

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٣-٤
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٧-٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة	٩-٣٨

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
المحترمين
شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (المشار إليها معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ 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.

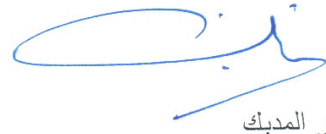
نطاق المراجعة

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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١ مايو ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	إيضاحات	
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
٤٤,٨٦٦	٤٦,٧٠٧		الموجودات
٤٦٤,٧٥٩	٤٦٤,٧٥٩		ممتلكات ومعدات
٢٦,٥٨٨	٢٦,٥٨٨		إستثمارات فى ممتلكات
١٢,٥٠٥	١٢,٢٠٤		الشهرة
١,٣٧٩,٩٧١	١,٣٨١,٢٢٨	٥	موجودات ضريبة مؤجلة
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨		إستثمارات مالية
١,١٩٤,٨١٤	١,٤٨٧,٣٨٦	٦	ودائع إلزامية
١,٠٧٩,١٦٢	١,٢٤٩,٧٤٥		موجودات عقود إعادة التأمين
١٤٩,٩٣٤	١٤٣,٥٦٦		ذمم تأمين مدينة
٦٧٠,٣١٨	٧٠٨,٤٧٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥,٠٤٦,٤٥٥	٥,٥٤٤,١٩٧		أرصدة لدى البنوك ونقد
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٧	حقوق المساهمين
١,٣٧٦,٢٥٦	١,٣٧٦,٢٥٦	٨	رأس المال
(٣١٥,٧٢٣)	(٢٩١,٨٣٣)		إحتياطيات
(٦٠٩)	(١,٥٧٨)		التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية
٢٤٩,٣٦٨	٢٦٠,٠٨٥		إحتياطى تحويل العملات الأجنبية
١,٧٧١,١٦٤	١,٨٠٤,٨٠٢		أرباح مستبقاه
٢٣,٤٦١	١٨,٦٣٥		حقوق المساهمين فى الشركة
١,٧٩٤,٦٢٥	١,٨٢٣,٤٣٧		حقوق الأقلية غير المسيطرة
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣١,٥٩٧	٣٢,٤٨٧	٩	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٨٥,٢١٦	١٠٢,٦٤٩	٦	إستلاف من البنوك
٢,٦٢١,٣٢٣	٣,٠٨٥,١٤٤		مطلوبات عقود التأمين
٨٢,٨٤٩	٨١,٥٠٩		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٣٦٧,٩١٢	٣٨٣,٢٢١		ذمم تأمين دائنة
٦٢,٩٣٣	٣٥,٧٥٠		ذمم دائنة أخرى
٣,٢٥١,٨٣٠	٣,٧٢٠,٧٦٠		مجموع المطلوبات
٥,٠٤٦,٤٥٥	٥,٥٤٤,١٩٧		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

باتريك شوفيل
الرئيس التنفيذيعبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
٨٩٥,١٠٩	١,٠٢٥,٨٥٧	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٤٥٨,٤٣٨)	(٥٥٥,٠٠١)	ينزل : حصة إعادة التأمين
٤٣٦,٦٧١	٤٧٠,٨٥٦	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(١٤٣,٤٠٦)	(١٢٩,٦٥٠)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٩٣,٢٦٥	٣٤١,٢٠٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٣٦٦,١٢٢)	(٣٩٤,٠٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥٧,٣٥٥	١٩١,١٤٣	حصة إعادة التأمين
(٢٠٨,٧٦٧)	(٢٠٢,٩٢٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٦,٦٠٨	(٢١,٢٥٤)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة واحتياطيات إضافية
(١٨٢,١٥٩)	(٢٢٤,١٧٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٠,٧٧٧	٥٩,٩٨٦	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٥٤,٤٤٨)	(٦٨,٩٣٦)	مصاريف عمولات
٧,٩٧٧	١٠,٢١٧	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
(٥,٦٩٤)	١,٢٦٧	صافي العمولات والإيرادات/(المصاريف) الأخرى
(٧١,٥١٣)	(٧٢,٧٤٥)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٣٣,٨٩٩	٤٥,٥٤٩	صافي أرباح التأمين

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
٢٣,٢٦٢	١٥,٦٧٨	صافي إيرادات الإستثمارات
(٦,٦٩٦)	(٩٥٦)	تكاليف التمويل
(٣,٢٧٤)	(٤,٧٦٣)	مصاريف أخرى - بالصافي
٤٧,١٩١	٥٥,٥٠٨	الربح قبل الضريبة
(١,٦٠٨)	--	مصاريف ضريبة الدخل
٤٥,٥٨٣	٥٥,٥٠٨	الربح للفترة
		العائد إلى:
٥٠,١١٦	٥٩,٤٠٣	مساهمي الشركة
(٤,٥٣٣)	(٣,٨٩٥)	الأقلية غير المسيطرة
٤٥,٥٨٣	٥٥,٥٠٨	
٠,١١ درهم	٠,١٣ درهم	الربح الأساسي للسهم الواحد (إيضاح ١٠)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
٤٥,٥٨٣	٥٥,٥٠٨	الربح للفترة
		بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة
		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		الخسارة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة
		من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٣,٨٧٤)	٢٢,٥٩٥	
(١٥٧)	(١,٢٠٤)	
(١٤,٠٣١)	٢١,٣٩١	
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل العمليات بالعملات الأجنبية
		إجمالي بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
		مساهمي الشركة
		الأقلية غير المسيطرة
٣٥,٣١٠	٧٩,٨٢٥	
(٥,٢٧٧)	(٤,٨٢٦)	
٣٠,٠٣٣	٧٤,٩٩٩	

