

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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	٩-٣٦

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة 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 جوهرية 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 أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٨ يوليو ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٩٥,٠٨٥	٧٨,٧٣٦		ممتلكات ومعدات
٥٠٩,٥٢٢	٤٧٤,٣١٥		إستثمارات في ممتلكات
١٧,٥٧٣	٢٦,٥٨٨		الشهرة
١٤,١٣٧	١٦,٣٦٤		موجودات ضريبة مؤجلة
١,٨٧٥,٧٦٢	١,٧٩٥,٦٨٩	٥	إستثمارات مالية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨		ودائع إلزامية
١,٧٧٦,١١٦	١,٦٦١,٣٢٥	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
١٤٤,٨٦٩	١٢٥,١٩٦		تكاليف إستحواذ مؤجلة
١,٤١٧,٤٣٣	١,١٩٤,٩٦٢		ذمم تأمين مدينة
١١٥,٥٠٠	١٠٩,٢٨٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٨١,٣٤٧	٥١٧,٢٤٣		أرصدة لدى البنوك ونقد
٦,٣٧٠,٨٨٢	٦,٠٢٣,٢٤٠		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٧	رأس المال
١,٤٣٣,٧١٩	١,٤٣٣,٦٩٢	٨	إحتياطيات
(٣٠٣,٥٠٣)	(٢٩٩,٩٢٢)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(١٨,٢٧٠)	(٣,٩٠٤)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٩٦,٦٣٦	٣٧٦,١٢٧		أرباح مستبقاه
١,٩٧٠,٤٥٤	١,٩٦٧,٨٦٥		حقوق المساهمين في الشركة
٣٠,٩٤٣	٣٥,٧٥٢		حقوق الأقلية غير المسيطرة
٢,٠٠١,٣٩٧	٢,٠٠٣,٦١٧		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٥١٩,٤٦١	٣,٣٢٩,١١٥	٦	مطلوبات عقود التأمين
٣٢,١٨٥	٣١,٥٤٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٣,٤٨٩	—	٩	إستلاف من البنوك
١١٢,٢٥٧	٩٦,٤٠٧		إيرادات عمولات مؤجلة
٨٢,٧٢٨	٧٩,٠٥٢		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٤٩٢,١٤٢	٤٢٥,١٩٥		ذمم تأمين دائنة
٩٧,٢٢٣	٥٨,٣٠٩		ذمم دائنة أخرى
٤,٣٦٩,٤٨٥	٤,٠١٩,٦٢٣		مجموع المطلوبات
٦,٣٧٠,٨٨٢	٦,٠٢٣,٢٤٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


كريستوس اداما نتينداس
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)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		(معاد بيانه)		
١,٨١٥,١٩١	١,٨٠٩,٤٩٣	٧٨٩,٣٣٤	٧٦٤,٦٩٨	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٩٦٨,١٧٩)	(١,٠٧٥,٢٨٣)	(٤١٣,١٧٨)	(٤٦٠,٨٣٢)	ينزل : حصة إعادة التأمين
٨٤٧,٠١٢	٧٣٤,٢١٠	٣٧٦,١٥٦	٣٠٣,٨٦٦	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(١٣٨,٤٥٠)	(٣٤,٦٣٢)	(٨,٨٠٠)	٣٦,١٢٧	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٠٨,٥٦٢	٦٩٩,٥٧٨	٣٦٧,٣٥٦	٣٣٩,٩٩٣	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٩٦١,٩٨١)	(٩٦٥,٨٢٩)	(٥٦٧,٩١٣)	(٤٥٥,٧٨٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٣٧,٤١٩	٤٩٣,٣٤٣	٢٤٦,٢٧٦	٢٣١,٩٥٢	حصة إعادة التأمين
(٥٢٤,٥٦٢)	(٤٧٢,٤٨٦)	(٣٢١,٦٣٧)	(٢٢٣,٨٣١)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٢٨٩	(٨٨,٥٨٤)	٢٤,٥٤٣	(٧٧,٢٤٤)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة
(٥٢١,٢٧٣)	(٥٦١,٠٧٠)	(٢٩٧,٠٩٤)	(٣٠١,٠٧٥)	والإحتياطيات الإضافية
١٣٠,٧٨٩	١٦٣,١٨١	٨٦,٨٧٢	٩٠,٠٠٧	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧٢,٨١٢)	(١٦١,٩١٥)	(١١٩,٩١٣)	(٧٧,٠٠٢)	إيرادات عمولات إعادة التأمين
٢٣,١٦٣	٢٦,٩٤٦	١٢,٩٤٦	١٤,٦٧٥	مصاريف عمولات
(١٨,٨٦٠)	٢٨,٢٠٩	(٢٠,٠٩٥)	٢٧,٦٨٠	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
(١٣٨,٧٣٠)	(١٣٥,٥١٢)	(٦٥,٩٨٥)	(٦٦,٤٠٦)	صافي العمولات والإيرادات/(المصاريف) الأخرى
٢٩,٦٩٩	٣١,٢٠٥	(١٥,٨١٨)	١٩٢	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
				صافي أرباح/(خسائر) التأمين

