

شركة عُمان للتأمين
(شركة مساهمة عامة)

البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

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

المقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي المرفق لشركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (تعرف مجتمعة باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ والبيانات الموحدة الموجزة المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

Ernst & Young

فاروق سير

شريك

رقم القيد: ٤٩١

١٤ أبريل ٢٠١٠

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

بيان الإيرادات الموحدة المرحلية

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|-------------------------------------|-----------|-------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | إيضاح |
| ألف درهم (أعيد إدراجها) | ألف درهم | |
| ٨٨٦,٧٣٠ | ٨٢٨,٤١٢ | |
| (١٢٣,٦٦١) | (٥٩,١٣٩) | |
| ٧٦٣,٠٦٩ | ٧٦٩,٢٧٣ | |
| (٣٩٣,٢٢٧) | (٣٩٨,٠٨٥) | |
| ٣٦٩,٨٤٢ | ٣٧١,١٨٨ | |
| ٥٤,٦٦٤ | ٤٦,٧٩٦ | |
| ٢,٨٨١ | ٧,٥٤٣ | |
| ٤٢٧,٣٨٧ | ٤٢٥,٥٢٧ | ٣ |
| ٣٥٠,٣٢٣ | ٣٦١,٨٤٣ | |
| (١٧٣,١١٩) | (١٨٦,٠٦٥) | |
| ٦٧,٦٣١ | ٦٦,١٣٧ | |
| ١٠,٨٠٠ | ١٨,٠٧٠ | |
| ٨٨٧ | ٦,١٧١ | |
| ٤٦,٠٩٨ | ٥٧,٧١٥ | |
| ٣٠٢,٦٢٠ | ٣٢٣,٨٧١ | |
| ١٢٤,٧٦٧ | ١٠١,٦٥٦ | |
| (١٦,١٨١) | (١٨,٤٧٣) | |
| ١٠٨,٥٨٦ | ٨٣,١٨٣ | ٣ |
| (٤٧) | (١٠٥) | |
| ١,٤٠٥ | ١,٦١٨ | ٥ |
| ٢٠,٤٤٩ | ٢٤,٥٩٠ | |
| (٩,٣١٦) | (٥,٢٧٤) | |
| ١٢,٤٩١ | ٢٠,٨٢٩ | |
| (٣,٢٩٤) | (٣,٦٨٨) | |
| (١,١٣٠) | (٢,٣١٣) | |
| (٣٥) | ١٥ | |
| (٤,٤٥٩) | (٥,٩٨٦) | |
| ١١٦,٦١٨ | ٩٨,٠٢٦ | |
| ٠,٢٨ | ٢٣ | ٤ |

إيرادات التأمين
الأقساط الإجمالية
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة

إيرادات أقساط التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط

صافي إيرادات أقساط التأمين
إيرادات عمولات إعادة التأمين
إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف التأمين
المطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات
مصاريف عمولات
الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين
بوالص ملغاة واستحقاقات مدفوعة
مصاريف عمومية وإدارية تتعلق بأنشطة التأمين

أرباح التأمين قبل حركات أموال
التأمين على الحياة

الزيادة في أموال التأمين على الحياة

صافي إيرادات التأمين

إيرادات الاستثمارات
الخسائر المحققة
أرباح القيمة العادلة غير المحققة - صافي
إيرادات استثمارية أخرى
مصاريف استثمارات - تكاليف تمويل

إيرادات ومصاريف أخرى
مصاريف عمومية وإدارية غير محملة
مصاريف فوائد
إيرادات (مصاريف) أخرى

أرباح الفترة

الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

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

| الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--------------------------|----------|---|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| (أعيد إدراجها) | | |
| ١١٦,٦١٨ | ٩٨,٠٢٦ | أرباح الفترة |
| | | الإيرادات الشاملة الأخرى |
| (١٣٩,٣٧٩) | (٥٦,١٤٤) | الخسائر غير المحققة من الاستثمارات |
| ٤٧ | - | إعادة تصنيف التعديلات للخسائر المدرجة في بيان الإيرادات |
| - | (١٦) | خسائر من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى |
| (١٣٩,٣٣٢) | (٥٦,١٦٠) | الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة |
| (٢٢,٧١٤) | ٤١,٨٦٦ | إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للفترة |

