

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

صفحة

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركة التابعة لها (معا "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغييرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٤ يوليو ٢٠١١

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٢٧٧,٤٥٩	٢٠٤,٩٨٥	٤	ممتلكات ومعدات
١٦٩,٣٢٠	٢٣٦,٠٩٨	٥	إستثمارات في ممتلكات
١٧١,٩٣٠	١٤٠,٨٦٨	٦	دفعات مقدّمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
١,٤٥٥,٥٢٤	١,٤٦٠,٩٩٣	٧	إستثمارات مالية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	٨	ودائع إلزامية
١,٠١١,٥١٢	١,٠١٤,٣٦٩	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٨٨٤,٧٢٤	٩٦٨,٠٧٠		ذمم تأمين مدينة
٧٥,٠٤٩	٩٠,٦٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٥١,٢٢٧	٨٣٤,١٠٣	١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٨٢٠,٢٨٣	٤,٩٧٣,٦٢٤		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٤١٩,٨٨٤	٤١٩,٨٨٤	١١	رأس المال
١٨٥,٥٣٢	١٨٥,٥٣٢	١٢	إحتياطي قانوني
٣٠٣,٧٥٠	٣٠٣,٧٥٠	١٣	إحتياطي إستراتيجي
٦٩٨,١٧٠	٦٩٨,١٧٠	١٤	إحتياطي عام
٢,١٩٦	٢,١٩٦	١٥	إحتياطي طوارئ
(٤٧٠,٥٧٧)	(٥٠٦,٤٨٩)		التغيرات المترابطة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٣٠٨,٨٨٦	٤٣٦,٠٦٩		أرباح مستيقاه
١,٤٤٧,٨٤١	١,٥٣٩,١١٢		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٤٠,٧٠٢	٤١,٩٠٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٦٧٩,٢٢٦	٥٤٣,٩٥٠	١٦	قروض بنكية
١,٩٠٨,١٠٠	٢,٠١٣,٧٢٩	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٤٠,٠٩٧	١٣٦,٠٤٩		إبداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٤٧٧,٥٨٥	٥٨٢,٢٩٧		ذمم تأمين دائنة
١٢٦,٧٣٢	١١٦,٥٧٨		ذمم تجارية دائنة وأخرى
٣,٣٧٢,٤٤٢	٣,٤٣٤,٥١٢		مجموع المطلوبات
٤,٨٢٠,٢٨٣	٤,٩٧٣,٦٢٤		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