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

رأس المال	إحتياطيات	في القيمة العادلة للأوراق المالية	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستبقاه	حقوق المساهمين في الشركة	حقوق الأقلية غير المسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٤٩,٢٣٥)	٢٨	١٢٦,٠٠٧	١,٥٣٩,٣٨٦	٣,٢٠٦	١,٥٤٢,٥٩٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)							
--	--	--	--	٥٠,١١٦	٥٠,١١٦	(٤,٥٣٣)	٤٥,٥٨٣
الربح للفترة (معاد بيانه)							
--	--	(١٣,٨٧٤)	(٧٧٥)	(١٥٧)	(١٤,٨٠٦)	(٧٤٤)	(١٥,٥٥٠)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة							
--	--	(١٣,٨٧٤)	(٧٧٥)	٤٩,٩٥٩	٣٥,٣١٠	(٥,٢٧٧)	٣٠,٠٣٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة (معاد بيانه)							
--	--	--	--	(٢٣,٠٩٤)	(٢٣,٠٩٤)	--	(٢٣,٠٩٤)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)							
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد							
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود							
الدخل الشامل الأخرى							
--	--	(٢٤,٣٧٨)	--	٢٤,٣٧٨	--	--	--
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)							
٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٨٧,٤٨٧)	(٧٤٧)	١٧٧,٢٥٠	١,٥٥١,٦٠٢	(٢,٠٧١)	١,٥٤٩,٥٣١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)							
٤٦١,٨٧٢	١,٣٧٦,٢٥٦	(٣١٥,٧٢٣)	(٦٠٩)	٢٤٩,٣٦٨	١,٧٧١,١٦٤	٢٣,٤٦١	١,٧٩٤,٦٢٥
الربح للفترة							
--	--	--	--	٥٩,٤٠٣	٥٩,٤٠٣	(٣,٨٩٥)	٥٥,٥٠٨
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة							
--	--	٢٢,٥٩٥	(٩٦٩)	(١,٢٠٤)	٢٠,٤٢٢	(٩٣١)	١٩,٤٩١
إجمالي الدخل الشامل للفترة							
--	--	٢٢,٥٩٥	(٩٦٩)	٥٨,١٩٩	٧٩,٨٢٥	(٤,٨٢٦)	٧٤,٩٩٩
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)							
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد							
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود							
الدخل الشامل الأخرى							
--	--	--	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)							
٤٦١,٨٧٢	١,٣٧٦,٢٥٦	(٢٩١,٨٣٣)	(١,٥٧٨)	٢٦٠,٠٨٥	١,٨٠٤,٨٠٢	١٨,٦٣٥	١,٨٢٣,٤٣٧

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(معاد بيانه)		
ألف درهم	ألف درهم	
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
٤٥,٥٨٣	٥٥,٥٠٨	الربح للفترة
تعديلات :		
١,٦٧٦	٣,١٣٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال		
(٤,٥٣٥)	(٨,٨٦١)	الأرباح أو الخسائر
١,١٦٨	٢,٣٨٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح		
(٨,٤٢٦)	(٨,٧٦٨)	أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦,٦٤٩)	(٩,٣٧٣)	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية
خسائر/(أرباح) محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال		
(٣٥٨)	٨٣	الأرباح أو الخسائر
--	٢,٢٣٠	إطفاء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
--	٩٠٩	خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المطفأة
٦,٦٩٦	٩٥٦	تكاليف التمويل
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
٣٥,١٥٥	٣٨,٢٠٣	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٣٦,٤٦٢)	(٢٩٢,٥٧٢)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٣٧٧,٦٥٠)	(١٦٣,٠٧٥)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٢٩١,٢٣٨	٤٦٣,٨٢١	(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٠٠,٣٦٧	(١١,٨٧٤)	النقص في إيداعات إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢٢,٠٢٤)	(١,٣٤٠)	
(٩,٣٧٦)	٣٣,١٦٣	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٩٧٠)	(١,٤٩٤)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٦,٦٩٦)	(٩٥٦)	تكاليف التمويل المدفوعة
(١٧,٠٤٢)	٣٠,٧١٣	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١٠٠,٠١٦)	(٦٢,٠٣٤)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣٠,١٤٧	٦٢,٥٨٨	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٥٣,٣٨٨)	(٥٥,٦٤٨)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠١,٣٢٥	٨٠,٨٦٧	شراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٩,٧٤٩)	--	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٨,٤٢٦	٨,٧٦٨	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية
٥,٥٤٧	٨,٢٣٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٣٨٥)	(٤,٩٧٦)	النقص/(الزيادة) في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر
(٣٦,٩٣٤)	١٠٦,٠٤٢	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية
(٥٩,٠٢٧)	١٤٣,٨٤٠	
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٥٥,٠٨٠)	--	النقص في القروض البنكية
--	(٤٦,١٨٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٥,٠٨٠)	(٤٦,١٨٧)	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(١٣١,١٤٩)	١٢٨,٣٦٦	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٤٠٦,٣٨٩	٣١٨,٩٠٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(١,٥١٩)	(١,٥٩٩)	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية
٢٧٣,٧٢١	٤٤٥,٦٧١	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١١)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ مارس ٢٠١٤