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

| مدققة | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ايضاح | الموجودات |
|------------------|------------------|------------------|-------|---|
| ٣٦٣,٣٥٠ | ٣٦١,٦٢٣ | ٣٦٣,٣٥٣ | | موجودات ثابتة |
| ٢٣٠,٦٤٩ | ٢٣٠,٦٤٩ | ١٣٣,٣٥٣ | ٦ | استثمارات عقارية |
| ١٣٣,٣٥٣ | ١٣٣,٣٥٣ | ١٣٣,٣٥٣ | | دفعات مقدما لاستثمارات عقارية |
| ١,٦٣٧,٠٥٣ | ١,٥٧٠,٢٠١ | ١,٦٣٧,٠٥٣ | ٧ | استثمارات مالية |
| ١,١٠٠,٥٢٩ | ١,١٣٢,٨٨٣ | ١,١٠٠,٥٢٩ | | موجودات إعادة التأمين |
| ٨٩٨,٤١١ | ١,٢٠٧,٩٢٤ | ٨٩٨,٤١١ | | أرصدة التأمين المدينة |
| ٧٥,٩٣٥ | ٥٠,١٨٧ | ٧٥,٩٣٥ | | مدفوعات مقدما وموجودات أخرى |
| ٢٥,٩٣٨ | ٢٥,٩٣٨ | ٢٥,٩٣٨ | | ودائع قانونية |
| ٥١٦,٨٩٢ | ٥٤٣,٤٥٤ | ٥١٦,٨٩٢ | ٨ | النقدية وشبه النقدية |
| <u>٤,٩٨٢,١١٠</u> | <u>٥,٢٥٦,٢١٢</u> | <u>٤,٩٨٢,١١٠</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | | حقوق المساهمين والمطلوبات |
| | | | | حقوق المساهمين |
| ٣٨١,٧١٣ | ٤١٩,٨٨٤ | ٣٨١,٧١٣ | ٩ | رأس المال |
| ١٧٦,١٢٣ | ١٧٦,١٢٣ | ١٧٦,١٢٣ | ١٠ | احتياطي قانوني |
| (٤٥١,٢٤١) | (٥٠٧,٣٨٥) | (٤٥١,٢٤١) | | التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للأوراق المالية |
| ٣٠٣,٧٥٠ | ٣٠٣,٧٥٠ | ٣٠٣,٧٥٠ | ١١ | احتياطي استراتيجي |
| ٦٧٤,٦٤٨ | ٦٧٤,٦٤٨ | ٦٧٤,٦٤٨ | ١٢ | احتياطي عام |
| ٦٠٨ | ٦٠٨ | ٦٠٨ | ١٣ | احتياطي طوارئ |
| ٢٦١,٣٨٥ | ٣٥٩,٣٩٥ | ٢٦١,٣٨٥ | | أرباح غير موزعة |
| ١٥٢,٦٨٥ | - | ١٥٢,٦٨٥ | | أرباح مقترح توزيعها - نقداً |
| ٣٨,١٧١ | - | ٣٨,١٧١ | | أسهم منحة مقترح توزيعها |
| <u>١,٥٣٧,٨٤٢</u> | <u>١,٤٢٧,٠٢٣</u> | <u>١,٥٣٧,٨٤٢</u> | | إجمالي حقوق المساهمين |
| | | | | المطلوبات |
| ١,٩٥٩,١١٦ | ٢,٠٥٣,١٠٦ | ١,٩٥٩,١١٦ | | مطلوبات عقود التأمين |
| ٧٠٧,٢٥٥ | ٦٥٣,١٢١ | ٧٠٧,٢٥٥ | | مطلوبات مالية |
| ١٤٥,٠٩٧ | ١٥٠,٧٩٩ | ١٤٥,٠٩٧ | | قروض |
| ٤٨٠,٧٨٥ | ٧٣٩,٤٧٩ | ٤٨٠,٧٨٥ | | مطلوبات مالية أخرى |
| ١٥٢,٠١٥ | ٢٣٢,٦٨٤ | ١٥٢,٠١٥ | | أرصدة التأمين الدائنة |
| | | | | دائنون تجاريون وآخرون |
| <u>٣,٤٤٤,٢٦٨</u> | <u>٣,٨٢٩,١٨٩</u> | <u>٣,٤٤٤,٢٦٨</u> | | إجمالي المطلوبات |
| <u>٤,٩٨٢,١١٠</u> | <u>٥,٢٥٦,٢١٢</u> | <u>٤,٩٨٢,١١٠</u> | | إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات |



عبد المطلب مصطفى
الرئيس التنفيذي
١٤ أبريل ٢٠١٠



سعادة مطر حميد الطاير
رئيس مجلس الإدارة
١٤ أبريل ٢٠١٠

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

الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | إيضاح |
|----------------------------|-----------|-------|
| ألف درهم (أعيد إدراجها) | ألف درهم | |
| ١١٦,٦١٨ | ٩٨,٠٢٦ | |
| ٢,٦٣٢ | ٢,٨٢١ | |
| ٤٧ | - | |
| ١١٩,٢٩٧ | ١٠٠,٨٤٧ | |
| ٤١,٩٢٨ | ٢٠,١٧٧ | |
| (١٠٨,٣٤٢) | (٣٢,٣٥٤) | |
| (٣٥١,٩٨٤) | (٣٠٩,٥١٣) | |
| (١٥,٣٠٧) | ٢٥,٧٤٨ | |
| ٢٠٥,٥٨٢ | ٩٣,٩٩٠ | |
| ٢٢٨,٩٢٢ | ٢٥٨,٦٩٤ | |
| (٢٢,٣٤٤) | ٨٠,٦٦٩ | |
| ٩٧,٧٥٢ | ٢٣٨,٢٥٨ | |
| (٥,٨٤٣) | (١,٠٩٤) | |
| (٥,٠٧٥) | (٩,٤٨٥) | |
| (٣١,٣٤٢) | - | |
| (٤٢,٢٦٠) | (١٠,٥٧٩) | |
| (١٩٠,٨٥٧) | (١٥٢,٦٨٥) | |
| - | (٧٨,٢١٦) | |
| (٦,٤٧٢) | ٥,٧٠٢ | |
| (١٩٧,٣٢٩) | (٢٢٥,١٩٩) | |
| (١٤١,٨٣٧) | ٢,٤٨٠ | |
| ٣٥٩,٤٨١ | ٣٤٩,٧٩١ | |
| ٢١٧,٦٤٤ | ٣٥٢,٢٧١ | |

الأنشطة التشغيلية

أرباح الفترة

التعديلات للبنود التالية:

الاستهلاك

خسائر من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

موجودات إعادة التأمين

أرصدة التأمين المدينة

مدفوعات مقدماً وإيرادات مستحقة القبض

مطلوبات عقود التأمين

أرصدة التأمين الدائنة

دائنون تجاريون وآخرون

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال إيرادات

شاملة أخرى

شراء استثمارات عقارية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة

قروض، عدا السحب على المكشوف من البنوك

مطلوبات مالية أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس

شركة عمان للتأمين (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

| المجموع | أرباح مقترح توزيعها | أرباح غير موزعة | احتياطي طوارئ | احتياطي عام | احتياطي استثماري | التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة | احتياطي قانوني | رأس المال |
|------------------|---------------------|-----------------|---------------|----------------|------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ١,٥٣٧,٨٤٢ | ١٩٠,٨٥٦ | ٢٦١,٣٨٥ | ٦٠٨ | ٦٧٤,٦٤٨ | ٣٠٣,٧٥٠ | (٤٥١,٢٤١) | ١٧٦,١٢٣ | ٣٨١,٧١٣ |
| ٩٨,٠٢٦ | - | ٩٨,٠٢٦ | - | - | - | - | - | - |
| (٥٦,١٦٠) | - | (١٦) | - | - | - | (٥٦,١٤٤) | - | - |
| ٤١,٨٦٦ | - | ٩٨,٠١٠ | - | - | - | (٥٦,١٤٤) | - | - |
| (١٥٢,٦٨٥) | (١٥٢,٦٨٥) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | (٣٨,١٧١) | - | - | - | - | - | - | ٣٨,١٧١ |
| <u>١,٤٢٧,٠٢٣</u> | <u>٣٥٩,٣٩٥</u> | <u>٣٥٩,٣٩٥</u> | <u>٦٠٨</u> | <u>٦٧٤,٦٤٨</u> | <u>٣٠٣,٧٥٠</u> | <u>(٥٠٧,٣٨٥)</u> | <u>١٧٦,١٢٣</u> | <u>٤١٩,٨٨٤</u> |
| ١,٦٥٩,٩٠٠ | ١٩٠,٨٥٧ | ٣٤٠,٨٢١ | ٦١ | ٦٣٠,٩٩٠ | ٣٠٣,٧٥٠ | (٣٤٥,٤٥٢) | ١٥٧,١٦٠ | ٣٨١,٧١٣ |
| ٧٢,٩٦٠ | - | ٧٢,٩٦٠ | - | - | - | - | - | - |
| (٩٥,٦٧٤) | - | - | - | - | - | (٩٥,٦٧٤) | - | - |
| (٢٢,٧١٤) | - | ١١٦,٦١٨ | - | - | - | (١٣٩,٣٣٢) | - | - |
| (١٩٠,٨٥٧) | (١٩٠,٨٥٧) | - | - | - | - | - | - | - |
| <u>١,٤٤٦,٣٢٩</u> | <u>٤٥٧,٤٣٩</u> | <u>٤٥٧,٤٣٩</u> | <u>٦١</u> | <u>٦٣٠,٩٩٠</u> | <u>٣٠٣,٧٥٠</u> | <u>(٤٨٤,٧٨٤)</u> | <u>١٥٧,١٦٠</u> | <u>٣٨١,٧١٣</u> |

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

١ - التأسيس والأنشطة

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

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

تقوم الشركة أيضا بعملياتها في عمان وقطر من خلال فروع لها.

٢ - السياسات المحاسبية

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

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

١-٢ السياسات المحاسبية المختارة

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع (التعميم المؤرخ في ١٢-١٠-٢٠٠٨) فإن السياسات المحاسبية الهامة التالية حول البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ قد تم إعادة صياغتها أدناه:

الاستثمارات العقارية

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

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

يتم إجراء التحويلات إلى أو من الاستثمارات العقارية فقط عند حدوث تغير في الاستخدام مثبت في نهاية فترة الاستخدام للمالك أو عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر أو عند إتمام أعمال الإنشاء أو التطوير. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات عقارية لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتمدة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغيرات في الاستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً تحسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الموجودات الثابتة حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

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

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ السياسات المحاسبية المختارة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إن القيمة العادلة للسعر المنغير والودائع الليلة واحدة لدى المؤسسات الائتمانية هي القيم المدرجة بها. إن القيمة المدرجة هي تكلفة البوديعة والفائدة المستحقة الدفع. إن القيمة العادلة للودائع التي تترتب عليها فوائد ثابتة يتم تقديرها باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة. تحضم التدفقات النقدية المتوقعة بأسعار السوق الحالية للأدوات المشابهة بتاريخ بيان المركز المالي.

الموجودات المالية

يتم قياس جميع الموجودات المالية عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة.

