

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٧-٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٩-٣٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (" الشركة ") والشركات التابعة لها (المشار إليها معاً " المجموعة ") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغييرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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

٤ مايو ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
			ممتلكات ومعدات
			موجودات غير ملموسة
			إستثمارات في ممتلكات الشهرة
			موجودات ضريبية مؤجلة
		٥	إستثمارات مالية ودائع إلزامية
		٦	موجودات عقود إعادة التأمين تكاليف إستحواذ مؤجلة
			ذمم تأمين مدينة
			مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
			أرصدة لدى البنوك ونقد
			<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			حقوق المساهمين
		٧	رأس المال
		٨	إحتياطيات
			التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
			إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
			أرباح مستبقاه
			حقوق المساهمين في الشركة
			حقوق الأقلية غير المسيطرة
			<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
		٦	مطلوبات عقود التأمين
			مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		٩	إستلاف من البنوك
			إيرادات عمولات مؤجلة
			إبداعات إعادة تأمين محتفظ بها
			ذمم تأمين دائنة
			ذمم دائنة أخرى
			<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>



كريستوس ادامانتيداس  
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الفيرير  
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٤٤,٧٩٥	١,١٥٥,٦٢٧
(٦١٤,٤٥١)	(٧٤٢,٣٤٤)
٤٣٠,٣٤٤	٤١٣,٢٨٣
(٧٠,٧٥٩)	(٧٧,٦٥٥)
٣٥٩,٥٨٥	٣٣٥,٦٢٨
(٥١٠,٠٤٦)	(٤٧٩,٧٤٩)
٢٦١,٣٩١	٢٢٠,٦٨٦
(٢٤٨,٦٥٥)	(٢٥٩,٠٦٣)
(١١,٣٤٠)	٢,٨٥٤
(٢٥٩,٩٩٥)	(٢٥٦,٢٠٩)
٧٣,١٧٤	٨٦,٤٣٩
(٨٤,٩١٣)	(٨٩,٤٦٣)
١٢,٢٦٨	١١,٩٠٠
٥٢٩	٨,٨٧٦
(٦٧,٢٤٩)	(٧٣,٣٣٠)
٣٢,٨٧٠	١٤,٩٦٥

إجمالي إيرادات أقساط التأمين

ينزل : حصة إعادة التأمين

صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها

صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة إعادة التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الإضافية

صافي المطالبات المتكبدة

إيرادات عمولات إعادة التأمين

مصاريف عمولات

إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين

صافي العمولات والإيرادات الأخرى

مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين

صافي أرباح التأمين

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٨٧٠	١٤,٩٦٥	صافي أرباح التأمين
١٩,٨٢٧	٢٠,٠٦٩	صافي إيرادات الإستثمارات
(١,٧٨١)	(٣٣٤)	تكاليف التمويل
(١,٣٨٤)	(٣٤٧)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥,٦٤٢)	(١٠,٣٣١)	مصاريف أخرى - بالصافي
٤٣,٨٩٠	٢٤,٠٢٢	الربح قبل الضريبة
---	(١,٥٨٩)	مصاريف ضريبة الدخل
٤٣,٨٩٠	٢٢,٤٣٣	الربح للفترة
		العائد إلى:
٤٤,٤٧٠	٢٤,٢٩٦	مساهمي الشركة
(٥٨٠)	(١,٨٦٣)	الأقلية غير المسيطرة
٤٣,٨٩٠	٢٢,٤٣٣	
٠,١٠	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٠)

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

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٨٩٠	٢٢,٤٣٣	الربح للفترة
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي خسائر القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة
(١٣,٢٦٢)	(٩,٦٣٥)	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		أرباح/(خسائر) فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(١٦,٢٣٦)	٢,٥٣٦	
(٢٩,٤٩٨)	(٧,٠٩٩)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٤,٣٩٢	١٥,٣٣٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
		مساهمي الشركة
١٨,٨٦٧	١٦,٣٠٣	الأقلية غير المسيطرة
(٤,٤٧٥)	(٩٦٩)	
١٤,٣٩٢	١٥,٣٣٤	

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

شركة ضمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها  
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	أرباح مستقباه	إحتياطي تحويل	التغيرات المتراكمة	إحتياطيات	رأس المال
	غير المسيطرة	في الشركة	أرباح مستقباه	العلاوات الأجنبية	في القيمة العادية	إحتياطيات	رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	لأوراق المالية	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٠٣,٦١٧	٣٥,٧٥٢	١,٩٦٧,٨٦٥	٣٧٦,١٢٧	(٣,٩٠٤)	(٢٩٩,٩٢٢)	١,٤٢٣,٦٩٢	٤٦١,٨٧٢
٤٣,٨٩٠	(٥٨٠)	٤٤,٤٧٠	٤٤,٤٧٠	--	--	--	--
(٢٩,٤٩٨)	(٣,٨٩٥)	(٢٥,٦٠٣)	--	(١٢,٣٤١)	(١٣,٢٦٢)	--	--
١٤,٣٩٢	(٤,٤٧٥)	١٨,٨٦٧	٤٤,٤٧٠	(١٢,٣٤١)	(١٣,٢٦٢)	--	--
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--
--	--	--	(٢٧)	--	--	٢٧	--
--	--	--	(٢١,٧٥١)	--	٢١,٧٥١	--	--
١,٩٧١,٨٢٢	٣١,٢٧٧	١,٩٤٠,٥٤٥	٣٥٢,٦٣٢	(١٦,٢٤٥)	(٢٩١,٤٣٣)	١,٤٢٣,٧١٩	٤٦١,٨٧٢
١,٩١٤,٨٦٨	٣١,٧٧٧	١,٨٨٣,٠٩١	٣٧٦,٣٦٢	(٢٤,١٥٨)	(٣٨٧,٩٤١)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
٢٢,٤٣٣	(١,٨٦٣)	٢٤,٢٩٦	٢٤,٢٩٦	--	--	--	--
(٧,٠٩٩)	٨٩٤	(٧,٩٩٣)	--	١,٦٤٢	(٩,٦٣٥)	--	--
١٥,٣٣٤	(٩٦٩)	١٦,٣٠٣	٢٤,٢٩٦	١,٦٤٢	(٩,٦٣٥)	--	--
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--
--	--	--	(٢١,٧٥١)	--	٢١,٧٥١	--	--
١,٨٨٤,٠١٥	٣٠,٨٠٨	١,٨٥٣,٢٠٧	٣٣٢,٧٤٦	(٢٢,٥١٦)	(٣٧٥,٨٥١)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
--	--	--	(٢١,٧٥١)	--	٢١,٧٥١	--	--

