

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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

صفحة

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

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 المرفق لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركة التابعة لها (معا "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ 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 جوهرياً 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها .

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا ، لم ينبئن 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 " .

أمر آخر

إن أرقام المقارنة للفترة السابقة المدرجة ضمن كل من بيانات الدخل الموجز الموحد ، الدخل الشامل الموجز الموحد ، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر أظهر تقريراً غير متحفظاً حولها والمؤرخ في ١٤ إبريل ٢٠١٠ .

ديلويت آند توش

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٥ مايو ٢٠١١

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٢٧٧,٤٥٩	٢٧٥,٥٢٢	٤	ممتلكات ومعدات
١٦٩,٣٢٠	٢٣٦,٠٩٧	٥	إستثمارات في ممتلكات
١٧١,٩٣٠	١٤٠,٨٦٨	٦	دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
١,٤٥٥,٥٢٤	١,٤١٤,٣٢٨	٧	إستثمارات مالية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	٨	ودائع إلزامية
١,٠١١,٥١٢	١,٠٧٣,٩١٨	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٨٨٤,٧٢٤	١,١٠١,٣٠٦		ذمم تأمين مدينة
٧٥,٠٤٩	٨٩,٥٦٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٥١,٢٢٧	٨٢٣,١٥٦	١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٤,٨٢٠,٢٨٣</u>	<u>٥,١٧٨,٢٩٥</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
٤١٩,٨٨٤	٤١٩,٨٨٤	١١	رأس المال
١٨٥,٥٣٢	١٨٥,٥٣٢	١٢	إحتياطي قانوني
٣٠٣,٧٥٠	٣٠٣,٧٥٠	١٣	إحتياطي إستراتيجي
٦٩٨,١٧٠	٦٩٨,١٧٠	١٤	إحتياطي عام
٢,١٩٦	٢,١٩٦	١٥	إحتياطي طوارئ
(٤٧٠,٥٧٧)	(٥١٦,٩٢٧)		التغيرات المترتبة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٣٠٨,٨٨٦	٤١٣,٣٠٥		أرباح مستبقاه
<u>١,٤٤٧,٨٤١</u>	<u>١,٥٠٥,٩١٠</u>		مجموع رأس المال والإحتياطيات
			المطلوبات
٤٠,٧٠٢	٤٢,٨٧٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٦٧٩,٢٢٦	٥٦٢,٧٠٠	١٦	قروض بنكية
١,٩٠٨,١٠٠	٢,٠٤٣,٢٢٨	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٤٠,٠٩٧	١٣٢,٧٩٥		إبداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٤٧٧,٥٨٥	٧٥٨,٤٧٦		ذمم تأمين دائنة
١٢٦,٧٣٢	١٣٢,٣١٢		ذمم تجارية دائنة وأخرى
<u>٣,٣٧٢,٤٤٢</u>	<u>٣,٦٧٢,٣٨٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>٤,٨٢٠,٢٨٣</u>	<u>٥,١٧٨,٢٩٥</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


عبد المطلب مصطفى
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز عبد الله الغريز
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

