

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

صفحة

المحتويات

- | | |
|------|--|
| 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 |
| ٧-٦ | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق) |
| ٢٦-٨ | إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة |

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
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 والتتفقات النقدية الموجز الموحد لفترة ثلاثة 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 بمراجعة 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 ، وإثبات 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 يبيّنها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبيّن 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" .

ديليويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المباركي

سجل رقم ٣٨٦

٢٠١٢ إبريل ٢٦

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

باتريك شوقي
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز عبد الله الغير
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 ٢٠١٢

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم
٨٧٦,١٣٠	٩٠٥,١٠٧
(٥٢٦,٣٦٨)	(٤٨٣,١١٩)
٣٤٩,٧٦٢	٤٢١,٩٨٨
(٢٥,٧٤٩)	(١١١,٩١٣)
٣٢٤,٠١٣	٣١٠,٠٧٥
(٢٤٦,٠١٤)	(٣٢٢,٤١٦)
١٤١,٤٩٤	١٥٨,٧٣٤
(١٠٤,٥٢٠)	(١٦٣,٦٨٢)
(٢١,٦٤٠)	(٧,٦٥٨)
(١٢٦,١٦٠)	(١٧١,٣٤٠)
(١٣,٩٣١)	(٩,٣٢٦)
(٦,١٤٧)	(٦,٠٢٩)
٤١,٢١٠	٦٩,٩٩٢
(٧١,٩٨٦)	(٥١,٩٢٥)
(٣,٣٥٨)	(٣,٥١٤)
(٤٩,٧٥٨)	(٥١,١٦٤)
١٣,٧٤٤	٩,٣١٥
(٩٠,٢٢٦)	(٤٢,٦٥١)
١٠٧,٦٢٧	٩٦,٠٨٤
(٢٥,٣٣٣)	(٢٣,١٤٢)
٨٢,٢٩٤	٧٢,٩٤٢
٤٣,٠٤٤	٢٢,٦٣٦
(١١,٧٩٧)	(٥,٧٣١)
(٥,٢١٨)	(١٠,١٤٧)
١٠٨,٣٢٣	٧٩,٧٠٠
٠,٢٣ درهم	٠,١٧

إجمالي إيرادات أقساط التأمين
ينزل : حصة إعادة التأمين
صافي إيرادات أقساط التأمين المحفظ بها
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي إيرادات أقساط التأمين

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة إعادة التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
صافي التغير في المطالبات غير المسددة
والاحتياطيات الأخرى
صافي المطالبات المتبدلة

الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين
بوالص ملغاً واستحقاقات مدفوعة
إيرادات عمولات إعادة التأمين
مصاريف العمولات
مصاريف أعمال التأمين
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين

ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين على الحياة
الزيادة في أموال التأمين على الحياة
صافي أرباح التأمين
صافي إيرادات الإستثمارات
تكليف التمويل
مصاريف أخرى - بالصافي
الربح للفترة

الربح الأساسي للسهم الواحد (إيضاح ٧)

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

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

فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

۲۰۱۱ ۲۰۱۲

ألف درهم

૧૦૮, ૩૨૩

V9, V..

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى:

صافي خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٨,٣٢٣	٧٩,٧٠٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
٣,٥٩٧	٤,٧٨٤	تعديلات :
(٦,٣٦٥)	(٢٤,٩٥٢)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	١٥,٠٠٠	أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٩٥	٢,٦٨٥	تعديلات القيمة العادلة لـإستثمارات في ممتلكات
(٢٩,٩٩٨)	(١٨,٢٣٣)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٦٨٢)	(٧,١٠٨)	توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(٣,٣٧١)	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٧٩٧	٥,٧٣١	أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٢,٩٦٧	٥٢,٢٣٦	تكاليف التمويل
(٦٢,٤٠٦)	(٥١,٠٨٠)	التدفقات النقدية من قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٢٦,٣٩٧)	(٢٤٣,٧٢٣)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
١٣٥,١٢٨	٢٢٤,١٢٤	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٨٦,٨٨٩	٢٣٢,٣٤٨	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٧,٣٠٢)	(١٠,٦٣٧)	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٠٨,٨٧٩	٢٠٣,٢٦٨	النقص في ودائع إعادة التأمين المحافظ بها
(١٢٣)	(٢,١٩٨)	صافي النقد الناتج من العمليات
(١٢,٢١٥)	(٦,٩٣٧)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
١٩٦,٥٤١	١٩٤,١٣٣	تكليف التمويل المدفوعة