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 المسجل للشركة هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها (إيضاح ٣-٢). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الإستثمارات المالية. تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالممتلكات، السيارات، الطيران، المخاطر البحرية (التأمينات العامة) والتأمين على الحياة للأشخاص (مشاركة وغير مشاركة)، تأمين على الحياة للمجموعات، الحوادث الشخصية، التأمين الصحي ومنتجات الإستثمار المرتبطة بها.

تمارس المجموعة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر من خلال ترتيبات أخرى.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يطبق للفترة السنوية
التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - ١ يناير ٢٠١٤
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - إفصاح المبالغ القابلة للاسترجاع - ١ يناير ٢٠١٤

للاسترجاع

التعديلات تقيد متطلبات الإفصاح للمبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الاسترداد في القيمة. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترجاع للأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " تنمة "

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

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

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

- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - فرض الجبايات
لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - التوجيه على كيانات الإستثمار
في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بالإستثمار بالشركات والذي يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار بالشركات في المعايير الدولية للتقارير المالية.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ : منافع الموظفين - لتوضح متطلبات ذات العلاقة بكيفية ربط مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة مع فترات الخدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " 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 يتم تطبيقها بشكل مبكر " تنمة "

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

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ ١ يوليو ٢٠١٤
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - تعريف " حالة الإستحقاق "
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال - محاسبة الإعتبار الطارئ.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - قطاعات الأعمال - تجميع القطاعات، تسوية موجودات القطاعات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات، آلات ومعدات - إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة - المنشآت الإدارية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة - إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ ١ يوليو ٢٠١٤
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تعريف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال - استثناء المشاريع المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة - استثناء نطاق المحفظة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ إستثمارات عقارية - العلاقة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة المجموعة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥ أو عند دخول هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموحدة المجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بالتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ، " التقارير المالية المرحلية " و كذلك وفقاً لأحكام القوانين ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الاماراتي حيث أنها العملة الرئيسية للمجموعة والتي يتم من خلالها تداول معظم المعاملات الرئيسية، هذا وقد تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم باستثناء ما يتم الإشارة له بغير ذلك.

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

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

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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 (إيضاح ٣-٤ إلى ٣-٦).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (المجموعة) من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركات التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها؛
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ :

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس وممارسة النشاط	نسبة المساهمة القانونية في ملكية الشركة	نسبة حق التصويت	النشاط الرئيسي
خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. *	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٧%	١٠٠%	وكالة تأمين.
دبي جروب سيجورتا أي. أس.	اسطنبول - تركيا	٥١%	٥١%	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل.
خدمات الدعم الإداري المحدودة *	اربيل - العراق	٩٩%	١٠٠%	إدارة طرف ثالث.
سينرجايز للخدمات المنطقة الحرة ذ.م.م. *	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%	إدارة تكنولوجيا المعلومات وإنجاز المعاملات.

* تأسست سينرجايز للخدمات "منطقة حرة" ذ.م.م، في ٢٤ يناير ٢٠١٤ في منطقة دبي للتعهيد، الإمارات العربية المتحدة وتقوم الشركة بإدارة تكنولوجيا المعلومات وخدمات إنجاز المعاملات.

تحتفظ الشركة بحقوق الملكية المتبقية في شركة خط الإستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. وشركة خدمات الدعم الإداري المحدودة من خلال ترتيبات معينة متفق عليها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات، في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملات. التكلفة تتضمن تكلفة إحلال جزء من الإستثمار في ممتلكات الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم إستيفاء متطلبات الإعراف ولا تشمل تكاليف الصيانة اليومية للإستثمار في ممتلكات. لاحقاً للإعتراف الأولي، تظهر الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق كما في نهاية الفترة المالية. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات تدرج ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي حدثت فيها.

يتم إلغاء الإعراف بالإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند سحب الإستثمار في ممتلكات بصورة دائمة ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعاده. يتم الإعراف 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 من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام مدلل عليه بإنتهاء فترة الإستخدام للمالك، أو عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتمدة 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.