عبد المطلب مصطفى
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الغير
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٣,٨٣٢	٥٨٣,٨٧٨	١,٤٣٢,٢٤٤	١,٤٦٠,٠٠٨	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢٨١,٨٤٦)	(٢٤٣,٧١٣)	(٧٣٠,٠٧٥)	(٧٧٠,٠٨١)	ينزل : حصة إعادة التأمين
٣٢١,٩٨٦	٣٤٠,١٦٥	٧٠٢,١٦٩	٦٨٩,٩٢٧	صافي إيرادات أقساط التأمين المحفوظ بها
(١٥,٨٣٠)	١٧,٦٥٧	(٢٤,٨٢٥)	(٨,٠٩٢)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٠٦,١٥٦	٣٥٧,٨٢٢	٦٧٧,٣٤٤	٦٨١,٨٣٥	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٣٨٢,١٤٩)	(٣١٩,٩٧٨)	(٧٤٤,١١٥)	(٥٦٥,٩٩٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣٢,٤١٨	١٧٨,١٥٥	٤٣٦,٢٧٣	٣١٩,٦٤٩	حصة إعادة التأمين
(١٤٩,٧٣١)	(١٤١,٨٢٣)	(٣٠٧,٨٤٢)	(٢٤٦,٣٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٥٢٥	(١١,٩٢٤)	(٣,١٤٣)	(٣٣,٥٦٤)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الأخرى
(١٣٥,٢٠٦)	(١٥٣,٧٤٧)	(٣١٠,٩٨٥)	(٢٧٩,٩٠٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٧٦٥)	(٧,٦٥٢)	(٢٦,٨٣٥)	(٢١,٥٨٣)	الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين
(٨,٤٨١)	(١٠,٣٣٧)	(١٤,٦٥٢)	(١٦,٤٨٤)	بوالص ملغاه وإستحقاقات مدفوعة
٣٤,٣١٩	٤٠,٣٢٤	٨١,١١٥	٨١,٥٣٤	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٧٠,٠٧١)	(٥٥,٢٥١)	(١٣٦,٢٠٨)	(١٢٧,٢٣٧)	مصاريف العمولات
(٥٤,٥٨٠)	(٤٣,٩٠٢)	(١٠٩,٠٢٥)	(٩٣,٦٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٢,١٥٣)	(١,٩٨٥)	(٥,٤٢٣)	(٥,٣٤٣)	مصاريف أعمال التأمين
٤,٣٧٣	٥,٨٧٣	١١,٩١٦	١٩,٦١٧	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
(١٠٥,٣٥٨)	(٧٢,٩٣٠)	(١٩٩,١١٢)	(١٦٣,١٥٦)	ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين على الحياة
٦٥,٥٩٢	١٣١,١٤٥	١٦٧,٢٤٧	٢٣٨,٧٧٢	(الزيادة)/النقص في أموال التأمين على الحياة
١,٩٣٠	(٣٥,٧٨٣)	(١٦,٥٤٣)	(٦١,١١٦)	صافي أرباح التأمين
٦٧,٥٢٢	٩٥,٣٦٢	١٥٠,٧٠٤	١٧٧,٦٥٦	صافي إيرادات الإستثمارات
٣,٦٥٥	١٤,٤٣٦	٢٩,٧٥٨	٥٧,٤٨٠	تكاليف التمويل
(١٠,٩٣١)	(٧,٦٦٣)	(١٨,٥١٨)	(١٩,٤٦٠)	٤ إنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات
--	(٧٠,٠٠٠)	--	(٧٠,٠٠٠)	مصاريف أخرى - بالصافي
(٣,٨٥٧)	(٩,٣٦٤)	(٧,٥٢٩)	(١٤,٥٨٢)	صافي الربح للفترة
٥٦,٣٨٩	٢٢,٧٧١	١٥٤,٤١٥	١٣١,٠٩٤	
٠,١٣	٠,٠٥	٠,٣٧	٠,٣١	١٨ الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣١,٠٩٤	١٥٤,٤١٥	٢٢,٧٧١	٥٦,٣٨٩
صافي الربح للفترة			
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى:			
(٤٠,٤١٢)	(٨٤,٨٣٥)	١٠,٤٣٧	(٢٨,٦٩١)
صافي (خسائر)/أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٥٨٩	(١٦)	(٦)	--
أرباح/(خسائر) من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
--	(١٣,٥٠٠)	--	--
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة			
(٣٩,٨٢٣)	(٩٨,٣٥١)	١٠,٤٣١	(٢٨,٦٩١)
بنود (الخسارة)/الدخل الشاملة الأخرى للفترة			
٩١,٢٧١	٥٦,٠٦٤	٣٣,٢٠٢	٢٧,٦٩٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في أوراق المالية ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,٥٥١,٣٤٢	٤٥٣,٧٣٦	(٤٣٩,٢٣٦)	٦٠٨	٦٧٤,٦٤٨	٣٠٣,٧٥٠	١٧٦,١٢٣	٣٨١,٧١٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدقق)
١٥٤,٤١٥	١٥٤,٤١٥	--	--	--	--	--	--	صافي الربح للفترة
(٩٨,٣٥١)	(١٣,٥١٦)	(٨٤,٨٣٥)	--	--	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٥٦,٠٦٤	١٤٠,٨٩٩	(٨٤,٨٣٥)	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	(٣٨,١٧١)	--	--	--	--	--	٣٨,١٧١	إصدار أسهم منحة
(١٥٢,٦٨٥)	(١٥٢,٦٨٥)	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٤٥٤,٧٢١	٤٠٣,٧٧٩	(٥٢٤,٠٧١)	٦٠٨	٦٧٤,٦٤٨	٣٠٣,٧٥٠	١٧٦,١٢٣	٤١٩,٨٨٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)
١,٤٤٧,٨٤١	٣٠٨,٨٨٦	(٤٧٠,٥٧٧)	٢,١٩٦	٦٩٨,١٧٠	٣٠٣,٧٥٠	١٨٥,٥٣٢	٤١٩,٨٨٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)
١٣١,٠٩٤	١٣١,٠٩٤	--	--	--	--	--	--	صافي الربح للفترة
(٣٩,٨٢٣)	٥٨٩	(٤٠,٤١٢)	--	--	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٩١,٢٧١	١٣١,٦٨٣	(٤٠,٤١٢)	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	(٤,٥٠٠)	٤,٥٠٠	--	--	--	--	--	المحول إلى الأرباح المستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٥٣٩,١١٢	٤٣٦,٠٦٩	(٥٠٦,٤٨٩)	٢,١٩٦	٦٩٨,١٧٠	٣٠٣,٧٥٠	١٨٥,٥٣٢	٤١٩,٨٨٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٤١٥	١٣١,٠٩٤	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		صافي الربح للفترة
		تعديلات :
٥,٦٤٩	٦,١٩٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٧,٦١٨	(٨,٠٩٤)	(أرباح)/خسائر غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	٧٠,٠٠٠	إنخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
٢,٩٧٤	٣,٥٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
--	١١,٥٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		إيرادات توزيعات الأرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٤,٤١٠)	(٣٦,٣٠٨)	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٢,٩٦٦)	(١٣,٠٧٨)	تكاليف التمويل
١٨,٥١٨	١٩,٤٦٠	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٥١,٧٩٨	١٨٤,٢٨٨	الزيادة موجودات عقود إعادة التأمين
(٥٧,٦٢١)	(٢,٨٥٧)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٧٨,٥٨٨)	(١٠٨,٣٤٢)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١٠٨,٦٣١	١٠٥,٦٢٩	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣٩,٥٤٤	٩٣,٦٥٣	النقص في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
(٥,١٦٠)	(٤,٠٤٨)	صافي النقد الناتج من العمليات
١٥٨,٦٠٤	٢٦٨,٣٢٣	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٦١٧)	(٢,٣١٥)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٢٢,٣١٧)	(١٨,٥٥٥)	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
١٣٥,٦٧٠	٢٤٧,٤٥٣	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٧,٢٤٦)	(٢,٧٩٦)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,١٧٠	١٠,٦٣٦	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠,٨٤٢)	(٥٩,٦٢٥)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٦٠٨	١٤,٥٨٧	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤,٤١٠	٣٦,٣٠٨	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٨٠٣	١١,٠٢٣	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٨٢)	(٣,٧١٨)	دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
--	(٣٥,٧١٦)	(الزيادة)/النقص في ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر
١٣٥,٤١٨	(٣,٥٣٨)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية
١٦٤,٩٣٩	(٣٢,٨٣٩)	