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 مدقة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١ ٢٠١٢
ألف درهم ألف درهم

(١,٥٣٠)	(٤,٧٥٥)
١٠,٠٨٥	٣٣,٦٠٦
(١٣,٥٧٤)	(١٠٥,٢٨١)
٢,٣٢٦	٩٧,٧١٠
٢٩,٩٩٨	٣,٤٢٣
١,٩٨٤	٤,٨٥٥
(١,٦٦٠)	(٧١٦)
(٣٥,٧١٥)	--
١٣٢,٣٦٧	١٣٩,٢٦٠
<hr/> ١٢٤,٢٨١	<hr/> ١٦٨,١٠٢
<hr/> (١٨,٩٣٩)	<hr/> (١٢٥,٠٠٠)
<hr/> (١٨,٩٣٩)	<hr/> (١٢٥,٠٠٠)
٣٠١,٨٨٣	٢٣٧,٢٣٥
<hr/> ٦٣,٣٨٩	<hr/> ٤٧,١٣٠
<hr/> ٣٦٥,٢٧٢	<hr/> ٢٨٤,٣٦٥

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
متحصلات من إستبعاد بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر

إيرادات توزيعات أرباح وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر

شراء ممتلكات ومعدات

دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
النقد في ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر

صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

النقد في القروض البنكية

النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٨)

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة 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 بالمتانك ، السيارات والمخاطر البحرية (مجمعة تعرف بالتأمينات العامة) والتأمين الشخصي (مشاركة وغير مشاركة) ، التأمين على الحياة ، الحوادث الشخصية ، التأمين الصحي وصناديق الاستثمار 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:**

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٣

- 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 **الإصدارات في المنشآت الزميلية والمشاريع المشتركة *** تم تعديلهما لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة 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
التي تبدأ من أو بعد**

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- 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 الزميلية والمشاريع المشتركة فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى * يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.
- 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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى. تحفظ 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.
- 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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين " فرضية المرء " وبالتالي تتطلب كيان للتعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات وال موجودات عند حدوثها.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة 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
التي تبدأ من أو بعد**

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية -
التكاليف المتکبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.
- تعديلات على المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاحات
- تعزيز إلإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - /الأدوات المالية: العرض -
المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من ١ 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
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٣ 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 متواقة 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 .

٢-٣ أساس توحيد البيانات المالية

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة لشركة عمان 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 "

٢-٣ 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 حتى تاريخ الإستبعاد حسب ما يقتضي الأمر . إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة مورع 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 يتواافق مع السياسات المحاسبية المتتبعة بالمجموعة.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ :

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 ذ.م.م.

تحتفظ الشركة بحقوق المساهمين المتبقية من خلال ترتيبات متقدمة عليها .

٣-٣ استثمارات 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 تشتمل تكاليف الصيانة اليومية للإستثمار في ممتلكات . لاحقاً للإعتراف الأولى، 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 اقتصادية 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 للملك، عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعترضة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الإستخدام . وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقارياً تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً لسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام .

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

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 المتراكם وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة .

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإنفاق 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 المتتبعة 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 إدراج 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

٥-٣

٥

أثاث ومعدات
سيارات

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

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

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 المعنى.

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

٤-٥-١ ترتيب الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الملكية بالتكلفة المطفأة مخصوصاً 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 تاريخ محددة والتي تمثل فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

٤-٥-٢ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب 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) والمتواعدة 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 "

٤- الموجودات المالية " تتمة "

٣-٢-٥-١ 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 .

٣-٢-٥-٢ نعم التأمين المدينة والأخرى 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.