٣-٥ ممتلكات ومعدات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر عن الإنخفاض في القيمة. يتم البدء في إستهلاك هذه الأصول، على نفس أسس إستهلاك أصول الممتلكات الأخرى، عندما تكون هذه الأصول جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ ممتلكات ومعدات "تتمة"

يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء ، بطريقة القسط الثابت مبنياً على الأعمار المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة العمر المتوقع 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 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 الأرباح أو الخسائر .

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 الموجودات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، إضافة إلى تكاليف المعاملات، فيما عدا تلك الموجودات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ، بناءً على تصنيف الموجودات المالية .

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، الأداة هي "أداة حقوق الملكية" إذا كانت مشتقة وتلبي تعريف "حقوق الملكية" المصدرة (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض) فيما عدا بعض الأدوات الغير مشتقة والمطروحة للتداول. جميع الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى هي "أدوات دين".

٣-٦-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي "تتمة"

يتم قياس أدوات الدين التي تحقق الشروط بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات (فيما عدا أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - موضحة أدناه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٦-٨ أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في إيرادات الإستثمار على أساس الفائدة الفعلية.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتطلب على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تغير أهداف نموذج الأعمال بحيث لم يعد بالإمكان إستيفاء شروط تطبيق التكلفة المطفأة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم بناء عليه خصم الدفعات النقدية المستقبلية (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً رئيسياً من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بما لا يقبل النقص تصنيف أدوات الدين التي تتماشى مع طريقة التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣-٦-٣ 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.

٣-٦-٤ ذمم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعراف 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 المحفوظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- عند الإعراف المبدئي، 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 الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الإعراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإعراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات بأدوات الملكية ضمن 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٦ 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 الإقرار المبدئي (أنظر أعلاه).

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 التي تقي بمتطلبات التكلفة المطفأة، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-٧ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية بتلك العملات الأجنبية ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. تشكل فروقات صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر تقييمها. وعليه،

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

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

٣-٦-٨ 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، أو
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-١ انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

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 .

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة ، باستثناء 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 الأرباح أو الخسائر .

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 الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الانخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالانخفاض بالقيمة .

٣-٦-٩ 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 المالية ومجموع المبالغ المقابلة المستلمة والمدينة يتم الإعتراف به في الأرباح أو الخسائر .

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، أحكام وفرضيات يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات ، الإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية من الممكن أن تكون مغايرة لتلك النتائج المتوقعة.

عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٥ - إستثمارات مالية

الإستثمارات المالية للمجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد كما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
٢٩٤,٠٩٣	٣١٠,٥٣٤
٥٠٤,٤٦٧	٤٨٣,٦٣٠
٥٨٢,٦٦٨	٥٨٥,٨٠٧
١,٣٨١,٢٢٨	١,٣٧٩,٩٧١

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
بالتكلفة المطفأة

تتضمن الإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة سندات مدرجة. تحمل هذه السندات معدلات فائدة ٣% إلى ٩% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدى خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٥٧٩,٩٠٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٥٦٧,٦٩١ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٥- إستثمارات مالية "تتمة"

إن الحركة على الإستثمارات كانت كما يلي :

المجموع	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٩,٩٥٢	٤٥,٤٩٧	٤٣٣,٧٠٥	٧١٠,٧٥٠	كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)
١,١٩٩,٣٢٦	٣٥٨,٤١٨	٣٤٨,٤١٦	٤٩٢,٤٩٢	مشتريات
(٩٨٥,٢٣٢)	(١٥٥,٨٦٩)	(٢٩٢,٢١٧)	(٥٣٧,١٤٦)	إستبعادات
--	٣٥٢,٣٩١	--	(٣٥٢,٣٩١)	إعادة تصنيف
(٧,٢٣٦)	(٧,٢٣٦)	--	--	إطفاء
				فروقات أسعار صرف العملات
(٧,٣٩٤)	(٧,٣٩٤)	--	--	الأجنبية
(٩,٤٤٥)	--	(٦,٢٧٤)	(٣,١٧١)	التغيرات في القيمة العادلة
١,٣٧٩,٩٧١	٥٨٥,٨٠٧	٤٨٣,٦٣٠	٣١٠,٥٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)
١١٧,٦٨٢	--	٦٢,٠٣٤	٥٥,٦٤٨	مشتريات
(١٤٤,٧٤٢)	--	(٦٣,٧٩٢)	(٨٠,٩٥٠)	إستبعادات
(٢,٢٣٠)	(٢,٢٣٠)	--	--	إطفاء
				فروقات أسعار صرف العملات
(٩٠٩)	(٩٠٩)	--	--	الأجنبية
٣١,٤٥٦	--	٢٢,٥٩٥	٨,٨٦١	التغيرات في القيمة العادلة
١,٣٨١,٢٢٨	٥٨٢,٦٦٨	٥٠٤,٤٦٧	٢٩٤,٠٩٣	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

٥-١ إعادة تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

في ٢٨ مارس ٢٠١٣، قامت الإدارة بإعادة النظر في نموذج إدارة أعمال المجموعة لإدارة الإستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الإستثمارات في أدوات الدين. وبناء عليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ ٣٥٢,٣٩١ ألف درهم من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة ابتداءً من ١ أبريل ٢٠١٣. تم تغيير نموذج الأعمال من طريقة تحقيق القيمة العادلة عند إستبعاد الإستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتى تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل الدفعات من المبلغ الأساسي والفائدة وذلك من المبلغ الأساسي المستحق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٥- إستثمارات مالية "تتمة"

١-٥ إعادة تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر "تتمة"

تحمل هذه السندات معدلات فائدة من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات من تاريخ إعادة التصنيف للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٢,٦٥٣ ألف درهم.