إستثمارات الأسهم

لغايات تتعلق بالقياسات اللاحقة، يتم قياس كافة الموجودات المالية التي تكون بصورة إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة إما من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو الربح أو الخسارة. قامت الشركة بإتباع مبكر لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ - المرحلة الأولى وهو قرار غير قابل للإلغاء أو أنها قد تقوم بإستحواذ لاحق على إستثمارات الأسهم مالم يتم الإحتفاظ بها للمتاجرة. وفي مثل هذه الحالة، ينبغي قياس إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن الأرباح أو الخسائر عند إستبعاد إستثمارات الأسهم لا يتم إعادة تدويرها.

يتم تسجيل إيرادات أرباح الأسهم المتعلقة بإستثمارات الأسهم من خلال الأرباح أو الخسائر.

أدوات الديون

يتم قياس أدوات الديون أيضاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مالم يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيف أدوات الديون بالتكلفة المطفأة فقط في حال:

- يتم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج تجاري يهدف إلى الإحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إن الشروط التعاقدية لأدوات الديون تؤدي بتاريخ محددة لتدفقات نقدية تقتصر على الدفعات للمبلغ الاساسي والفائدة على المبلغ المتبقي.

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

٣ - التحليل القطاعي

معلومات القطاع الرئيسي

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

| الإجمالي | | تأمين على الحياة | | تأمينات عامة | | |
|----------------|--------------|------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ مارس ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| (أعيد إدراجها) | | | | | | |
| | | | | | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس : |
| ٤٢٧,٣٨٧ | ٤٢٥,٥٢٧ | ٩٥,١٦٣ | ٩٧,٤١٠ | ٣٣٢,٢٢٤ | ٣٢٨,١١٧ | إجمالي إيرادات التأمين |
| ١٠٨,٥٨٦ | ٨٣,١٨٣ | ١٩,١١٥ | ١١,٥٦١ | ٨٩,٤٧١ | ٧١,٦٢٢ | صافي إيرادات التأمين |
| ١٢,٤٩١ | ٢٠,٨٢٩ | | | | | إجمالي إيرادات الاستثمارات |
| (٣٥) | ١٥ | | | | | إيرادات / (مصاريف) أخرى |
| (٤,٤٢٤) | (٦,٠٠١) | | | | | مصاريف أخرى غير مخصصة |
| ١١٦,٦١٨ | ٩٨,٠٢٦ | | | | | أرباح الفترة |

٤ - ربحية السهم

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

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | | |
|----------------------------------|-------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| (أعيد إدراجها) | | |
| ١١٦,٦١٨ | ٩٨,٠٢٦ | صافي أرباح الفترة (ألف درهم) |
| ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ | ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ | المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |
| ٠,٢٨ | ٠,٢٣ | الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) |

٤ - ربحية السهم (تتمة)

إن الربح الأساسي للسهم كما ورد في تقرير الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ قد تم تعديله لإدراج أسهم المنحة المصدرة خلال الفترة الحالية.

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

٥ - أرباح القيمة العادلة

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | |
|-------------------------------------|-------------------------|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| - | ٨١٦ |
| ١,٤٠٥ | ٨٠٢ |
| ١,٤٠٥ | ١,٦١٨ |

أرباح القيمة العادلة على الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح القيمة العادلة على الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: المصنفة
عند التثبيت الأولي

إجمالي أرباح القيمة العادلة

٦ - الاستثمارات العقارية

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

٧ - الاستثمارات المالية

| القيمة العادلة | | القيمة المدرجة | |
|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ |
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| ٤٨٣,٨٨٥ | ٤٦٣,٧٠٨ | ٤٨٣,٨٨٥ | ٤٦٣,٧٠٨ |
| ١,١٥٣,١٦٨ | ١,١٠٦,٤٩٣ | ١,١٥٣,١٦٨ | ١,١٠٦,٤٩٣ |
| ١,٦٣٧,٠٥٣ | ١,٥٧٠,٢٠١ | ١,٦٣٧,٠٥٣ | ١,٥٧٠,٢٠١ |