إيضاحات	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٨٧٦,١٣٠	٨٢٨,٤١٢
ينزل : حصة إعادة التأمين	(٥٢٦,٣٦٨)	(٤٤٨,٢٢٩)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها	٣٤٩,٧٦٢	٣٨٠,١٨٣
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢٥,٧٤٩)	(٨,٩٩٥)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣٢٤,٠١٣	٣٧١,١٨٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٤٦,٠١٤)	(٣٤٥,٤٦٦)
حصة إعادة التأمين	١٤١,٤٩٤	٢٠٣,٨٥٥
صافي المطالبات المدفوعة	(١٠٤,٥٢٠)	(١٤١,٦١١)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة	(٢١,٦٤٠)	(٣٤,١٦٧)
والإحتياطيات الأخرى	(١٢٦,١٦٠)	(١٧٥,٧٧٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣,٩٣١)	(١٨,٠٧٠)
الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين	(٦,١٤٧)	(٦,١٧١)
بوالص ملغاه وإستحقاقات مدفوعة	٤١,٢١٠	٤٦,٧٩٦
إيرادات عمولات إعادة التأمين	(٧١,٩٨٦)	(٦٦,١٣٧)
مصاريف العمولات	(٣,٣٥٨)	(٣,٢٧٠)
مصاريف أعمال التأمين	(٤٩,٧٥٨)	(٥٤,٤٤٥)
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة	١٣,٧٤٤	٧,٥٤٣
بأعمال التأمين	(٩٠,٢٢٦)	(٩٣,٧٥٤)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين	١٠٧,٦٢٧	١٠١,٦٥٦
ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين	(٢٥,٣٣٣)	(١٨,٤٧٣)
على الحياة	٨٢,٢٩٤	٨٣,١٨٣
الزيادة في أموال التأمين على الحياة	٤٣,٠٤٤	٢٦,١٠٢
صافي أرباح التأمين	(١١,٧٩٧)	(٧,٥٨٦)
صافي إيرادات الإستثمارات	(٥,٢١٨)	(٣,٦٧٣)
تكاليف التمويل	١٠٨,٣٢٣	٩٨,٠٢٦
مصاريف أخرى - بالصافي		
صافي الربح للفترة		
الربح الأساسي للسهم الواحد	١٨	٢٦,٠٢٠ درهم
		٢٣,٠٢٠ 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 ٢٠١١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨,٠٢٦	١٠٨,٣٢٣	صافي الربح للفترة
		بنود الخسارة الشامل الأخرى:
(٥٦,١٤٤)	(٥٠,٨٤٩)	صافي خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة
		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٦)	٥٩٥	الربح/(الخسارة) غير محققة من إستثمارات بالقيمة
(١٣,٥٠٠)	--	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٩,٦٦٠)	(٥٠,٢٥٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٦٩,٦٦٠)	(٥٠,٢٥٤)	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٨,٣٦٦	٥٨,٠٦٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 للأوراق المالية ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٨١,٧١٣	١٧٦,١٢٣	٣٠٣,٧٥٠	٦٧٤,٦٤٨	٦٠٨	(٤٣٩,٢٣٦)	٤٥٣,٧٣٦	١,٥٥١,٣٤٢
--	--	--	--	--	--	٩٨,٠٢٦	٩٨,٠٢٦
--	--	--	--	--	(٥٦,١٤٤)	(١٣,٥١٦)	(٦٩,٦٦٠)
--	--	--	--	--	(٥٦,١٤٤)	٨٤,٥١٠	٢٨,٣٦٦
٣٨,١٧١	--	--	--	--	--	(٣٨,١٧١)	--
--	--	--	--	--	--	(١٥٢,٦٨٥)	(١٥٢,٦٨٥)
٤١٩,٨٨٤	١٧٦,١٢٣	٣٠٣,٧٥٠	٦٧٤,٦٤٨	٦٠٨	(٤٩٥,٣٨٠)	٣٤٧,٣٩٠	١,٤٢٧,٠٢٣
٤١٩,٨٨٤	١٨٥,٥٣٢	٣٠٣,٧٥٠	٦٩٨,١٧٠	٢,١٩٦	(٤٧٠,٥٧٧)	٣٠٨,٨٨٦	١,٤٤٧,٨٤١
--	--	--	--	--	--	١٠٨,٣٢٣	١٠٨,٣٢٣
--	--	--	--	--	(٥٠,٨٤٩)	٥٩٥	(٥٠,٢٥٤)
--	--	--	--	--	(٥٠,٨٤٩)	١٠٨,٩١٨	٥٨,٠٦٩
--	--	--	--	--	٤,٤٩٩	(٤,٤٩٩)	--
٤١٩,٨٨٤	١٨٥,٥٣٢	٣٠٣,٧٥٠	٦٩٨,١٧٠	٢,١٩٦	(٥١٦,٩٢٧)	٤١٣,٣٠٥	١,٥٠٥,٩١٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدقق)

صافي الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إصدار أسهم منحة

توزيعات أرباح مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)