كانت أرباح القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة ستزيد بمبلغ ٢,٤٢٦ ألف درهم في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
١,٠٧٠,٩٤٤	١,٢١٣,١٩٣	- مطالبات غير مسددة
١٠٤,٤٧٢	١٠٣,٨٧١	- احتياطي إضافي
١٥٦,٦٥٩	١٦٦,٤٠٩	- أموال التأمين على الحياة
١,٠٣١,٧١١	١,٣٢٤,٧٠٥	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٧,٥٣٧	٢٧٦,٩٦٦	- مطلوبات الوحدة المرتبطة
<u>٢,٦٢١,٣٢٣</u>	<u>٣,٠٨٥,١٤٤</u>	
		مسترد من معيدي التأمين
٦٩٨,٨٤٦	٨١٩,٩٩٧	- مطالبات غير مسددة
٤٩٥,٩٦٨	٦٦٧,٣٨٩	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>١,١٩٤,٨١٤</u>	<u>١,٤٨٧,٣٨٦</u>	
		مطلوبات عقود التأمين - الصافي
٣٧٢,٠٩٨	٣٩٣,١٩٦	- مطالبات غير مسددة
١٠٤,٤٧٢	١٠٣,٨٧١	- احتياطي إضافي
١٥٦,٦٥٩	١٦٦,٤٠٩	- أموال التأمين على الحياة
٥٣٥,٧٤٣	٦٥٧,٣١٦	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٧,٥٣٧	٢٧٦,٩٦٦	- مطلوبات الوحدة المرتبطة
<u>١,٤٢٦,٥٠٩</u>	<u>١,٥٩٧,٧٥٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٧- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	

٨- إحتياطيات

إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	٢١٦,٧٠٥	٣٠٣,٧٥٠	٧٧٦,١٠٣	٤,١٥٦	١,٣٠٠,٧١٤
المحول من الأرباح المستبقاه	١٤,٢٣١	--	٦٠,٤٥٦	٨٥٥	٧٥,٥٤٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٣٦,٥٥٩	٥,٠١١	١,٣٧٦,٢٥٦
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٣٦,٥٥٩	٥,٠١١	١,٣٧٦,٢٥٦

٩- إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	سحب على المكشوف
٨٥,٢١٦	١٠٢,٦٤٩	

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

إن الإستلاف من البنوك مضمونة مقابل رهن بعض الودائع البنكية لصالح البنوك الممولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٠ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(معاد بيانه)		
٥٠,١١٦	٥٩,٤٠٣	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,١١	٠,١٣	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة المالية.

١١ - النقد وما يعادله

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٧١٨	٤٧٩,٢٣٠	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٣٠٨,١٤٦	٦٩,٠٩٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣٧٨,٨٦٤	٥٤٨,٣٢٠	
(١٠٥,١٤٣)	(١٠٢,٦٤٩)	يطرح: سحب على المكشوف
٢٧٣,٧٢١	٤٤٥,٦٧١	

لغرض بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد، تم إدراج السحب على المكشوف ضمن النقد وما يعادله لانه يشكل جزء لا يتجزأ من إدارة النقد في المجموعة.

١٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

١٢-١ كما في نهاية الفترة المالية، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة ضمن الحسابات التالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	
٢٨٤,٢٩٤	٣٩٣,٩٧٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٤٥,٢٩٩	٧٤,٨١٨	ذمم تأمين مدينة
٢,٨٠٨	٢,٨٤٣	ذمم تأمين دائنة
٨٥,٢١٦	١٠٢,٦٤٩	سحب على المكشوف

١٢-٢ خلال الفترة ، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٢,٦٧٢	٥٢,٩٨٤	أقساط تأمين
١٦,٢٠٤	١٩,٧٦١	مطالبات
٣٦	٩٥٦	تكاليف التمويل
--	٤,٠٠٠	عمولات مدفوعة
١٠٥,١٤٣	١٧,٤٣٣	إستلاف من البنوك - بالصافي

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

١٢-٣ تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	
--	٢,١٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٤٩٩	٥٣٣	رواتب ومنافع
٢٢	٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٢١	٢,٦٥٦	إجمالي التعويضات المدفوعة إلى المدراء الرئيسيين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٣ - المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى من خلال النشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٥٦,٠٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦٠,٠٧٥ ألف درهم). تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية. إستناداً إلى إستشارات قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي أو المركز المالي للمجموعة.