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		(معاد بيانه)		
٢٩,٦٩٩	٣١,٢٠٥	(١٥,٨١٨)	١٩٢	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٩٨,٤٤٦	٦٤,٤٠٢	٨٢,٧٦٨	٤٤,٥٧٥	صافي إيرادات الإستثمارات
(٥٥٤)	(٣,٦٤٨)	٤٠٢	(١,٨٦٧)	تكاليف التمويل
--	(٣,١٢٢)	--	(١,٧٣٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١١,٣٤٦)	(٥,٥٠٤)	(٦,٥٨٣)	(١,٧١٩)	مصاريف أخرى - بالصافي
١١٦,٢٤٥	٨٣,٣٣٣	٦٠,٧٦٩	٣٩,٤٤٣	الربح قبل الضريبة
٤,٢٨٢	--	٤,٢٨٢	--	ضريبة دخل مسترجعة
١٢٠,٥٢٧	٨٣,٣٣٣	٦٥,٠٥١	٣٩,٤٤٣	الربح للفترة
				العائد إلى:
١١٦,٦١٩	٨٢,٩٧١	٥٧,٢٤٨	٣٨,٥٠١	مساهمي الشركة
٣,٩٠٨	٣٦٢	٧,٨٠٣	٩٤٢	الأقلية غير المسيطرة
١٢٠,٥٢٧	٨٣,٣٣٣	٦٥,٠٥١	٣٩,٤٤٣	
٠,٢٥	٠,١٨	٠,١٢	٠,٠٨	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٠)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم
١٢٠,٥٢٧	٨٣,٣٣٣	٦٥,٠٥١	٣٩,٤٤٣
الربح للفترة			
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٣,٤٢٩	(١٩,٨٢٩)	(٧,٩٦٢)	(٦,٥٦٧)
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
(خسائر)/أرباح فروقات أسعار الصرف الناتجة عن ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية			
(٣٢٧)	(١٩,٥٣٧)	١,٥٧٣	(٣,٣٠١)
١٣,١٠٢	(٣٩,٣٦٦)	(٦,٣٨٩)	(٩,٨٦٨)
١٣٣,٦٢٩	٤٣,٩٦٧	٥٨,٦٦٢	٢٩,٥٧٥
إجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
العائد إلى:			
مساهمي الشركة			
١٢٩,٨٨١	٤٨,٧٧٦	٥٠,٠٨٨	٢٩,٩٠٩
٣,٧٤٨	(٤,٨٠٩)	٨,٥٧٤	(٣٣٤)
١٣٣,٦٢٩	٤٣,٩٦٧	٥٨,٦٦٢	٢٩,٥٧٥
الأقلية غير المسيطرة			

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموزع الموحد
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