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٥٥,٥٠٢)	--	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣,٥٠٠)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١٠٦,٦٠٤)	(٣٧,٦٨٩)	صافي النقص في القروض البنكية
(١٧٥,٦٠٦)	(٣٧,٦٨٩)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
١٢٥,٠٠٣	١٧٦,٩٢٥	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢٦,٢٦٠	٦٣,٣٨٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٥١,٢٦٣	٢٤٠,٣١٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١- معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٠٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي . إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل . تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالممتلكات، السيارات والمخاطر البحرية (مجمعة تعرف بالتأمينات العامة) والتأمين الشخصي (مشاركة وغير مشاركة) ، التأمين على الحياة ، الحوادث الشخصية ، التأمين الصحي وصناديق الإستثمار المرتبطة بها.

تمارس المجموعة أيضاً نشاطها من خلال فروعها في سلطنة عمان وقطر .

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير مهم على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على الأساليب المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يوليو ٢٠١٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلقة بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.
١ يناير ٢٠١١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة - (تم تعديله في عام ٢٠٠٩)
١ يناير ٢٠١١	تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تتمة)

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

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

يطبق للفترات المحاسبية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩: إطفاء المطلوبات
المالية بواسطة أدوات حقوق الملكية
١ يوليو ٢٠١١

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠
تشمل التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٣، ٧،
ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١، ٢٧، ٣٤ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير
المالية رقم ١٣.
١ يناير ٢٠١١، باستثناء
المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي
رقم ٢٧ التي يسري تطبيقهما في
١ يوليو ٢٠١٠