الإستثمارات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(إيضاح ٧-١)
بالقيمة العادلة من خلال
الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح ٧-٢)

شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

٧ - الاستثمارات المالية (تتمة)

٧-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| الإجمالي | | دولية | | محلية | |
|---|----------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ |
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| ٢٨٨,٥٨٤ | ٢٩٠,٣٨٧ | ٢٨٨,٥٨٤ | ٢٩٠,٣٨٧ | - | - |
| مصنفة عند التثبيت الأولي: | | | | | |
| - استثمارات مركبة غير متداولة | | | | | |
| - ودائع بنكية تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر: | | | | | |
| ١٥٩,٠٥٥ | ١٣٦,٢٥٩ | ٥٢,٧٩٥ | ٦٧,٤٥٨ | ١٠٦,٢٦٠ | ٦٨,٨٠١ |
| غير متداولة | | | | | |
| ٣٦,٢٤٦ | ٣٧,٠٦٢ | - | - | ٣٦,٢٤٦ | ٣٧,٠٦٢ |
| أسهم - متداولة | | | | | |
| ٤٨٣,٨٨٥ | ٤٦٣,٧٠٨ | ٣٤١,٣٧٩ | ٣٥٧,٨٤٥ | ١٤٢,٥٠٦ | ١٠٥,٨٦٣ |

إن تواريخ الاستحقاق للأوراق الاستثمارية المركبة والودائع البنكية تتراوح ما بين ٣ إلى ١٠ سنوات. لكن المصدرين لسأوراق الاستثمارية لديهم الخيار للمطالبة بتحصيل الأوراق بتاريخ مبكرة. إن المبالغ الأساسية مضمونة بتاريخ الاستحقاق أو عند تطبيق الخيارات. تستند العوائد عن هذه الأوراق الاستثمارية بصورة رئيسية على الحركات في سعر لايبور بالدولار الأمريكي أو أسعار الأسهم بالنسبة لسلة أسهم. إن بعض الأوراق الإستثمارية والودائع البنكية التي تبلغ قيمتها المدرجة ١٤٠,٨٧٢ ألف درهم بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - ١٢٠,٠٠٠ ألف درهم) تخضع للرهن بخصوص ضمانات والسحب على المكشوف من البنوك.

٧-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى

| الإجمالي | | دولية | | محلية | |
|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ |
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |
| ٨١٢,٤٣٨ | ٧٨٩,٧٤٩ | ٥٥,٢٢٣ | ٥٣,٠٠٣ | ٧٥٧,٢١٥ | ٧٣٦,٧٤٦ |
| أسهم وصناديق مشتركة: | | | | | |
| - متداولة | | | | | |
| ٣٤٠,٧٣٠ | ٣١٦,٧٤٤ | ٩٩,٨٥٨ | ٩٤,٦٤٧ | ٢٤٠,٨٧٢ | ٢٢٢,٠٩٧ |
| غير متداولة | | | | | |
| ١,١٥٣,١٦٨ | ١,١٠٦,٤٩٣ | ١٥٥,٠٨١ | ١٤٧,٦٥٠ | ٩٩٨,٠٨٧ | ٩٥٨,٨٤٣ |

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

٨ - النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحدة من بنود بيان المركز المالي التالية:

| ٣١ مارس ٢٠٠٩ ألف درهم (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| ٣٧٣,٣٧٥ | ٤١٣,٥٨٢ | ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٧١,١٣٩ | ١٢٩,٨٧٢ | أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق |
| ٤٤٤,٥١٤ | ٥٤٣,٤٥٤ | |
| (٢٢٦,٨٧٠) | (١٩١,١٨٣) | ناقصاً: السحب على المكشوف من البنوك |
| ٢١٧,٦٤٤ | ٣٥٢,٢٧١ | |

٩ - رأس المال

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|---|
| ٣٨١,٧١٣ | ٤١٩,٨٨٤ | المصدر والمدفوع بالكامل ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ سهم، قيمة السهم ١ درهم (٢٠٠٩ - ٣٨١,٧١٢,٥٠٠ سهم، قيمة السهم ١ درهم) |

تم زيادة رأس المال بمبلغ ٣٨,١٧١ ألف درهم خلال الفترة كنتيجة لتوزيع أسهم منحة بنسبة ١٠% تم الإعلان عنها خلال الفترة الحالية.