صافي الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول من أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

الأخرى

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)

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 ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٩٨,٠٢٦	١٠٨,٣٢٣	صافي الربح للفترة
		تعديلات :
٢,٨٢١	٣,٥٩٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
		أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١,٦١٨)	(٦,٣٦٥)	الأرباح أو الخسائر
١,٣٩٠	٢,٢٩٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		إيرادات توزيعات الأرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال الأرباح أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
(١٧,٦١٥)	(٢٩,٩٩٨)	الشامل الأخرى
		إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٦,٨٦٩)	(٦,٦٨٢)	الأرباح أو الخسائر
٧,٥٨٦	١١,٧٩٧	تكاليف التمويل
٨٣,٧٢١	٨٢,٩٦٧	التدفقات النقدية من قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٢,٣٥٤)	(٦٢,٤٠٦)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢٨٧,٨٥١)	(٢٢٦,٣٩٧)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٩٣,٩٩٠	١٣٥,١٢٨	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٣٦٠,٣٦٤	٢٨٦,٨٨٩	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٥,٧٠٢	(٧,٣٠٢)	(النقص)/الزيادة في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
٢٢٣,٥٧٢	٢٠٨,٨٧٩	صافي النقد الناتج من العمليات
(١١٨)	(١٢٣)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(١٦,٣٥٧)	(١٢,٢١٥)	تكاليف التمويل المدفوعة
٢٠٧,٠٩٧	١٩٦,٥٤١	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

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 ٢٠١١ "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١٤,٦٥٦)	(١,٥٣٠)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٥,١٧١	١٠,٠٨٥	الشامل الأخرى
(٦,٢٢٣)	(١٣,٥٧٤)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		متحصلات من إستبعاد بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
--	٢,٣٢٦	الأرباح والخسائر
١٧,٦١٥	٢٩,٩٩٨	إيرادات توزيعات أرباح وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
		الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠,٩٥٥	١,٩٨٤	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
(١,٠٩٤)	(١,٦٦٠)	الخسائر
--	(٣٥,٧١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٦٦,٩٦٦	١٣٢,٣٦٧	دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
٢٧٨,٧٣٤	١٢٤,٢٨١	النقص في ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٥٢,٦٨٥)	--	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣,٥٠٠)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٧٨,٢١٦)	(١٨,٩٣٩)	النقص في القروض البنكية
(٢٤٤,٤٠١)	(١٨,٩٣٩)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٤١,٤٣٠	٣٠١,٨٨٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢٦,٢٦٠	٦٣,٣٨٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٦٧,٦٩٠	٣٦٥,٢٧٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 بالتملكات، السيارات والمخاطر البحرية (مجموعة 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 والمعدلة (IFRSs)

١-٢ اعتماد 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 والمعدلة التي تبدأ من أو بعد

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من ١ يوليو ٢٠١٠
إيضاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلقة بأرقام المقارنة عند تبني
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يطبق للفترات المحاسبية
التي تبدأ من أو بعد

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة - (تم ١ يناير ٢٠١١
تعديله في عام ٢٠٠٩)

تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الدفع المسبق ١ يناير ٢٠١١
للمحد الأدنى لمتطلبات التمويل

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ ١ يناير ٢٠١١، باستثناء
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.
الدولي رقم ٢٧ التي يسري
تطبيقهما في ١ يوليو ٢٠١٠

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض ١ فبراير ٢٠١٠
- التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة 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 والمعدلة
يطبق للفترات المحاسبية
التي تبدأ من أو بعد

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: ١ يوليو ٢٠١١
/الإفصاحات-المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يطبق للفترات المحاسبية
التي تبدأ من أو بعد

الضريبة المؤجلة : استرداد الموجودات ذات الصلة - تعديلات على المعيار
المحاسبي الدولي رقم ١٢: ضرائب الدخل

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: إلغاء التواريخ المحددة عند
اعتماده للمرة الأولى

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: معدل التضخم المرتفع الحاد

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في بياناتها المالية الموحدة في الفترة التي تبدأ من ١ 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 .