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

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

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها
بعد:

يطبق للفترات المحاسبية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية: المتعلق
بمجموعة العناصر المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
١ يوليو ٢٠١٢

الضريبة المؤجلة: استرداد الموجودات ذات الصلة - تعديلات على المعيار
المحاسبي الدولي رقم ١٢: ضرائب الدخل
١ يناير ٢٠١٢

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين (تم تعديله في عام ٢٠١١)
١ يناير ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تتمة)

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - البيانات المالية المنفصلة (تم تعديله في عام ٢٠١١)
١ يناير ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (تم تعديله في عام ٢٠١١)
١ يوليو ٢٠١١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى
١ يوليو ٢٠١١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: معدل التضخم الحاد
١ يوليو ٢٠١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات- المتعلقة بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ ترتيبات مشتركة
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في بياناتها المالية الموحدة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٢ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" وذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) حيث أن غالبية عمليات المجموعة تتم بدرهم الإمارات. ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب (ألف درهم) إلا إذا أشير لغير ذلك.

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

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

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال الشركة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات في ممتلكات ، ممتلكات ومعدات والموجودات المالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة .

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة من البيانات المالية الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركة التابعة لها (" المجموعة ") . تتضمن البيانات المالية للشركة والشركة المسيطر عليها (شركة تابعة) . تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بغرض الاستفادة من نشاطها. يتم إستبعاد كافة الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية ضمن المجموعة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

يتم إدراج الإيرادات والمصاريف الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو إستبعادها خلال الفترة ، ضمن بيان الدخل الموجز الموحد وذلك من تاريخ الإستحواذ وحتى تاريخ الإستبعاد حسب ما يقتضي الأمر . يتم تحميل الدخل الشامل للشركة التابعة على مساهمي الشركة غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك حقوق ملكية غير مسيطرة سالبة .

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

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ :

إسم الشركة	نسبة المساهمة بالملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
مشاريع خط الأستواء التجارية ذ.م.م.	٩٩,٩٧%	الإمارات العربية المتحدة	تجارة الأوراق المالية المتداولة في الإمارات العربية المتحدة

تحتفظ الشركة بحقوق المساهمين المتبقية من خلال ترتيبات متفق عليها .

٣-٣ إستثمارات في ممتلكات

يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة إحلال جزء من الإستثمار في ممتلكات الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم إستيفاء معيار التثبيت ولا تشمل التكاليف اليومية لصيانة الإستثمار في ممتلكات . لاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ إعداد التقارير المالية. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات تدرج ضمن بيان الدخل للفترة التي نتجت عنها .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند سحب الإستثمار في ممتلكات بصورة دائمة ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعاده . يتم الإعراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

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

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

٣-٤ ممتلكات ومعدات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر عن الإنخفاض في القيمة . يتم إستهلاك الأصول، مبنياً على نفس أساس أصول الممتلكات ، عندما تكون الأصول جاهزة للإستخدام .

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

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء ، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل ، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية .

يتم إلغاء الإعتراف بعنصر واحد من الممتلكات والمعدات عند إستبعاد أو عندما يكون من المرجح أن تدخل المجموعة فوائد إقتصادية مستقبلية من إستخدامه أو إستبعاده . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل .

تم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات

٣-٥

٥

أثاث ومعدات

سيارات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٥ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في البنود التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة . إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق بإقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) عند الإضافة أو الخصم من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، حسب الحاجة ، عند الاعتراف المبدئي .

ترجع تكاليف المعاملات المباشرة إلى إستحواذ موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل .

يتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية الموجزة الموحدة فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لخصم المبلغ المعترف به وإعتزام المجموعة إما إلى دفع على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو دفع المطلوبات في الوقت نفسه .

٣-٦ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكل الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق المعني.

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

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الملكية بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين (فيما عدا أدوات الملكية الظاهرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي):

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-٢ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الملكية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة من الأجزاء التي لا تتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأدوات الملكية، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة الفعلي لأدوات الملكية ما عدا أدوات الملكية قصيرة الأجل حيث يكون الإعتراف بها غير مادي .