حقوق الأقلية المجموع ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	العائد إلى مساهمي الشركة ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	إحتياطيات ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٧٩٥,٩٦٢	٢٣,٤٦١	١,٧٧٢,٥٠١	٢٥٠,٧٠٥	(٦٠٩)	(٣١٥,٧٢٣)	١,٣٧٦,٢٥٦	٤٦١,٨٧٢
١٢٠,٥٢٧	٣,٩٠٨	١١٦,٦١٩	١١٦,٦١٩	--	--	--	--
١٣,١٠٢	(١٦٠)	١٣,٢٦٢	٨,٢٥٣	(١٦٧)	٥,١٧٦	--	--
١٣٣,٦٢٩	٣,٧٤٨	١٢٩,٨٨١	١٢٤,٨٧٢	(١٦٧)	٥,١٧٦	--	--
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--
١٠,٨٣١	١٠,٨٣١	--	--	--	--	--	--
--	--	--	(٢,٣٨٠)	--	٢,٣٨٠	--	--
١,٨٩٤,٢٣٥	٣٨,٠٤٠	١,٨٥٦,١٩٥	٣٢٧,٠١٠	(٧٧٦)	(٣٠٨,١٦٧)	١,٣٧٦,٢٥٦	٤٦١,٨٧٢
٢,٠٠٣,٦١٧	٣٥,٧٥٢	١,٩٦٧,٨٦٥	٣٧٦,١٢٧	(٣,٩٠٤)	(٢٩٩,٩٢٢)	١,٤٣٣,٦٩٢	٤٦١,٨٧٢
٨٣,٣٣٣	٣٦٢	٨٢,٩٧١	٨٢,٩٧١	--	--	--	--
(٣٩,٣٦٦)	(٥,١٧١)	(٣٤,١٩٥)	--	(١٤,٣٦٦)	(١٩,٨٢٩)	--	--
٤٣,٩٦٧	(٤,٨٠٩)	٤٨,٧٧٦	٨٢,٩٧١	(١٤,٣٦٦)	(١٩,٨٢٩)	--	--
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--
--	--	--	(٣٧)	--	--	٢٧	--
--	--	--	(١٦,٢٤٨)	--	١٦,٢٤٨	--	--
٢,٠٠١,٣٩٧	٣٠,٩٤٣	١,٩٧٠,٤٥٤	٣٩٦,٦٣٦	(١٨,٣٧٠)	(٣٠٣,٥٠٣)	١,٤٣٣,٧١٩	٤٦١,٨٧٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ - معاد بيانه
(مدقق)

الربح للفترة - معاد بيانه
بنود الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - معاد بيانه
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)
مساهمات إضافية

المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات
بالقيمة للعادلة من خلال بنود الدخل الشامل
الأخرى

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ - معاد بيانه
(غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

الربح للفترة
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)
المحول إلى إحتياطي طوارئ
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات
بالقيمة للعادلة من خلال بنود الدخل الشامل
الأخرى

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
١٢٠,٥٢٧	٨٣,٣٣٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
٦,٣١٠	٧,٢١٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢١,٢٨٩)	(١٧,٥٣٣)	أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٣,٩١٨)	(٣٢,١٩٥)	أرباح القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
٣,٧٤٥	٣,٢٩٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
--	٣,١٢٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩,٤٧٩)	(١٧,٠٧٤)	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٨,٣٩٢)	(٢٣,٥٢٨)	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة
٨٠١	--	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	٢,٤٣٤	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٣٩)	٣,٧٧٤	خسائر/(أرباح) أسعار صرف العملات الأجنبية للإستثمارات بالتكلفة المطفأة
٥٥٤	٣,٦٤٨	تكاليف التمويل
١٥,٢١٧	٦,٢٤٥	مصاريف إستثمارات أخرى
(١,٥٠٧)	(٣,٢٤٧)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
(٤,٢٨٢)	--	ضريبة دخل مسترجعة
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧,٩٤٨	١٩,٤٨٧	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٤٩٦,٧٢٨)	(١١٤,٧٩١)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٥٢,٥٤٤)	(٢٣١,٨٠٩)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
(٣٥,٨٩٣)	(١٩,٦٧٣)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٦٣٣,٤٠٨	١٨٥,٢٢٢	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٩٣,٩٦٧	١٠٥,٨٦١	الزيادة/(النقص) في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
(٧,٤١٩)	٣,٦٧٦	الزيادة في إيرادات عمولات مؤجلة
٤٢,٥٦٨	١٥,٨٥٠	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
٨٥,٣٠٧	(٣٦,١٧٧)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٣,٥٥٧)	(٢,٦٥٤)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٥٥٤)	(٣,٦٤٨)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
٨١,١٩٦	(٤٢,٤٧٩)	