١٤ - الإلتزامات

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
---	---

١٤-١ إلتزامات شراء

إلتزامات متعلقة بالإكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم
المحتفظ بها كإستثمارات

٥,٩١٨	٦,١٧٥
-------	-------

١٤-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم
٨,٢٣٨	١٠,٨٥٨
٣,٦٢٣	--

خلال السنة الأولى
السنة الثانية إلى الخامسة

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

٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٥ - أماكن تواجد الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)			
الإجمالي	في دول أخرى	في دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	في دول أخرى	في دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٨٦٦	٢,٨٢٤	٤٢,٠٤٢	٤٦,٧٠٧	٢,٦٠٠	٤٤,١٠٧	ممتلكات ومعدات
٤٦٤,٧٥٩	---	٤٦٤,٧٥٩	٤٦٤,٧٥٩	---	٤٦٤,٧٥٩	إستثمارات في ممتلكات
٤٨٣,٦٣٠	١٩٩,٢١٥	٢٨٤,٤١٥	٥٠٤,٤٦٧	٢٠٤,٠٨٨	٣٠٠,٣٧٩	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١٠,٥٣٤	٣١٠,٥٣٤	---	٢٩٤,٠٩٣	٢٩٤,٠٩٣	---	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨٥,٨٠٧	٢٩٧,٣٨٢	٢٨٨,٤٢٥	٥٨٢,٦٦٨	٢٩٥,٤٠٦	٢٨٧,٢٦٢	الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٧٠,٣١٨	٢٦٩,٩٧١	٤٠٠,٣٤٧	٧٠٨,٤٧٦	٢٤٦,٦٦٥	٤٦١,٨١١	أرصدة لدى البنوك ونقد
٢,٥٥٩,٩١٤	١,٠٧٩,٩٢٦	١,٤٧٩,٩٨٨	٢,٦٠١,١٧٠	١,٠٤٢,٨٥٢	١,٥٥٨,٣١٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٦ - 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:

١٦-١ أقساط القطاع ونتائج القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)						
المجموع		تأمين على الحياة		تأمينات عامة		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٩٥,١٠٩	١,٠٢٥,٨٥٧	٤٥٦,٧٧٦	٥٨٠,٠٧٠	٤٣٨,٣٣٣	٤٤٥,٧٨٧	إجمالي إيرادات التأمين
٣٣,٨٩٩	٤٥,٥٤٩	١٣,٤٧٠	٢٣,٣٤٦	٢٠,٤٢٩	٢٢,٢٠٣	صافي إيرادات التأمين
٢٣,٢٦٢	١٥,٦٧٨					صافي إيرادات إستثمارات
(٦,٦٩٦)	(٩٥٦)					تكاليف التمويل
(٣,٢٧٤)	(٤,٧٦٣)					مصاريف أخرى - بالصافي
٤٧,١٩١	٥٥,٥٠٨					الربح قبل الضريبة
(١,٦٠٨)	--					ضريبة الدخل
٤٥,٥٨٣	٥٥,٥٠٨					الربح للفترة
						العائد إلى:
٥٠,١١٦	٥٩,٤٠٣					مساهمي الشركة
(٤,٥٣٣)	(٣,٨٩٥)					الأقلية غير المسيطرة
٤٥,٥٨٣	٥٥,٥٠٨					الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٦ - معلومات قطاعية "تتمة"

١٦-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

المجموع		تركيا		دول مجلس التعاون الخليجي		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٩٥,١٠٩	١,٠٢٥,٨٥٧	٢١,٤٦٣	٤٧,٦٧٢	٨٧٣,٦٤٦	٩٧٨,١٨٥	إجمالي أقساط التأمين
٣٣,٨٩٩	٤٥,٥٤٩	(١٠,٦١٤)	(٨,٥٤٥)	٤٤,٥١٣	٥٤,٠٩٤	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٢٣,٢٦٢	١٥,٦٧٨	١,٢١٦	١,٤١٤	٢٢,٠٤٦	١٤,٢٦٤	صافي إيرادات الإستثمارات
(٦,٦٩٦)	(٩٥٦)	--	--	(٦,٦٩٦)	(٩٥٦)	تكاليف التمويل
(٣,٢٧٤)	(٤,٧٦٣)	١٤٦	(٨١٨)	(٣,٤٢٠)	(٣,٩٤٥)	مصاريف أخرى - صافي
٤٧,١٩١	٥٥,٥٠٨	(٩,٢٥٢)	(٧,٩٤٩)	٥٦,٤٤٣	٦٣,٤٥٧	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(١,٦٠٨)	--	--	--	(١,٦٠٨)	--	ضريبة الدخل
٤٥,٥٨٣	٥٥,٥٠٨	(٩,٢٥٢)	(٧,٩٤٩)	٥٤,٨٣٥	٦٣,٤٥٧	الربح/(الخسارة) للفترة
العائد إلى:						
٥٠,١١٦	٥٩,٤٠٣	(٤,٧١٩)	(٤,٠٥٤)	٥٤,٨٣٥	٦٣,٤٥٧	مساهمي الشركة
(٤,٥٣٣)	(٣,٨٩٥)	(٤,٥٣٣)	(٣,٨٩٥)	--	--	الأقلية غير المسيطرة
٤٥,٥٨٣	٥٥,٥٠٨	(٩,٢٥٢)	(٧,٩٤٩)	٥٤,٨٣٥	٦٣,٤٥٧	الربح/(الخسارة) للفترة

