات في ممتلكات* من خلال تقديم إفتراض أن القيمة الدفترية للإستثمارات في ممتلكات قابلة للإسترداد خلال عملية البيع.	١ يناير ٢٠١٢
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ – *منافع الموظفين* " فرضية الممر" وبالتالي تتطلب كيان للتعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات والموجودات عند حدوثها.	١ يناير ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٢- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد**
• الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – *التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.*	١ يناير ٢٠١٣
• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاحات* – تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.	١ يناير ٢٠١٣
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* – المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٣

* في مايو ٢٠١١ ، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات، تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١١ ، ١٢ ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في عام ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في عام ٢٠١١). يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ . يسمح بالتطبيق المبكر لهذه المعايير الخمسة على أن يتم تطبيقها جميعاً في نفس الوقت.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٣ أو عند دخولها حيز التطبيق لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " 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 وفقاً 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 الموجز الموحد 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 الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

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 ٢٠١١.

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 .

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركة التابعة لها (" المجموعة ") تتضمن البيانات المالية الخاصة بالشركة وبالمنشأة التي تسيطر عليها الشركة (الشركة التابعة). تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لها وذلك بغرض الإستفادة من نشاطها. إن جميع المعاملات، الأرصدة، الإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية بين المجموعة والتي تم الإعتراف بها في الموجودات، تم إستبعادها بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية " تتمة "

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

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

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ :

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ إستثمارات في ممتلكات " تتمة "

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

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

٣-٤ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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 بيان الدخل الموجز الموحد .

تم إحتساب الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصل كما يلي :

	سنوات
أثاث ومعدات	٣-٥
سيارات	٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية

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

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

٣-٥-١ تصنيف الموجودات المالية

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

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

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

٣-٥-٢ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٥-٢-١ 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 .

٣-٥-٢-٢ نمم التأمين المدينة والأخرى والودائع الإلزامية

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

٣-٥-٣ 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.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

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

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 .

٣-٥-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٥-٥ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

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

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

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

٣-٥-٦ 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، أو
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٥-٦ *إنخفاض قيمة الموجودات المالية " تتمة "*

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرةً ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن بيان الدخل الموجز 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 الموجز الموحد على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٣-٥-٧ *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 إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية لا يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر بل يعاد تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٤- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣١ مـارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم
مطلوبات التأمين		
- مطالبات غير مسددة	**٩٦١,٥٠٥**	٩٦١,٥١١
- إحتياطي إضافي	**١١٧,٨٠٥**	١٢٥,٨٠٥
- أموال التأمين على الحياة	**١٢٤,٦١٩**	١٠١,٤٧٧
- أقساط تأمين غير مكتسبة	**٨٤٢,٥٤٨**	٦٦٣,٨٩١
- مطلوبات الوحدة المرتبطة	**١٢٢,٧٥٩**	٩٢,٤٢٨
	٢,١٦٩,٢٣٦	١,٩٤٥,١١٢
مسترد من معيدي التأمين		
- مطالبات غير مسددة	**٦٤١,٩٢٢**	٦٥٧,٥٨٦
- أقساط تأمين غير مكتسبة	**٣٨١,٤٠٢**	٣١٤,٦٥٨
	١,٠٢٣,٣٢٤	٩٧٢,٢٤٤
مطلوبات التأمين - الصافي		
- مطالبات غير مسددة	**٣١٩,٥٨٣**	٣٠٣,٩٢٥
- إحتياطي إضافي	**١١٧,٨٠٥**	١٢٥,٨٠٥
- أموال التأمين على الحياة	**١٢٤,٦١٩**	١٠١,٤٧٧
- أقساط تأمين غير مكتسبة	**٤٦١,١٤٦**	٣٤٩,٢٣٣
- مطلوبات الوحدة المرتبطة	**١٢٢,٧٥٩**	٩٢,٤٢٨
	١,١٤٥,٩١٢	٩٧٢,٨٦٨

٥- رأس المال

	٣١ مـارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم
رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل		
٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	**٤٦١,٨٧٢**	٤١٩,٨٨٤

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ مارس ٢٠١٢ ، على توزيعات أسهم منحة بنسبة ١٠% . تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤١,٩٨٨ ألف درهم نتيجة لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٦- قروض بنكية