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
(١٣٨,٧٧١)	(١٤٧,٣٤٩)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
١٣٧,١٣١	٨٧,١٦٧	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٦١,٨٠٨)	(٧٤,٣٦٣)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣٣,٢٨٨	٨٦,٣٩٨	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٤,٣٠٢	٥,١٢٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٦٥	٥٠,٤٠١	الزيادة في مطلوبات مرتبطة بالوحدة
(٩,٥١٩)	(٩٥,٦٥٥)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٤٧٩	١٧,٠٧٤	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٧٤٤	٢٨,٣٥٢	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
—	(٣,٠١٢)	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٥,٢١٧)	(٦,٢٤٥)	إضافات على إستثمارات في ممتلكات
١,٥٠٧	٣,٢٤٧	مصاريف إستثمارات أخرى
(١٨,٩٣٩)	(٢٣,٥٦٧)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
٨٨,٠٢٤	(٤١,٤٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٤١,٢٨٦	(١١٣,٨٦٩)	(الزيادة)/النقص في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١٠,٨٣١	—	توزيعات أرباح مدفوعة
—	٣٣,٤٨٩	مساهمة إضافية من قبل الأقلية غير المسيطرة
(٣٥,٣٥٦)	(١٢,٦٩٨)	الزيادة في إستلاف من البنوك
١٨٧,١٢٦	(١٦٩,٠٤٦)	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٤٤٥)	(٨,٢٩١)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٣١٨,٩٠٤	٣٤١,٧٢١	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية
٥٠٥,٥٨٥	١٦٤,٣٨٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي 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 ٣-٣). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة.

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

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر وجمهورية تركيا.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥، في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨ و ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعايير المحاسبية الدولية رقم ٤٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية : إفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) والناجمة من إدخال قسم عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.
- سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- سيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤ يحدد متطلبات إعداد التقارير المالية "أرصدة الحسابات المؤجلة تنظيمياً" التي تنشأ عندما تقوم المؤسسة بتقديم السلع والخدمات إلى العملاء على سعر أو نسبة خاضعة لتنظيم السعر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /الإيرادات من العقود مع العملاء. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج واحد من المبادئ القائمة على خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح طرق الإستهلاك والإطفاء المقبولة.

١ يناير ٢٠١٨

١ يناير ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ " 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

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواد على الحصص في العمليات المشتركة. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهمة تشكل أعمال. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء توحيد المنشآت الإستثمارية. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦. ١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٨ على التوالي. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشأن الإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. إلا أنه لا يمكن عملياً إعطاء تقدير معقول للتأثيرات الناتجة عن تطبيق المعيار إلا بعد قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم اعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ، " التقارير المالية المرحلية " وكذلك 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 ٢٠١٤. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 ٢٠١٤.

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)

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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

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 أسلوب 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 المستحوذة 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥:

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 الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. وشركة خدمات الدعم الإداري المحدودة من خلال ترتيبات معينة متفق عليها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "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 الممتلكات الموجودة 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 إيقاف إستخدامها والإنفاج منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية مستقبلية من إستبعادها. يتم الإعراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن إيقاف أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها الإيقاف أو الإستبعاد.

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

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

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 الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "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.

يتم احتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات

٣-٥

٥

أثاث ومعدات

سيارات

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 غير مشتقة وتلبي تعريف "حقوق الملكية" للشركة 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".

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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.

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 انخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٦-٨ أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في إيرادات الاستثمار على أساس الفائدة الفعلية.

لاحقاً للإعتراف المبدي، يتطلب من 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 الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بما لا يقبل النقض 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

يكون 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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.

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 الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- 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 الاستثمارات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "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).

يتم تصنيف مكونات عقود التأمين المرتبطة بالاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقرار أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في الإحتياطات المتعلقة بحاملي البوالص، في حساب الإيرادات والخسائر المدرجة في نفس الإطار ضمن بيان الدخل الموحد.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن بتاريخ الإقرار المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإقرار بالربح أو الخسارة بها 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 الاستثمارات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٧ أرباح 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "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 مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن 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 إنتزامات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٥- إستثمارات مالية

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٧٣,٦١٠	٣٦٨,١١٢
٥٤٤,٩٤٩	٥٠٤,٥٩٦
٩٥٧,٢٠٣	٩٢٢,٩٨١
١,٨٧٥,٧٦٢	١,٧٩٥,٦٨٩

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مقاسة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٩٧٣,٥٠٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٠٢,٨٠٨ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٥- إستثمارات مالية "تتمة"