٣-٥-٣ 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 المحافظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتناصها بشكل أساسى 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 والمعترض 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 "

٤- الموجودات المالية " تتمة "

٣-٣- 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 إسلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-٤- 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 (انظر أعلاه).

إن أدوات الدين التي لا تقي بمتطلبات التكلفة المطفأة (انظر 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 الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغى أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق الذي قد يظهر لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس 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 إسلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعايير المحاسبية الدولي رقم ١٨ الإيرادات.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

٤- الموجودات المالية "تنمة"

٥-٥-٣ 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.

٦-٥-٣ 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 يتضمن 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 الاقتصاد الوطني والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

٤- الموجودات المالية "تنمة"

٥- إنخفاض قيمة الموجودات المالية "تنمة"

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 والكافلة مخصوصاً 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 اعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل ، يتم إغفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إغفالها 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 المعترض بها سابقاً من خلال بيان الدخل الموجز الموحد على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٦- 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 واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها .

عند إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة ، إن الاختلاف 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 المستقباه .

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

٤ - مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم
٩٦١,٥١١	٩٦١,٥٠٥
١٢٥,٨٠٥	١١٧,٨٠٥
١٠١,٤٧٧	١٢٤,٦١٩
٦٦٣,٨٩١	٨٤٢,٥٤٨
٩٢,٤٢٨	١٢٢,٧٥٩
١,٩٤٥,١١٢	٢,١٦٩,٢٣٦

٦٥٧,٥٨٦	٦٤١,٩٢٢
٣١٤,٦٥٨	٣٨١,٤٠٢
٩٧٢,٢٤٤	١,٠٢٣,٣٢٤

٣٠٣,٩٢٥	٣١٩,٥٨٣
١٢٥,٨٠٥	١١٧,٨٠٥
١٠١,٤٧٧	١٢٤,٦١٩
٣٤٩,٢٣٣	٤٦١,١٤٦
٩٢,٤٢٨	١٢٢,٧٥٩
٩٧٢,٨٦٨	١,١٤٥,٩١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم
٤١٩,٨٨٤	٤٦١,٨٧٢

مطلوبات التأمين

- مطالبات غير مسددة
- إحتياطي إضافي
- أموال التأمين على الحياة
- أقساط تأمين غير مكتسبة
- مطلوبات الوحدة المرتبطة

مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات غير مسددة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات التأمين - الصافي

- مطالبات غير مسددة
- إحتياطي إضافي
- أموال التأمين على الحياة
- أقساط تأمين غير مكتسبة
- مطلوبات الوحدة المرتبطة

٥ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) ألف درهم
٤١٩,٨٨٤	٤٦١,٨٧٢

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)

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 ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	قرص طويلة الأجل
(مدقق)	(غير مدقق)	سحب على المكتشوف
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٨,٥٢٠	٢٥٣,٥٢٠	
١٠,٢٤٩	٣,٠٤٤	
٣٨٨,٧٦٩	٢٥٦,٥٦٤	

تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ ٤٥,٩٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤٥,٩٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدها ٢,٧٥٪ زيادة عن نسبة شهر واحد لايبور ويستحق السداد بدفعه واحدة في سبتمبر ٢٠١٢ ومبلغ ٢٧,٥٤٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٧,٥٤٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدها ٣٪ زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور ويستحق السداد بدفعه واحدة في سبتمبر ٢٠١٣ ومبلغ ١٢٥,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢٥٠,٠٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدها ٣٪ زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور ويستحق السداد على دفعات ربع سنوية بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ألف درهم. وتتضمن أيضاً قرض طويل الأجل بمبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٥,٠٨٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدها 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 ثلاثة سنوات.