	٣١ مـارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم
قروض طويلة الأجل	**٢٥٣,٥٢٠**	٣٧٨,٥٢٠
سحب على المكشوف	**٣,٠٤٤**	١٠,٢٤٩
	٢٥٦,٥٦٤	٣٨٨,٧٦٩

تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ ٤٥,٩٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤٥,٩٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٧٥% زيادة عن نسبة شهر واحد لايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في سبتمبر ٢٠١٢ ومبلغ ٢٧,٥٤٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٧,٥٤٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٣% زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في سبتمبر ٢٠١٣ ومبلغ ١٢٥,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٥٠,٠٠٠ ألف درهم ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٣% زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور ويستحق السداد على دفعات ربع سنوية بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ألف درهم. وتتضمن أيضاً قرض طويل الأجل مبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٥,٠٨٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور بالدولار الأمريكي ويتم سداده وفقاً لتقدير الشركة وهذا القرض متاح حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض. تتوقع الإدارة أن تقوم بسداد هذا القرض خلال ثلاث سنوات.

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

٧- الربح الأساسي للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٢ (غير مدقق)	٢٠١١ (غير مدقق)
الربح للفترة (ألف درهم)	**٧٩,٧٠٠**	١٠٨,٣٢٣
المعدل المرجح لعدد الأسهم	**٤٦١,٨٧٢,١٢٥**	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	**٠,١٧**	٠,٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٧- الربح الأساسي للسهم الواحد

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

تم تعديل المعدل المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ لتظهر أسهم المنحة المصدرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢.

٨- النقد وما يعادله

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٢	٢٠١١
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**٣٥,٧١٦**	٢٢٤,٦١٩
حسابات جارية لدى البنوك	**٢٥١,٥٣٢**	١٤٠,٥٣٩
نقد في الصندوق	**١٦١**	١١٤
	٢٨٧,٤٠٩	٣٦٥,٢٧٢
يخصم: سحب على المكشوف	**(٣,٠٤٤)**	--
	٢٨٤,٣٦٥	٣٦٥,٢٧٢

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٩-١ كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد ، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
	٢٠١٢	٢٠١١
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**٤٩٩,٩١١**	٣٢٥,٢٣٣
ودائع إلزامية	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
صافي ذمم تأمين مدينة	**٣٣,٨٣٤**	٣٢,٧٥٨
صافي ذمم تأمين دائنة	**٢,٠٧٩**	٢,١١٠
سحب على المكشوف	--	١٠,٢٤٩
قروض طويلة الأجل	**١٢٥,٠٠٠**	٢٥٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

٩-٢) تم تسجيل الأسهم المدرجة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة دفترية ٩٩,٨١٢ ألف درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٠٦,٣٧٣ ألف درهم) بإسم أحد مساهمي/مدراء المجموعة وطرف ثالث على سبيل الأمانة لصالح المجموعة .

٩-٣ خلال الفترة ، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٢	٢٠١١
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
أقساط تأمين	٦٣,٨٤٠	٥٩,٠١٤
مطالبات	٢١,٧٤١	١٣,٩٥٥
تكاليف التمويل	٢,٧٨٨	٤,٩٦٣

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

٩-٤ *تعويضات المدراء الرئيسيين :*

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٢	٢٠١١
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
أتعاب إدارة	٢,٢٥٠	٢,١٠٠
رواتب ومنافع	٤٥٠	٥٦٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة	--	٣٤
إجمالي المدفوع لتعويضات المدراء الرئيسين	٢,٧٠٠	٢,٧٠٢

١٠- المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى متعلقة بالنشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٣٦,٢٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٣,٩٧٠ 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، أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة أو مركزها المالي .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

١١- الإلتزامات

	٣١ مـارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبـر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم
إلتزامات رأسمالية		
إلتزامات متعلقة بالاكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات	**٣٢,٦٨٧**	٣٤,٨٩٢
إلتزامات متعلقة بشراء إستثمارات في ممتلكات	**٤,٨٤٠**	٤,٨٤٠
	٣٧,٥٢٧	٣٩,٧٣٢

إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

	٣١ مـارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبـر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم
خلال السنة الأولى	**١٢,٥٦٢**	١٠,٤٧٠
في السنة الثانية إلى الخامسة	**٥,٤١٦**	٧,١٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