كانت الحركة على الإستثمارات 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	
١,٣٧٩,٩٧١	٥٨٥,٨٠٧	٤٨٣,٦٣٠	٣١٠,٥٣٤	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
٩١٦,٠٨٧	٣٩٨,٨٨٢	٢٢٢,١٨٣	٢٩٥,٠٢٢	مشتريات
(٥١٢,٩٣٦)	(٥٣,١٣١)	(٢١٢,٤٩٧)	(٢٤٧,٣٠٨)	إستبعادات
(٥,٨٣٠)	(٥,٨٣٠)	---	---	إطفاء
(٢,٧٤٧)	(٢,٧٤٧)	---	---	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
٢١,١٤٤	---	١١,٢٨٠	٩,٨٦٤	التغيرات في القيمة العادلة
١,٧٩٥,٦٨٩	٩٢٢,٩٨١	٥٠٤,٥٩٦	٣٦٨,١١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
٣١٧,٣٦٧	٩٥,٦٥٥	١٤٧,٣٤٩	٧٤,٣٦٣	مشتريات
(٢١٦,٤٥٥)	(٥٢,٨٣٥)	(٧٧,٢٢٢)	(٨٦,٣٩٨)	إستبعادات
(١٢,٢٤١)	---	(٢٩,٧٧٤)	١٧,٥٣٣	التغيرات في القيمة العادلة
(٤,٨٢٤)	(٤,٨٢٤)	---	---	إطفاء
(٣,٧٧٤)	(٣,٧٧٤)	---	---	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
١,٨٧٥,٧٦٢	٩٥٧,٢٠٣	٥٤٤,٩٤٩	٣٧٣,٦١٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

قامت الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٣ 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 الاستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتى تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل فقط الدفعات من المبلغ الأساسي والفائدة وذلك من المبلغ الأساسي المستحق.

تحمل هذه السندات معدلات فائدة فعلية من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ مبلغ ٣,٣٠١ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٣,٧١٠ ألف درهم).

إن خسائر القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة كانت لتزيد بمبلغ ١,٣٧٨ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٣,١٤٣ ألف درهم) في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
١,٤٠٣,٣٦٥	١,٤٩٧,٩١٥
١١٧,٩٨٧	٧٤,٧٢٢
٢١٠,٠٩٧	١٩٥,٧٧٥
١,٤٣٢,٣٨٣	١,٢١٠,١٩٨
٣٥٥,٦٢٩	٣٥٠,٥٠٥
٣,٥١٩,٤٦١	٣,٣٢٩,١١٥
٩٧١,٢٣٠	١,٠٦٧,٩٣٣
٨٠٤,٨٨٦	٥٩٣,٣٩٢
١,٧٧٦,١١٦	١,٦٦١,٣٢٥
٤٣٢,١٣٥	٤٢٩,٩٨٢
١١٧,٩٨٧	٧٤,٧٢٢
٢١٠,٠٩٧	١٩٥,٧٧٥
٦٢٧,٤٩٧	٦١٦,٨٠٦
٣٥٥,٦٢٩	٣٥٠,٥٠٥
١,٧٤٣,٣٤٥	١,٦٦٧,٧٩٠

مطلوبات عقود التأمين

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

مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات غير مسددة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود التأمين - الصافي

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

٧- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢

رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل

٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

٨ - إحتياطات

إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٣٦,٥٥٩	٥,٠١١	١,٣٧٦,٢٥٦
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٣٦,٥٥٩	٥,٠١١	١,٣٧٦,٢٥٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٩٢,٧٧٢	٦,٢٣٤	١,٤٣٣,٦٩٢
المحول من الأرباح المستبقاه	--	--	--	٢٧	٢٧
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٩٢,٧٧٢	٦,٢٦١	١,٤٣٣,٧١٩

٩ - إستلاف من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
قرض بنكي قصير الأجل	٣٣,٤٨٩

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

يتم إحتساب فائدة ثابتة على القرض البنكي قصير الأجل بسعر ١,٠٥% على أساس سنوي.

١٠ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٤ (غير مدقق) (معاد بيانه)	٢٠١٥ (غير مدقق) (معاد بيانه)	٢٠١٤ (غير مدقق) (معاد بيانه)	٢٠١٥ (غير مدقق) (معاد بيانه)
الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة (ألف درهم)	٣٨,٥٠١	٥٧,٢٤٨	٨٢,٩٧١
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٠,٠٨	٠,١٢	٠,١٨

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة على عدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١١ - النقد وما يعادله

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٠,٠٠٦	٩٤,٤٦٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١١٣,٥٧٢	٦٩,٩١٧	حسابات جارية ونقد في الصندوق
٥٦٣,٥٧٨	١٦٤,٣٨٤	
(٥٧,٩٩٣)	--	ينزل : سحب على المكشوف
٥٠٥,٥٨٥	١٦٤,٣٨٤	

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

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.