٣-٦-٢-١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

٣-٦-٢-٢ ذمم التأمين المدينة وأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والأخرى والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير مادي.

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

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع (لكل أداة على حدة) تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية (FVTOCI) بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إدراج الربح أو الخسارة عند إستبعاد الإستثمارات في بيان الدخل .

يتم تصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل .

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات بأدوات الملكية في بيان الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

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

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ويتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

يمكن بتاريخ الإعراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق الذي قد يظهر لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإعراف المبدئي غير مسموح به.

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

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

٣-٦-٥ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية، لتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد . تشكل مكونات العملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر. وعليه،

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

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

٣-٦-٦ إنخفاض 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 للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية .

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية ، مثل ذمم التأمين المدينة ، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها 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 بتحصيلات الذمم .

تتمثل خسارة إنخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجزات المالية " تنمة "

٣-٦-٦ إنخفاض قيمة الموجزات المالية " تنمة "

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجزات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن بيان الدخل الموحد .

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل الموحد على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٣-٦-٧ إلغاء الإعتراف بالموجزات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجزات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجزات المالية أو عند تحويل الموجزات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجزات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجزات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجزات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجزات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجزات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها .

عند إستبعاد الموجزات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة ، إن الإختلاف بين القيمة الدفترية للموجزات ومجموع المبالغ المقابلة المستلمة والمدينة يتم الإعتراف به في الأرباح أو الخسائر .

عند إستبعاد الموجزات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية لا يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر بل يعاد تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "**

٤ - ممتلكات ومعدات

تتمثل الممتلكات والمعدات في أثاث ومفروشات، سيارات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ . تتضمن الأعمال الرأسمالية قطعة أرض في الإمارات العربية المتحدة بقيمة عادلة تبلغ ١٦٣,١٢٤ ألف درهم . قررت المجموعة إنشاء مشروع متعدد الإستخدامات في الموقع مع إعتبار أن المالك هو الذي يشغل المشروع لاحقاً وذلك بناءً على دراسة جدوى إقتصادية في أكتوبر ٢٠٠٨ . تقوم المجموعة بإعادة النظر في خطة الجدوى الإقتصادية المبدئية على أساس الظروف السائدة للسوق العقارية.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١، تم الإعتراف بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ألف درهم كخسائر إنخفاض قيمة الأرض أعلاه.

٥ - إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في إستثمار في مبنى وقطعة أرض موجودة في إمارة دبي ، الإمارات العربية المتحدة ويتم قياسها بالقيمة العادلة . يتم إجراء التقييمات إستناداً على أسس دورية ، مرة بالسنة على الأقل ، وإن أرباح وخسائر القيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان الدخل الموجز الموحد .

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، تم تحويل مبلغ ٦٦,٧٧٨ ألف درهم والمتعلق بالأرض والمباني من دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات إلى إستثمارات في ممتلكات .

٦ - دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات

يتم إدراج الدفعات المقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات بالتكلفة، ولكنها تخضع للإنخفاض في القيمة عندما يوجد مؤشرات على الإنخفاض في القيمة . إن هذه الممتلكات موجودة في إمارة دبي ، الإمارات العربية المتحدة .

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، تم دفع مبلغ ٣٥,٧١٦ ألف درهم لشراء إستثمارات في ممتلكات . وكذلك ، دفعات مقدمة لشراء أرض ومباني بمبلغ ٦٦,٧٧٨ ألف درهم تم تحويلها إلى إستثمارات في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٧- إستثمارات مالية

٧-١ مكونات الإستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
٣١٥,١١١	٣٦٨,٢٤٣	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-٢)
١,١٤٠,٤١٣	١,٠٩٢,٧٥٠	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧-٣)
<u>١,٤٥٥,٥٢٤</u>	<u>١,٤٦٠,٩٩٣</u>	