١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب عمليات القطاع

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

المجموع	إستثمارات	التأمين على الحياة	تأمينات عامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٤٤,١٩٧	٢,٤٨٥,٣٧٢	١,٧٤٨,٩٦٢	١,٣٠٩,٨٦٣	موجودات القطاع
٣,٧٢٠,٧٦٠	--	١,٤٠٩,٣٩٢	٢,٣١١,٣٦٨	مطلوبات القطاع
٤,٩٧٦	--	--	٤,٩٧٦	مصاريف رأسمالية
٣,١٣٥	--	١١٧	٣,٠١٨	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٦ - معلومات قطاعية "تتمة"

١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب عمليات القطاع "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)				
التأمينات العامة	التأمين على الحياة	الاستثمارات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٤٣,٠٨٠	١,٤٥٩,٨٣٩	٢,٣٤٣,٥٣٦	٥,٠٤٦,٤٥٥	موجودات القطاع
٢,٠٢٣,٥٥١	١,٢٢٨,٢٧٩	--	٣,٢٥١,٨٣٠	مطلوبات القطاع
٣٧,٦٩٣	--	--	٣٧,٦٩٣	مصاريف رأسمالية
١١,٨٠٨	٥٣٠	--	١٢,٣٣٨	إستهلاكات

١٦-٤ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)			
دول الخليج	تركيا	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٧٧,٨٤٦	٢٦٦,٣٥١	٥,٥٤٤,١٩٧	موجودات القطاع
٣,٤٩٢,٤٣٠	٢٢٨,٣٣٠	٣,٧٢٠,٧٦٠	مطلوبات القطاع
٨٧٧	٤,٠٩٩	٤,٩٧٦	مصاريف رأسمالية
٣,٠٠٩	١٢٦	٣,١٣٥	إستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)			
دول الخليج	تركيا	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٠٠,٦١٢	٢٤٥,٨٤٣	٥,٠٤٦,٤٥٥	موجودات القطاع
٣,٠٥٣,٨٦٦	١٩٧,٩٦٤	٣,٢٥١,٨٣٠	مطلوبات القطاع
٣٣,٥٩٤	٤,٠٩٩	٣٧,٦٩٣	مصاريف رأسمالية
١١,٢٤٨	١,٠٩٠	١٢,٣٣٨	إستهلاكات

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"**

١٧- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس . بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى، عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو لالتزام، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

١٧-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٥ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

١٧-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١٧-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " تنمة "

١٧- قياس القيمة العادلة " تنمة "

١٧-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تنمة "

١٧-٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير		أساليب التقييم		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	المدخلات الرئيسية	أساليب التقييم	للمستوى الأول	للمستوى الثالث	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	المستوى الثالث	٣٢٧,٤٧٤	٣٠٦,٩٥٦	إستثمارات في أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	صافي قيمة الموجودات	المستوى الأول	المستوى الثالث	١٧٦,٩٩٣	١٧٦,٦٧٤	إستثمارات في أسهم غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	المستوى الثالث	٢٩٤,٠٩٣	٣١٠,٥٣٤	أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	المستوى الثالث	٥٧٩,٩٠٣	٥٦٧,٦٩١	أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

١٧- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة "تتمة"

١٧-٢-٣ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس إمكانية قياس القيمة العادلة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

المستوى ١ ألف درهم (غير مدقق)	المستوى ٢ ألف درهم (غير مدقق)	المستوى ٣ ألف درهم (غير مدقق)	المجموع ألف درهم (غير مدقق)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
١٧,١٢٧	--	--	١٧,١٢٧
٢٧٦,٩٦٦	--	--	٢٧٦,٩٦٦
٢٩٤,٠٩٣	--	--	٢٩٤,٠٩٣
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٣٢٧,٤٧٤	--	--	٣٢٧,٤٧٤
--	١٧٦,٩٩٣	--	١٧٦,٩٩٣
٣٢٧,٤٧٤	١٧٦,٩٩٣	--	٥٠٤,٤٦٧
--	١٥٢,٧٤٠	٣١٢,٠١٩	٤٦٤,٧٥٩
٦٢١,٥٦٧	٣٢٩,٧٣٣	٣١٢,٠١٩	١,٢٦٣,٣١٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المستوى ١ ألف درهم (مدقق)	المستوى ٢ ألف درهم (مدقق)	المستوى ٣ ألف درهم (مدقق)	المجموع ألف درهم (مدقق)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٥٢,٩١٩	--	--	٥٢,٩١٩
٢٥٧,٦١٥	--	--	٢٥٧,٦١٥
٣١٠,٥٣٤	--	--	٣١٠,٥٣٤
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٣٠٦,٩٥٦	--	--	٣٠٦,٩٥٦
--	١٧٦,٦٧٤	--	١٧٦,٦٧٤
٣٠٦,٩٥٦	١٧٦,٦٧٤	--	٤٨٣,٦٣٠
--	١٥٢,٧٤٠	٣١٢,٠١٩	٤٦٤,٧٥٩
٦١٧,٤٩٠	٣٢٩,٤١٤	٣١٢,٠١٩	١,٢٥٨,٩٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