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

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,٢١٧	٦٧,٩٣٠	أرصدة لدى البنوك ونقد
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٧٨,٢٢١	١٢٠,٨٣٠	صافي ذمم تأمين مدينة
٤,٤٨٣	٢,٣٨١	صافي ذمم تأمين دائنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٩,٧٨٨	٨٦,١٢٤	٤٦,٨٠٤	٤٦,٥٥٢	أقساط تأمين
٥١,٢٩٦	٢٣,٥٥٨	٣١,٥٣٥	١٢,١٩٧	مطالبات
٥٥٤	--	(٤٠٢)	--	تكاليف تمويل
٧٥٣	١٤٦	٤٣١	٧٣	إيرادات فوائد

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

١٢-٣ تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٠	٢,٢٠٠	--	--	أتعاب مجلس الإدارة
١,٧٨٨	١,٧٩٦	١,٢٥٥	٤٢٨	رواتب ومنافع
٥٥	٥٠	٣٢	٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٤٣	٤,٠٤٦	١,٢٨٧	٤٥٣	إجمالي التعويضات المدفوعة إلى المدراء الرئيسيين

١٣- المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى متعلقة بالنشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٦٢,٤٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٩,٣٢٨ 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 الموحد أو المركز المالي الموحد للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٤- الإلتزامات

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

١٤-١ الإلتزامات شراء

الإلتزامات متعلقة بالإكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم
المحتفظ بها كإستثمارات

١١,٧٩٣ ١١,٣٠٢

١٤-٢ الإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، كان الحد الأدنى للإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة
للإلغاء كما يلي :

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٥	٢٠١٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٧,٣٦٠	٧,٧٨٥
٢,٤٩٨	٣,٥٤٥

خلال السنة الأولى
السنة الثانية إلى الخامسة

شركة ضمان للتأمين ش.م.ع. وللشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "نقطة"

١٥ - أماكن تواجد الموجودات

وفقاً لمطالبيات هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن أماكن تواجد الموجودات أدناه :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)		٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)		
	في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم	
الإجمالي	٧٨,٧٣٦	٣,٨٨٨	٧٤,٨٤٨	٩٥,٠٨٥	ممتلكات ومعدات
ألف درهم	٤٧٤,٣١٥	--	٤٧٤,٣١٥	٥٠٩,٥٢٢	إستثمارات في ممتلكات
	٥٠٤,٥٩٦	١٩٨,٠٧٤	٣٠٦,٥٢٢	٥٤٤,٩٤٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
	٣٦٨,١١٢	٣٦٨,١١٢	--	٣٧٣,٦١٠	بنود الدخل الشامل الأخرى
	٩٣٢,٩٨١	٤٧٠,٣٩٨	٤٥٢,٥٨٣	٩٥٧,٢٠٣	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال
	٥١٧,٢٤٣	٢٤٩,٢١٢	٢٦٨,٠٣١	٣٨١,٣٤٧	الأرباح أو الخسائر
	٢,٨٦٥,٩٨٣	١,٢٨٩,٦٨٤	١,٥٧٦,٢٩٩	٢,٨٦١,٧١٦	الإستثمارات المالية بالإنكافة المطفأة
				١,٢٨٠,٧٥٥	أرصدة لدى البنوك وفقد
				١,٥٨٠,٩٦١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٦ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة متضمن التأمين الصحي وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة الممتلكات، السيارات، الحوادث العامة، التأمين الجوي والمخاطر البحرية. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة (المشاركة وغير المشاركة)، التأمين الصحي وتأمين الحوادث الشخصية إضافة إلى الإستثمارات المرتبطة بالوحدة. تتألف الإستثمارات (المالية وغير المالية) من ودائع لدى البنوك وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بتقديم معلوماتها القطاعية الأساسية للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات.