١٠ - الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن مثل هذه التحويلات عندما يصبح الاحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر لغاية ٣١ مارس ٢٠١٠ لأن ذلك يستند على نتائج السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

١١ - الاحتياطي الاستراتيجي

يمكن استخدام الاحتياطي الاستراتيجي لأي غرض يحدد بموجب قرار من مساهمي الشركة أثناء انعقاد الجمعية العمومية السنوية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي الاستراتيجي خلال فترة الثلاثة أشهر لغاية ٣١ مارس ٢٠١٠.

١٢ - الاحتياطي العام

يتم القيام بتحويلات سنوية إلى الاحتياطي العام بنسبة ٢٥% من صافي الأرباح بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بدون قيود. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال فترة الثلاثة أشهر لغاية ٣١ مارس ٢٠١٠ لأن ذلك يستند على نتائج السنة.

١٣ - إحتياطي الطوارئ

وفقاً للمادة رقم ٢٠ (٢) (ج) المعدلة بمرسوم ملكي رقم ٩٥/٣٥ لقانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩ ووفقاً لخطاب هيئة سوق رأس المال، سي أم ايه ٢٠٠٥/٤٩٥٢ المؤرخ في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٥، تم تحويل ١٠% من صافي المطالبات تحت السداد الخاصة بفرع عمان بتاريخ بيان المركز المالي من الأرباح غير الموزعة إلى إحتياطي الطوارئ. في حالة إن الأرباح غير الموزعة غير كافية وكان هناك خسائر متراكمة، يتم تعديل التحويل مقابل رصيد الحساب الجاري الرئيسي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. لم يتم إجراء أية تحويلات لإحتياطي الطوارئ خلال فترة الثلاثة أشهر حتى ٣١ مارس ٢٠١٠ حيث أن ذلك يستند على نتائج السنة.

١٤ - الالتزامات الرأسمالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة) |
|--|--|
| ٣٣,٢٣٠ | ٣٣,٢٣٠ |
| ٨٩,٢٥٧ | ٨٩,٢٥٧ |
| <u>١٢٢,٤٨٧</u> | <u>١٢٢,٤٨٧</u> |

الالتزامات بخصوص اكتتاب غير مطالب به
لبعض الأسهم المحفوظ بها كاستثمارات
الالتزامات بخصوص شراء استثمارات عقارية

١٥ - الإلتزامات الطارئة

في ٣١ مارس ٢٠١٠، كان لدى الشركة التزامات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمر أخرى بمبلغ ٣٢,٩٥٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - ٤٧,٧٨١ ألف درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور التزامات جوهرية نتيجة لها.

١٦ - موسمية النتائج

تتضمن الإيرادات أرباح الأسهم وقدرها ١٧,٦١٥ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ومبلغ ١١,٤٢٦ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩، على التوالي، وهي ذات طبيعة موسمية.

يتم إعادة تقييم الاستثمارات العقارية نصف سنوياً ولذلك فإن الأرباح أو الخسائر المعنية إن وجدت يتم احتسابها في الربع الثاني.

١٧ - إعادة إدراج أرقام للمقارنة

تم إعادة إدراج بعض الأرقام للفترة المقارنة نتيجة لإتباع الشركة معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ في ديسمبر ٢٠٠٩ الساري المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩. إن خسائر الإنخفاض الدائم في القيمة بمبلغ ٤٣,٦٥٨ ألف درهم المدرجة في بيان الإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ قد تم تحويلها الآن إلى بيان الإيرادات الشاملة. لا يوجد أي تأثير ناتج عن إعادة الإدراج على إجمالي الإيرادات الشاملة وحقوق الملكية للشركة.