١٧- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة "تتمة"

١٧- ٢- ٣ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة "تتمة"

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه، وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

١٧- ٢- ٤ تسوية المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة

فيما يلي تسوية للحركات في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٧,٠٣٨	١٧٦,٦٧٤	الرصيد كما في ١ يناير (مدقق)
٥,٢٤٧	٣٨٠	إضافات خلال الفترة
--	(٤,٩٣٥)	إستبعادات خلال الفترة
(٢٣,٨٠٥)	٤,٨٧٤	أرباح/(خسائر) معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٧٢,٢٨٥</u>	<u>١٧٦,٩٩٣</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس (غير مدقق)

١٨- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٦ مارس ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٣. توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% بمبلغ ٢٣,٠٩٤ ألف درهم (٥ فلس للسهم الواحد) تم الإعلان عنها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٣ عن سنة ٢٠١٢.

١٩- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٨,٧٦٨ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ : ٨,٤٢٦ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٢٠ - معلومات المقارنة

٢٠-١ إعادة تصنيف معلومات المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

في ١ إبريل ٢٠١٣، قامت المجموعة بشكل اختياري بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين المتعلقة بأعمال التأمين العامة. إن التغيير في السياسة المحاسبية تم تطبيقه بأثر رجعي من قبل المجموعة. تم إصدار البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ قبل تغيير السياسة المحاسبية المذكورة. بناء على ذلك، تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة في هذه البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ لتتماشى مع السياسات المحاسبية المعدلة.

إن تأثير التغيير في السياسة المحاسبية حول بيان الدخل الشامل الموجز الموحد والإيضاحات ذات الصلة للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٣ موضحة كما يلي:

كما ظهرت سابقاً في	إعادة التصنيف	معاد بيانه في
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي التغيير في أقساط التأمين غير المكتسبة (ألف درهم)	(١١٤,٩١٥)	(١٣٩,٩٥٠)
الربح للفترة (ألف درهم)	٧٠,٦١٨	٤٥,٥٨٣
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٠,١٦	٠,١١

٢٠-٢ إعادة تصنيف معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف المبالغ التالية في بيان المركز المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

كما ظهرت سابقاً في	إعادة التصنيف	معاد بيانه في
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)
مطلوبات عقود التأمين - إجمالي		
- احتياطي إضافي	٩٥,١٥٦	١٠٤,٤٧٢
- أموال التأمين على الحياة	١٩٥,٩٦١	١٥٦,٦٥٩
- أقساط تأمين غير مكتسبة - إجمالي	١,٠٠١,٧٢٥	١,٠٣١,٧١١
مطلوبات عقود التأمين - الصافي		
- احتياطي إضافي	٩٥,١٥٦	١٠٤,٤٧٢
- أموال التأمين على الحياة	١٩٥,٩٦١	١٥٦,٦٥٩
- أقساط تأمين غير مكتسبة - إجمالي	٥٠٥,٧٥٧	٥٣٥,٧٤٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٢٠ - معلومات المقارنة "تتمة"

٢٠-٢ إعادة تصنيف معلومات المقارنة "تتمة"

تم إعادة تصنيف المبالغ التالية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معايير بيانها لفترة الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	إعادة التصنيف ألف درهم (غير مدقق)	كما ظهرت سابقاً في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	ألف درهم (غير مدقق)
(٤٥٨,٤٣٨)	(٧,٣٨٢)	(٤٥١,٠٥٦)	أقساط التأمين المتنازل عنها لإعادة التأمين
(١٤٣,٤٠٦)	(٣,٤٥٦)	(١٣٩,٩٥٠)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٣٦٦,١٢٢)	(٥,٩٠٠)	(٣٦٠,٢٢٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
--	٧,٣٨٢	(٧,٣٨٢)	الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين
--	٥,٩٠٠	(٥,٩٠٠)	البوالص والمستحقات المدفوعة
(٧١,٥١٣)	٨٨٠	(٧٢,٣٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
--	٢,٣٩٤	(٢,٣٩٤)	رسوم أعمال التأمين
--	٣,٤٥٦	(٣,٤٥٦)	الزيادة في أموال التأمين على الحياة
(٣,٢٧٤)	(٣,٢٧٤)	--	مصاريف أخرى - صافي
(١,٠٤٢,٧٥٣)	--	(١,٠٤٢,٧٥٣)	

لا يوجد تأثير على الربح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

٢١ - اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ مايو ٢٠١٤.