فيما يلي عرض للتحليل القطاعي: -

١٦-١ إيرادات ونتائج القطاع حسب قطاعات الأعمال

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

المجموع	تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمينات عامة		
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)					
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	١,٨٠٩,٤٩٣	١,٨١٥,١٩١	٩٩٧,٧٨٥	٨١٧,٤٠٦	٨٨١,١٣٤
صافي أرباح التأمين	٣١,٢٠٥	٢٩,٦٩٩	٧,٩٩٥	٢٤,٠٥٣	٢٣,٢١٠
صافي إيرادات الإستثمارات	٦٤,٤٠٢	٩٨,٤٤٦			
تكاليف التمويل	(٣,٦٤٨)	(٥٥٤)			
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	(٣,١٢٢)	--			
مصاريف أخرى - بالصافي	(٥,٥٠٤)	(١١,٣٤٦)			
الربح قبل الضريبة	٨٣,٣٣٣	١١٦,٢٤٥			
ضريبة دخل مسترجعة	--	٤,٢٨٢			
الربح للفترة	٨٣,٣٣٣	١٢٠,٥٢٧			
العائد إلى:					
مساهمي الشركة	٨٢,٩٧١	١١٦,٦١٩			
الأقلية غير المسيطرة	٣٦٢	٣,٩٠٨			
الربح للفترة	٨٣,٣٣٣	١٢٠,٥٢٧			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

١٦-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

المجموع	تركيا		دول مجلس التعاون الخليجي		
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانته)					
١,٨١٥,١٩١	١,٨٠٩,٤٩٣	١٠٤,٧٩٨	١٣١,٠٨٧	١,٧١٠,٣٩٣	١,٦٧٨,٤٠٦
٢٩,٦٩٩	٣١,٢٠٥	١,٤٧٥	(١,٥٢٥)	٢٨,٢٢٤	٣٢,٧٣٠
٩٨,٤٤٦	٦٤,٤٠٢	٣,٠١٩	٢,٣٧٣	٩٥,٤٢٧	٦٢,٠٢٩
(٥٥٤)	(٣,٦٤٨)	--	--	(٥٥٤)	(٣,٦٤٨)
--	(٣,١٢٢)	--	(٢,٥٠٤)	--	(٦١٨)
(١١,٣٤٦)	(٥,٥٠٤)	(٧٩٩)	٢,٣٩٤	(١٠,٥٤٧)	(٧,٨٩٨)
١١٦,٢٤٥	٨٣,٣٣٣	٣,٦٩٥	٧٣٨	١١٢,٥٥٠	٨٢,٥٩٥
٤,٢٨٢	--	٤,٢٨٢	--	--	--
١٢٠,٥٢٧	٨٣,٣٣٣	٧,٩٧٧	٧٣٨	١١٢,٥٥٠	٨٢,٥٩٥
إجمالي أقساط التأمين					
صافي أرباح/(خسائر) التأمين					
صافي إيرادات الإستثمارات					
تكاليف التمويل					
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها					
مصاريف أخرى - صافي					
الربح قبل الضريبة					
ضريبة دخل مسترجعة					
الربح للفترة					
العائد إلى:					
١١٦,٦١٩	٨٢,٩٧١	٤,٠٦٩	٣٧٦	١١٢,٥٥٠	٨٢,٥٩٥
٣,٩٠٨	٣٦٢	٣,٩٠٨	٣٦٢	--	--
١٢٠,٥٢٧	٨٣,٣٣٣	٧,٩٧٧	٧٣٨	١١٢,٥٥٠	٨٢,٥٩٥
مساهمي الشركة					
الأقلية غير المسيطرة					
الربح للفترة					

١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

الإجمالي	الإستثمارات	التأمين على الحياة		
		والتأمين الصحي	التأمينات العامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٧٠,٨٨٢	٢,٣٨٥,٢٨٤	٢,٢٧١,٧٩١	١,٧١٣,٨٠٧	موجودات القطاع
٤,٣٦٩,٤٨٥	--	١,٦١٦,٧٠٩	٢,٧٥٢,٧٧٦	مطلوبات القطاع
٢٣,٥٦٧	--	--	٢٣,٥٦٧	مصاريف رأسمالية
٧,٢١٤	--	٣,٣١٨	٣,٨٩٦	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٦ - معلومات قطاعية "تتمة"

١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

التأمينات العامة	والتأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإستثمارات	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٩٧,٦٩٠	١,٤٠٦,٧١٠	٢,٣١٨,٨٤٠	٦,٠٢٣,٢٤٠	موجودات القطاع
٢,٥٩٨,٠٦٢	١,٤٢١,٥٦١	--	٤,٠١٩,٦٢٣	مطلوبات القطاع
٤٤,٨٣٣	--	--	٤٤,٨٣٣	مصاريف رأسمالية
٤,٧٣٤	٦,٠٦٤	--	١٠,٧٩٨	إستهلاكات