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

المجموع		خارجية		محلية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
٢٣٦,٠٩٥	٢٤٠,٢١٤	٢٣٦,٠٩٥	٢٤٠,٢١٤	--	--	مصنفة عند التسجيل المبدئي:
٣٧,٢٦٧	٣٨,٩١٥	--	--	٣٧,٢٦٧	٣٨,٩١٥	- إستثمارات مركبة - غير مدرجة
٤١,٧٤٩	٨٩,١١٤	٤١,٧٤٩	٨٩,١١٤	--	--	أسهم - مدرجة الوحدة الإستثمارية المرتبطة
<u>٣١٥,١١١</u>	<u>٣٦٨,٢٤٣</u>	<u>٢٧٧,٨٤٤</u>	<u>٣٢٩,٣٢٨</u>	<u>٣٧,٢٦٧</u>	<u>٣٨,٩١٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٧- إستثمارات مالية " تنمة "

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

المجموع		خارجية		محلية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٧٠,٠٧٢	٨٢١,٩٥٦	٤٣,٤٥٥	٣٣,٢٧٨	٨٢٦,٦١٧	٧٨٨,٦٧٨
٢٧٠,٣٤١	٢٧٠,٧٩٤	١٠٤,٥٤٤	١٠٢,٠٦٣	١٦٥,٧٩٧	١٦٨,٧٣١
١,١٤٠,٤١٣	١,٠٩٢,٧٥٠	١٤٧,٩٩٩	١٣٥,٣٤١	٩٩٢,٤١٤	٩٥٧,٤٠٩

أسهم وصناديق مشتركة
- مدرجة
- غير مدرجة

تتضمن الأسهم المدرجة أسهم بمبلغ ١٠٣,٠٩٤ ألف درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :
١٠٦,٧٠٦ ألف درهم) مسجلة بإسم بعض المساهمين/أعضاء مجلس الإدارة للشركة وأطراف أخرى على سبيل
الأمانة لصالح المجموعة .

٨- ودائع إلزامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٣,٥٣٨	١٣,٥٣٨
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
		مطلوبات التأمين
٩٢٥,٧١٠	٨٧٧,٧٩٤	- مطالبات غير مسددة
٩٧,٢٥٠	١١٧,٤٥٠	- إحتياطي إضافي
١٢٦,٥٢٠	١٨٧,٦٣٦	- أموال التأمين على الحياة
٧٥٨,٦٢٠	٨٣٠,٨٤٩	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>١,٩٠٨,١٠٠</u>	<u>٢,٠١٣,٧٢٩</u>	
		مسترد من معيدي التأمين
٦٤٥,٥٩٠	٥٨٤,٣١٠	- مطالبات غير مسددة
٣٦٥,٩٢٢	٤٣٠,٠٥٩	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>١,٠١١,٥١٢</u>	<u>١,٠١٤,٣٦٩</u>	
		مطلوبات التأمين - الصافي
٢٨٠,١٢٠	٢٩٣,٤٨٤	- مطالبات غير مسددة
٩٧,٢٥٠	١١٧,٤٥٠	- إحتياطي إضافي
١٢٦,٥٢٠	١٨٧,٦٣٦	- أموال التأمين على الحياة
٣٩٢,٦٩٨	٤٠٠,٧٩٠	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٨٩٦,٥٨٨</u>	<u>٩٩٩,٣٦٠</u>	

١٠- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
٥٩٠,٢٥١	٥٩٣,٧٨٩	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٩٠,٢٤١	٩٧,٧٢٣	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٧٠,٦٢١	١٤٢,٥٠٢	حسابات جارية
١١٤	٨٩	نقد في الصندوق
<u>٧٥١,٢٢٧</u>	<u>٨٣٤,١٠٣</u>	
		نقد أرصدة لدى البنوك :
٦٣٨,٥٠٤	٦٨٦,٢٦١	داخل الإمارات العربية المتحدة
١١٢,٧٢٣	١٤٧,٨٤٢	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
<u>٧٥١,٢٢٧</u>	<u>٨٣٤,١٠٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

١٠- نقد وأرصدة لدى البنوك " تنمة "

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ١% و ٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢,٥% و ٣,٥%) سنوياً .

تتضمن الأرصدة لدى البنوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ودائع بقيمة دفترية ٢١٤,٧٤٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢٥٩,٥٣٥ ألف درهم) مرهونة مقابل ضمانات وتسهيلات سحب على المكشوف.

١١- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
٤١٩,٨٨٤	٤١٩,٨٨٤

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ سهم
بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٢- إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتطلب تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني . يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع . لم يتم أي تحويل إلى الإحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، حيث أنها تعتمد على نتائج السنة . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون .

١٣- إحتياطي إستراتيجي

يمكن إستخدام الإحتياطي الإستراتيجي لأي غرض يحدد بناءً على موافقة المساهمين خلال إنعقاد الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة . لم يتم أي تحويل للإحتياطي الإستراتيجي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ .

١٤- إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويلات السنوية بما نسبته ٢٥% من صافي الربح للسنة بعد خصم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة . إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع دون أي قيود . لم يتم أي تحويل للإحتياطي العام خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ لأن ذلك يستند على نتائج السنة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

١٥- إحتياطي طوارئ

وفقاً للمادة ٢٠ (٢) (ج) المعدلة بمرسوم ملكي رقم ٩٥/٣٥ لقانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩ ووفقاً لخطاب هيئة سوق رأس المال . سي أم أيه ٢٠٠٥/٤٩٥٢ المؤرخ في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٥ ، تم تحويل ١٠% من صافي المطالبات غير المسددة الخاصة بفرع عمان بتاريخ التقرير من الأرباح المستبقاه لإحتياطي الطوارئ . في حالة إن الأرباح المستبقاه غير كافية وكان هناك خسائر متراكمة ، يتم تعديل التحويل مقابل رصيد الحساب الجاري الرئيسي . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع . لم يتم أي تحويل لإحتياطي الطوارئ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ حيث أن ذلك يستند على نتائج السنة .

١٦- قروض بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
٢٣٧,٧٠٠	٥٣٧,٧٠٠	قروض طويلة الأجل
٣٤٣,٩٣٩	٦,٢٥٠	قروض قصيرة الأجل
٩٧,٥٨٧	--	سحب على المكشوف
<u>٦٧٩,٢٢٦</u>	<u>٥٤٣,٩٥٠</u>	

تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ ٨٢,٦٢٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٨٢,٦٢٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٧٥% زيادة عن شهر واحد لايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في سبتمبر ٢٠١٢ ومبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ١% زيادة عن نسبة الودائع ويستحق السداد بدفعة واحدة في مارس ٢٠١٣ . ومبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : لا شيء) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٣% زيادة عن ٣ شهور إييور ويستحق السداد على دفعات متساوية كل ثلاثة شهور بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ألف درهم لأكثر من ٤ سنوات إبتداء من أغسطس ٢٠١١ . وتتضمن أيضاً قرض طويل الأجل بمبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٥,٠٨٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور بالدولار الأمريكي ويتم سداده وفقاً لتقدير الشركة ومتاح حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض . تتوقع الإدارة أن تقوم بسداد هذا القرض خلال ثلاث سنوات.

إن القروض قصيرة الأجل غير مضمونة وتستحق السداد خلال ستة أشهر/سنة من تاريخ السحب . يتم عادة إعادة تدوير فترة القروض لفترات إضافية مشابهة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

١٦- قروض بنكية " تنمة "

تتضمن القروض قصيرة الأجل مبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم) يخضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة شهر واحد ايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في إبريل ٢٠١١ ومبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٥٠,٠٠٠ ألف درهم) والذي يخضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد على دفعة واحدة في إبريل ٢٠١١ أو قابل للتجديد على أساس ستة أشهر ومبلغ ٦,٢٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤٣,٧٥٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة ١% زيادة عن نسبة الودائع ويستحق السداد على دفعات متساوية إبتداءً من يناير ٢٠١١ حتى يوليو ٢٠١١ ومبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة بسعر البنك + ١% .

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

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط هذه المعاملات.

أ) كما بتاريخ بيان المركز المالي ، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	
٢١٠,٩٠٢	٢٨٤,٠١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٢,٥٢٧	١٢,٥٢٧	ودائع إلزامية
٢٨,٢٣٣	٥٤,٢٧١	صافي ذمم تأمين مدينة
١,٧٢١	٢,٤٦٨	صافي ذمم تأمين دائنة
٩٥,٧٣٤	--	سحب على المكشوف
١٥٠,٠٠٠	--	قروض قصيرة الأجل
--	٤٠٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٧٥٢	١٠٨,١٨٥	٤٣,٠٦٥	٣٨,٧٣٨	أقساط تأمين
٣٠,٨٠٦	٦٤,٦٠٤	١١,٥٥٢	١٦,٨٥١	مطالبات
٧,٣٩٧	٧,١١٣	٣,٤٤٧	٢,٤٣٤	تكاليف تمويل
٦,٠٠٠	١,٠٠٠	--	٦,٠٠٠	عمولات مدفوعة
٨٤٧	٥,١١٥	--	٤٢٥	إستثمارات - شراء أسهم