١٢- أماكن تواجد الموجودات

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

	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)		
	في دولة الإمارات العربية المتحدة	**في دول أخرى**	**الإجمالي**	في دولة الإمارات العربية المتحدة	في دول أخرى	الإجمالي
	ألف درهـم	**ألف درهـم**	**ألف درهـم**	ألف درهـم	ألف درهـم	ألف درهـم
ممتلكات ومعدات	**١٢٨,٤٣٩**	**١,١٠٧**	**١٢٩,٥٤٦**	١٣٠,٣٤٤	١,٢٧٠	١٣١,٦١٤
إستثمارات في ممتلكات	**٣٠٠,٧٧٨**	--	**٣٠٠,٧٧٨**	٣١٥,٧٧٨	--	٣١٥,٧٧٨
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٨٨٣,٦٣٠**	**١٢٠,٠٠٩**	**١,٠٠٣,٦٣٩**	٩٣٥,٦٠٢	١٢٥,٣٠٦	١,٠٦٠,٩٠٨
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٩,٨٨٤**	**٤١٨,١٢٢**	**٤٢٨,٠٠٦**	٤٥,٢٨٧	٣٤٦,٨٢٥	٣٩٢,١١٢
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	**٦٤٥,٢٠٥**	**١٢٥,٥٢٣**	**٧٧٠,٧٢٨**	٥٧١,٠٠٨	١٠٨,٩٥٠	٦٧٩,٩٥٨
	١,٩٦٧,٩٣٦	**٦٦٤,٧٦١**	**٢,٦٣٢,٦٩٧**	١,٩٩٨,٠١٩	٥٨٢,٣٥١	٢,٥٨٠,٣٧٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

١٣- 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:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

	تأمينات عامة		تأمين على الحياة		المجموع	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي إيرادات التأمين	**٤٢٣,٣٢٥**	٥٠٢,٠٦١	**٤٨١,٧٨٢**	٣٧٤,٠٦٩	**٩٠٥,١٠٧**	٨٧٦,١٣٠
صافي إيرادات التأمين	**٤٢,٥٣٣**	٧١,٥٤٣	**٣٠,٤٠٩**	١٠,٧٥١	**٧٢,٩٤٢**	٨٢,٢٩٤
صافي إيرادات إستثمارات					**٢٢,٦٣٦**	٤٣,٠٤٤
تكاليف التمويل					**(٥,٧٣١)**	(١١,٧٩٧)
مصاريف أخرى غير موزعة – صافي					**(١٠,١٤٧)**	(٥,٢١٨)
صافي الربح للفترة					**٧٩,٧٠٠**	١٠٨,٣٢٣

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)

	تأمينات عامة	تأمين على الحياة	إستثمارات	المجموع
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
موجودات القطاع	**١,٦٦٨,١٧٤**	**١,٠٣١,١٨١**	**٢,٢٥١,٤٥٨**	**٤,٩٥٠,٨١٣**
مطلوبات القطاع	**١,٩٧٢,٩٣٥**	**١,١٩٩,١٧٦**	**٢٥٣,٥٢٠**	**٣,٤٢٥,٦٣١**
مصاريف رأسمالية	**٧٠٩**	**٧**	**--**	**٧١٦**
إستهلاكات	**٢,٧٠١**	**٨٣**	**--**	**٢,٧٨٤**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

١٣- معلومات قطاعية " تتمة"

	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)			
	تأمينات عامة	تأمين على الحياة	إستثمارات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	١,٥٥٣,١٢٠	٦٤٢,١٢٣	٢,٣٩١,٣٧٧	٤,٥٨٦,٦٢٠
مطلوبات القطاع	٢,٠٠٨,٦٨٠	٧٢٥,٥٢٠	٣٧٨,٥٢٠	٣,١١٢,٧٢٠
مصاريف رأسمالية	٤,٦٢٩	١,٩٥٨	٣٥,٧١٥	٤٢,٣٠٢
إستهلاكات	١٠,٠٢٦	٣٣١	--	١٠,٣٥٧

١٤- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات الأخرى إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١٨,٢٣٣ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ مارس ٢٠١١ : ٢٩,٩٩٨ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

١٥- إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٢.