١٦-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

الإجمالي	تركيا	دول الخليج	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٧٠,٨٨٢	٢٢٢,٩٤٧	٦,١٤٧,٩٣٥	موجودات القطاع
٤,٣٦٩,٤٨٥	١٥٩,٧٩٧	٤,٢٠٩,٦٨٨	مطلوبات القطاع
٢٣,٥٦٧	--	٢٣,٥٦٧	مصاريف رأسمالية
٧,٢١٤	٣٩٤	٦,٨٢٠	إستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

الإجمالي	تركيا	دول الخليج	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٢٣,٢٤٠	٤٠٢,٨٧٦	٥,٦٢٠,٣٦٤	موجودات القطاع
٤,٠١٩,٦٢٣	٣٢٩,٩١٣	٣,٦٨٩,٧١٠	مطلوبات القطاع
٤٤,٨٣٣	١,٩٠٠	٤٢,٩٣٣	مصاريف رأسمالية
١٠,٧٩٨	١,٢٣٣	٩,٥٦٥	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منظمة 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 للأصل أو الالتزام، 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

تعتبر الإدارة أن 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 للموجودات 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 وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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 نهاية الفترة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

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

يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣٧٤,٢٠٥	٤٠٥,٨٤٦	إستثمارات في حقوق ملكية 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	المستوى الثالث	١٣٠,٣٩١	١٣٩,١٠٣	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٧,٢٩٣	١٧,٣٣٦	أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٩٠٢,٨٠٨	٩٧٣,٥٠٩	أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	٣٥٠,٨١٩	٣٥٦,٢٧٤	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٧ - قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

١٧-٢-٣ تسوية المستوى (٣) لقياس القيمة العادلة

١٧-٢-٣-١ تسوية الإستثمارات المرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للحركات في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

لفترة الستة أشهر المنتتهية في	لفترة الستة أشهر المنتتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
٣٥٠,٨١٩	٢٥٧,٦١٥	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٧٤,٣٦٣	٢٩٥,٠٢٢	إضافات خلال الفترة/السنة
(٨٦,٣٩٨)	(٢١٠,٧٧٠)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
١٧,٤٩٠	٨,٩٥٢	التغير في القيمة العادلة
٣٥٦,٢٧٤	٣٥٠,٨١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

١٧-٢-٣-٢ تسوية أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للحركات في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

لفترة الستة أشهر المنتتهية في	لفترة الستة أشهر المنتتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	
١٣٠,٣٩١	١٧٦,٦٧٤	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٣٧,٣٤٩	١,٠٠٧	إضافات خلال الفترة/السنة
(٢٠,٩٧٣)	(١٤,١٨٢)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
(٧,٦٦٤)	(٣٣,١٠٨)	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣٩,١٠٣	١٣٠,٣٩١	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ "تتمة"

١٨- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٤. تم توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) تم الإعلان عنها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٦ مارس ٢٠١٤ عن سنة ٢٠١٣.

١٩- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١٧,٠٧٤ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣٠ يونيو ٢٠١٤ : ١٩,٤٧٩ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٠- معلومات المقارنة

٢٠-١ إعادة تصنيف معلومات المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

في ١ ديسمبر ٢٠١٤، قامت المجموعة بشكل اختياري بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بالعمولات وتكاليف الإستحواذ الأخرى المتعلقة بعقود التأمين الجديدة وتجديد عقود التأمين المتعلقة بأعمال التأمين العامة والعمولات المتحصلة من معيدي التأمين. إن التغيير في السياسة المحاسبية تم تطبيقه بأثر رجعي من قبل المجموعة. تم إصدار البيانات المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ قبل تغيير السياسة المحاسبية المذكورة. بناء على ذلك، تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة في هذه البيانات المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لتتماشى مع السياسات المحاسبية المعدلة.

إن تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد والإيضاحات ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ موضحة كما يلي:

كما ظهرت سابقاً في	إعادة التصنيف	معاد بيانه في
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
١٧٣,٣٥٧	(٤٢,٥٦٨)	١٣٠,٧٨٩
(٢٠٨,٧٠٤)	٣٥,٨٩٢	(١٧٢,٨١٢)
١٢٧,٢٠٣	(٦,٦٧٦)	١٢٠,٥٢٧
٠,٢٧	(٠,٠٢)	٠,٢٥
إيرادات عمولات إعادة التأمين (ألف درهم)		
مصاريف عمولات (ألف درهم)		
الربح للفترة (ألف درهم)		
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)		

٢١- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠١٥.