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

(ج) تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٠	--	--	--	أتعاب إدارة
--	١٣,٥٠٠	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٣٤	٦,٦٧١	٦,٢٥٧	٦٦٦	رواتب ومنافع
٦٨	٦٨	٣٤	٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٤٠٢	٢٠,٢٣٩	٦,٢٩١	٧٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

١٨ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٣١,٠٩٤	١٥٤,٤١٥	٢٢,٧٧١	٥٦,٣٨٩	صافي الربح للفترة (ألف درهم)
٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,٣١	٠,٣٧	٠,٠٥	٠,١٣	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

١٩ - النقد وما يعادله

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٧٢٣	٢٨٤,٨٣٠	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١٤٢,٥٠٢	٥٦,٩٣٥	حسابات جارية
٨٩	٩٠	نقد في الصندوق
٢٤٠,٣١٤	٣٤١,٨٥٥	
--	(١٩٠,٥٩٢)	ينزل : سحب على المكشوف
٢٤٠,٣١٤	١٥١,٢٦٣	

٢٠ - المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى من خلال النشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٤٤,٢٩٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣٥,٢٨٥ ألف درهم).

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية . لا تعتقد المجموعة اعتماداً على مشورة قانونية مستقلة ، إن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة أو مركزها المالي .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ "تتمة"

٢١ - الإلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
٤٤,٩٣٢	٤٧,٣٠٥
٤,٨٤٠	٢٤,١٩٨
٤٩,٧٧٢	٧١,٥٠٣

الإلتزامات رأسمالية/شراء
الإلتزامات متعلقة بالاكنتاب غير المطالب به لبعض الأسهم
المحتفظ بها كاستثمارات
الإلتزامات متعلقة بشراء إستثمارات في ممتلكات

الإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) ألف درهم
٣,٤٩٦	١٠,١٢٨
١٣٢	٧٢٨

خلال السنة الأولى
في السنة الثانية إلى الخامسة

٢٢ - معلومات قطاعية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٢٢- معلومات قطاعية " تنمة "

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

المجموع	تأمين على الحياة		تأمينات عامة		
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٣٢,٢٤٤	١,٤٦٠,٠٠٨	٤٨٣,٠٨٩	٥٨٧,٨٧٤	٩٤٩,١٥٥	إجمالي إيرادات التأمين
١٥٠,٧٠٤	١٧٧,٦٥٦	٧,٧٦٨	٣٤,٣١٠	١٤٢,٩٣٦	صافي إيرادات التأمين
٢٩,٧٥٨	٥٧,٤٨٠				صافي إيرادات الإستثمارات
(١٨,٥١٨)	(١٩,٤٦٠)				تكاليف التمويل
--	(٧٠,٠٠٠)				إنخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
(٧,٥٢٩)	(١٤,٥٨٢)				مصاريف أخرى - صافي
١٥٤,٤١٥	١٣١,٠٩٤				صافي الربح للفترة

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)

المجموع	إستثمارات	تأمين على الحياة	تأمينات عامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٧٣,٦٢٤	٢,٥٢٩,٤٧٢	٦٩٥,٩١١	١,٧٤٨,٢٤١	موجودات القطاع
٣,٤٣٤,٥١٢	٥٤٣,٩٥٠	٨٤١,١٦٥	٢,٠٤٩,٣٩٧	مطلوبات القطاع
٣٩,٤٣٤	٣٥,٧١٦	٩١	٣,٦٢٧	مصاريف رأسمالية
٦,١٩٢	--	٥٢٢	٥,٦٧٠	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ " تنمة "

٢٢- معلومات قطاعية " تنمة "

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

٢٣- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٣٦,٣٠٨ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣٠ يونيو ٢٠١٠ : ٢٤,٤١٠ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

٢٤- إعتدال البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتدال البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١١.