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "البيانات المالية /المرحلة" وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدينار إماراتي (درهم) حيث أن غالبية عمليات المجموعة تتم بدينار إماراتي. 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، الإستثمارات في ممتلكات و ممتلكات ومعدات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١ أساس الإعداد "تتمة"

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

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات في 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 الاستفادة من نشاطها. يتم إستبعاد كافة الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية ضمن المجموعة .

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 سلبية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ :

إسم الشركة	نسبة المساهمة بالملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
مشاريع خط الأستواء التجارية	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 التثبيت 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 .

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 عقارياً 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

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 ابتداءً 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

٣-٥

٥

أثاث ومعدات

سيارات

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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٥ الأدوات المالية " تنمة "

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 ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦- الموجودات المالية " تنمة "

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 معدل 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 ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦-٢ 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 والمُعترف 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 ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

إن أدوات الدين التي لا تقي 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 تقي بمتطلبات التكلفة المطفأة ويتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

يمكن بتاريخ الإعراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقل بشكل جوهري عدم التطابق الذي قد يظهر لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعراف 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 الإعراف المبدئي غير مسموح به.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

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 الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

٣-٦-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان 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 للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية .

إن الدليل الموضوعي على انخفاض 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 لانخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لانخفاض 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 انخفاض 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 مخصصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل ، 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 انخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل الموحد على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الانخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالانخفاض 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 ٣١ مارس 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 ٢٣٣,١٢٤ ألف درهم . قررت المجموعة إنشاء مشروع متعدد الاستخدامات 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.

٥ - إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة في إستثمار في قطعة 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 ٣١ مارس ٢٠١١ ، تم تحويل مبلغ ٦٦,٧٧٧ 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 ٣١ مارس ٢٠١١ ، تم دفع مبلغ ٣٣,٧١٥ ألف درهم لشراء إستثمارات في ممتلكات . وكذلك ، دفعات مقدمة لشراء أرض ومباني بمبلغ ٦٦,٧٧٧ ألف درهم تم تحويلها إلى إستثمارات في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٧- إستثمارات مالية

١-٧ مكونات الإستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
٣١٥,١١١	٣٣٢,٧٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-٢)
١,١٤٠,٤١٣	١,٠٨١,٦٠٤	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧-٣)
١,٤٥٥,٥٢٤	١,٤١٤,٣٢٨	

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

المجموع		خارجية		محلية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم
٢٣٦,٠٩٥	٢٣٨,١٦٩	٢٣٦,٠٩٥	٢٣٨,١٦٩	--	--
٣٧,٢٦٧	٣٩,٢٣٢	--	--	٣٧,٢٦٧	٣٩,٢٣٢
٤١,٧٤٩	٥٥,٣٢٣	٤١,٧٤٩	٥٥,٣٢٣	--	--
٣١٥,١١١	٣٣٢,٧٢٤	٢٧٧,٨٤٤	٢٩٣,٤٩٢	٣٧,٢٦٧	٣٩,٢٣٢

مصنفة عند التسجيل

المبدئي:

- إستثمارات مركبة - غير

مدرجة

أسهم - مدرجة

الوحدة الإستثمارية المرتبطة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٧- إستثمارات مالية "تتمة"

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

المجموع		خارجية		محلية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أسهم وصناديق مشتركة					
٨٧٠,٠٧٢	٨١١,٩٣٤	٤٣,٤٥٥	٣٥,٤٣٢	٨٢٦,٦١٧	٧٧٦,٥٠٢
- مدرجة					
٢٧٠,٣٤١	٢٦٩,٦٧٠	١٠٤,٥٤٤	١٠١,١٨٠	١٦٥,٧٩٧	١٦٨,٤٩٠
- غير مدرجة					
١,١٤٠,٤١٣	١,٠٨١,٦٠٤	١٤٧,٩٩٩	١٣٦,٦١٢	٩٩٢,٤١٤	٩٤٤,٩٩٢

تتضمن الأسهم المدرجة أسهم بمبلغ ٩٩,٣٥٣ ألف درهم كما في ٣١ مارس 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٣,٥٣٨	١٣,٥٣٨
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨

ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
مبلغ محجوز لدى هيئة السوق المالي - سلطنة عمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم
٩٢٥,٧١٠	٨٩٩,٣٥٨
٩٧,٢٥٠	١١٧,٢٥٠
١٢٦,٥٢٠	١٥١,٨٥٣
٧٥٨,٦٢٠	٨٧٤,٧٦٧
١,٩٠٨,١٠٠	٢,٠٤٣,٢٢٨
٦٤٥,٥٩٠	٦١٧,٥٩٨
٣٦٥,٩٢٢	٤٥٦,٣٢٠
١,٠١١,٥١٢	١,٠٧٣,٩١٨
٢٨٠,١٢٠	٢٨١,٧٦٠
٩٧,٢٥٠	١١٧,٢٥٠
١٢٦,٥٢٠	١٥١,٨٥٣
٣٩٢,٦٩٨	٤١٨,٤٤٧
٨٩٦,٥٨٨	٩٦٩,٣١٠

مطلوبات التأمين

- مطالبات غير مسددة
- احتياطي إضافي
- أموال التأمين على الحياة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات غير مسددة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات التأمين - الصافي

- مطالبات غير مسددة
- احتياطي إضافي
- أموال التأمين على الحياة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

١٠- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم
٥٩٠,٢٥١	٤٥٧,٨٨٤
٩٠,٢٤١	٢٢٤,٦١٩
٧٠,٦٢١	١٤٠,٥٣٩
١١٤	١١٤
٧٥١,٢٢٧	٨٢٣,١٥٦

- ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
- ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
- حسابات جارية
- نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك :

٦٣٨,٥٠٤	٧٠٦,٢٨٨
١١٢,٧٢٣	١١٦,٨٦٨
٧٥١,٢٢٧	٨٢٣,١٥٦

- داخل الإمارات العربية المتحدة
- في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

١٠ - نقد وأرصدة لدى البنوك "تتمة"

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

تتضمن الأرصدة لدى البنوك كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ودائع بمبلغ ٢٥٩,٨١٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢٥٩,٥٣٥ ألف درهم) مرهونة مقابل ضمانات وتسهيلات سحب على المكشوف.

١١ - رأس المال

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

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 يتم أي تحويل للإحتياطي الإستراتيجي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ لأن ذلك يستند على نتائج السنة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ حيث أن ذلك يستند على نتائج السنة .

١٦ - قروض بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
٢٣٧,٧٠٠	٢٣٧,٧٠٠	قروض طويلة الأجل
٣٤٣,٩٣٩	٣٢٥,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل
٩٧,٥٨٧	--	سحب على المكشوف
<u>٦٧٩,٢٢٦</u>	<u>٥٦٢,٧٠٠</u>	

تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ ٨٢,٦٢٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٨٢,٦٢٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٧٥% زيادة عن نسبة شهر واحد لايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في سبتمبر ٢٠١٢ ومبلغ ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ١% زيادة عن نسبة الودائع ويستحق السداد بدفعة واحدة في مارس ٢٠١٣ . 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 سداؤه 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 ويستحق 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 ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

١٦ - قروض بنكية " تنمة "

تتضمن القروض قصيرة الأجل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم (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 و بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ألف درهم (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 ٢٥,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤٣,٧٥٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة ١% زيادة عن نسبة الودائع ويستحق السداد على دفعات متساوية ابتداءً من إبريل ٢٠١١ حتى يوليو ٢٠١١ ومبلغ ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة بسعر البنك + ١% ويستحق السداد في يوليو ٢٠١١ أو قابل للتجديد على أساس سنوي .