يتم إحتساب فائدة على السحب على المكتشوف 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	الربح لل فترة (ألف درهم)
٢٠١١		المعدل المرجح لعدد الأسهم
(مدقق)	(غير مدقق)	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
١٠٨,٣٢٣	٧٩,٧٠٠	
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	
٠,٢٣	٠,١٧	

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

٧- الربح الأساسي للسهم الواحد

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بنقسم 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	
٢٠١١	٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢٢٤,٦١٩	٣٥,٧١٦
١٤٠,٥٣٩	٢٥١,٥٣٢
١١٤	١٦١
<hr/>	<hr/>
٣٦٥,٢٧٢	٢٨٧,٤٠٩
--	(٣,٠٤٤)
<hr/>	<hr/>
٣٦٥,٢٧٢	٢٨٤,٣٦٥

ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
نقد في الصندوق

يخصم: سحب على المكتشوف

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١١	٢٠١٢
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٢٥,٢٣٣	٤٩٩,٩١١
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣٢,٧٥٨	٣٣,٨٣٤
٢,١١٠	٢,٠٧٩
١٠,٢٤٩	--
٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع إزامية
صافي ذمم تأمين مدينة
صافي ذمم تأمين دائنة
سحب على المكتشوف
قروض طويلة الأجل

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

٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

٢-٩) تم تسجيل الأسهم المدرجة كإسثمارات 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) باسم أحد مساهمي/مدراء المجموعة وطرف ثالث على سبيل الأمانة لصالح المجموعة .

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٠١٤	٦٣,٨٤٠	أقساط تأمين
١٣,٩٥٥	٢١,٧٤١	مطالبات
٤,٩٦٣	٢,٧٨٨	تكليف التمويل

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

٤-٩ تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٠	٢,٢٥٠	أتعاب إدارة
٥٦٨	٤٥٠	رواتب ومنافع
٣٤	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٧٠٢	٢,٧٠٠	إجمالي المدفوع لتعويضات المدراء الرئيسيين

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
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تتمة "**

١١ - الإلتزامات

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١١	٢٠١٢
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
<hr/>	<hr/>
٣٤,٨٩٢	٣٢,٦٨٧
٤,٨٤٠	٤,٨٤٠
<hr/>	<hr/>
٣٩,٧٣٢	٣٧,٥٢٧

الالتزامات رأسمالية

الالتزامات المتعلقة بالاكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم
المحتفظ بها كاستثمارات

الالتزامات المتعلقة بشراء إستثمارات في ممتلكات

الالتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١١	٢٠١٢
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
<hr/>	<hr/>
١٠,٤٧٠	١٢,٥٦٢
٧,١٤٣	٥,٤١٦

خلال السنة الأولى

في السنة الثانية إلى الخامسة

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

١٢ - أماكن تواجد الموجودات

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

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

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

١٣ - معلومات قطاعية

لأغرض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاثة 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. تتالف 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:

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)					
المجموع	تأمين على الحياة		تأمينات عامة		
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٧٦,١٣٠	٩٠٥,١٠٧	٣٧٤,٠٦٩	٤٨١,٧٨٢	٥٠٢,٠٦١	٤٢٣,٣٢٥
٨٢,٢٩٤	٧٢,٩٤٢	١٠,٧٥١	٣٠,٤٠٩	٧١,٥٤٣	٤٢,٥٣٣
٤٣,٠٤٤	٢٢,٦٣٦				
(١١,٧٩٧)	(٥,٧٣١)				
(٥,٢١٨)	(١٠,١٤٧)				
١٠٨,٣٢٣	٧٩,٧٠٠				

إجمالي إيرادات التأمين
صافي إيرادات التأمين
صافي إيرادات إستثمارات
تكاليف التمويل
مصاريف أخرى غير موزعة - صافي
صافي الربح للفترة

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)					
المجموع	استثمارات		تأمينات عامة		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٥٠,٨١٣	٢,٢٥١,٤٥٨		١,٠٣١,١٨١	١,٦٦٨,١٧٤	موجودات القطاع
٣,٤٢٥,٦٣١	٢٥٣,٥٢٠		١,١٩٩,١٧٦	١,٩٧٢,٩٣٥	مطلوبات القطاع
٧١٦	--		٧	٧٠٩	مصاريف رأسمالية
٢,٧٨٤	--		٨٣	٢,٧٠١	إستهلاكات

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ "تنمية"**

١٣ - معلومات قطاعية "تنمية"

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)

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

٤ - 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 .

٥ - إعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

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