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

١٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
٢١٠,٩٠٢	٢٩٥,١٩٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٢,٥٢٧	١٢,٥٢٧	ودائع إلزامية
٢٨,٢٢٣	١٩,٤٦١	صافي ذمم تأمين مدينة
١,٧٢١	١٦٦	صافي ذمم تأمين دائنة
٩٥,٧٣٤	—	سحب على المكشوف
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

١٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٨٥٢	١٣,٥٥٢	أقساط تأمين
٣٤,٠١٦	٨,٧٢٣	مطالبات
٣,٦٦٦	٤,٩٦٣	تكاليف التمويل

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

(ج) تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
--	٢,١٠٠	أتعاب إدارة
١٣,٥٠٠	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٣٦٧	٥٦٨	رواتب ومنافع
٣٠	٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨,٨٩٧	٢,٧٠٢	

١٨ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٩٨,٠٢٦	١٠٨,٣٢٣	صافي الربح للفترة (ألف درهم)
٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٣	٠,٢٦	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

١٨ - الربح الأساسي للسهم الواحد "تتمة"

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

١٩ - النقد وما يعادله

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٧,٦٩٩	٢٢٤,٦١٩	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١١١,٠٦٠	١٤٠,٥٣٩	حسابات جارية
١١٤	١١٤	نقد في الصندوق
٤٥٨,٨٧٣	٣٦٥,٢٧٢	
(١٩١,١٨٣)	--	ينزل : سحب على المكشوف
٢٦٧,٦٩٠	٣٦٥,٢٧٢	

٢٠ - المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى من خلال النشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٣٨,٠٠٥ 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 إعتقاداً 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 ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٢١ - الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم
٤٧,٣٠٥	٤٦,١٩٨
٢٤,١٩٨	٤,٨٤٠
<u>٧١,٥٠٣</u>	<u>٥١,٠٣٨</u>

إلتزامات رأسمالية/شراء

إلتزامات متعلقة بالاكنتاب غير المطالب به لبعض الأسهم

المحتفظ بها كاستثمارات

إلتزامات متعلقة بشراء إستثمارات في ممتلكات

إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم
١٠,١٢٨	٨,٢٧٢
٧٢٨	٣٠٩

خلال السنة الأولى

في السنة الثانية إلى الخامسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ "تتمة"

٢٢ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة السيارات، البحري، الحريق، الهندسة والحوادث العامة. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة والتأمين الصحي والحوادث الشخصية. تتألف الإستثمارات من الإستثمارات وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الأسعار التقديرية السائدة في السوق وبنفس الشروط التي تتعامل بها مع الغير. تم إظهار التحليل القطاعي كما وارد أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

المجموع		تأمين على الحياة		تأمينات عامة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٨,٤١٢	٨٧٦,١٣٠	٢٨٤,٠٢٥	٣٧٤,٠٦٩	٥٤٤,٣٨٧	٥٠٢,٠٦١	إجمالي إيرادات التأمين
٨٣,١٨٣	٨٢,٢٩٤	١١,٥٦١	١٠,٧٥١	٧١,٦٢٢	٧١,٥٤٣	صافي إيرادات التأمين
٢٦,١٠٣	٤٣,٠٤٤					صافي إيرادات إستثمارات
(٧,٥٨٧)	(١١,٧٩٧)					تكاليف التمويل
(٣,٦٧٣)	(٥,٢١٨)					مصاريف أخرى غير موزعة - صافي
٩٨,٠٢٦	١٠٨,٣٢٣					صافي الربح للفترة

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)

المجموع	إستثمارات	تأمين على الحياة	تأمينات عامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٧٨,٢٩٥	٢,٤٧٣,٧٩٥	٧٣٣,٠٠٠	١,٩٧١,٥٠٠	موجودات القطاع
٣,٦٧٢,٣٨٥	٥٦٢,٧٠٠	٨٧٩,٧٤٤	٢,٢٢٩,٩٤١	مطلوبات القطاع
٣٧,٣٧٥	٣٥,٧١٥	٧٨	١,٥٨٢	مصاريف رأسمالية
٣,٥٩٧	--	٢٦١	٣,٣٣٦	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ " تنمة "

٢٢-معلومات قطاعية " تنمة "

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

٢٣- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات الأخرى إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢٩,٩٩٨ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس ٢٠١٠ : ١٧,٦١٥ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

٢٤- إعتناء البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتناء البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مايو ٢٠١١ .