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

الربح للفترة

بند الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)

المحول إلى إحتياطي طوارئ

المحول إلى أرباح مستقباه من إستثمارات

بالتقييم العادية من خلال بند الدخل الشامل

الأخرى

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الربح للفترة

بند الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)

المحول إلى أرباح مستقباه من إستثمارات

بالتقييم العادية من خلال بند الدخل الشامل

الأخرى

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

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



بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥

٢٠١٦

ألف درهم

ألف درهم

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

خسائر/(أرباح) غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إيرادات فوائد من موجودات مالية

خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المطفأة

تكاليف التمويل

مصاريف إستثمارات أخرى

إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات

خسائر/(أرباح) غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التشغيلية

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين

الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى

الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين

الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى

الزيادة في إيداعات إعادة التأمين المحتفظ بها

الزيادة في إيرادات عمولات مؤجلة

صافي النقد الناتج من العمليات

المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين

تكاليف التمويل المدفوعة

صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

٢٩,٩٩٨

١٦,٥٥٩

(١٦٥,٤١٦)

(٤٢٨,٥٥٣)

(٩٢,٥٨٧)

(٣١٨,٩٠٣)

(١٠,٢٢٥)

(١٥,٨٢٦)

٢٠٥,٩٣٣

٥٠٧,٠٣٠

٥٦,٩٤٢

٢٤٣,٦٦٦

٦١

٢,٧١٨

١٢,٥٩٢

٢٠,٩١٨

٣٧,٢٩٨

٢٧,٦٠٩

(٢,٣٧٥)

(١,١٤٨)

(١,٧٨١)

(٣٣٤)

٣٣,١٤٢

٢٦,١٢٧

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١- معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها 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 ، الامارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط المجموعة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الإستثمارات المالية. تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالممتلكات، السيارات، الطيران، المخاطر البحرية (المعروفة مجتمعةً 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)

١-٢ 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصاص في المنشآت الأخرى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدّلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

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

١ يناير ٢٠١٨ 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.

وسيتم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

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

١ يناير ٢٠١٧ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل لتوضيح متطلبات الإقرار بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة المتعلقة بأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة لمعالجة الاختلاف في التطبيق العلمي.

١ يناير ٢٠١٧ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة

تم تأجيل تاريخ  
التطبيق إلى أجل  
غير مسمى التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧ أو عند دخولها حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

وقد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " 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 ٢٠١٥. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٥.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 عوائدها.

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات 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. يتم توزيع إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦:

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس وممارسة النشاط	نسبة المساهمة القانونية في ملكية الشركة	نسبة حق التصويت	النشاط الرئيسي
خط الأستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. *	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٧%	١٠٠%	وكالة تأمين.
دبي جروب سيجورتا أيه. أس.	اسطنبول - تركيا	٥١%	٥١%	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل.
شركة خدمات الدعم الإداري المحدودة **	اربيل - العراق	٩٩%	١٠٠%	إدارة طرف ثالث.
شركة ايتاكو البحرين دابلو ال ***	المنامة - مملكة البحرين	٦٠%	٦٠%	خدمات وساطة وخدمات الإتصال
سينرجايز للخدمات المنطقه الحرة ذ.م.م. *	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%	إدارة تكنولوجيا المعلومات وإنجاز المعاملات.

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

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

\*\*\* تم الإستحواذ على شركة ايتاكو البحرين دابلو ال من قبل الشركة في ١٦ سبتمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

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 الإعتراف 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 الإعتراف بالإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية مستقبلية من إستبعادها. يتم الإعتراف 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ ممتلكات ومعدات "تتمة"

يتم إحتساب 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 إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية .

يتم إلغاء الإعتراف بأي أصل من الممتلكات والمعدات عند إستبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية من الإستمرار بإستخدام هذا الأصل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد جزء من الممتلكات والمعدات أو إحالته للتقاعد، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

يتم إحتساب 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 لاحقاً 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 المحملة بخيار حق البيع والمعروضة كحقوق ملكية. جميع الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى هي "أدوات دين".

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

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

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

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تغير هدف 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 على الوحدات 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 (حينما يكون مناسباً)، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

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

٣-٦-٣ النقد وما يعادله

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٤ نهم التأمين المدينة والأخرى والودائع القانونية

يتم قياس نهم التأمين المدينة والأخرى والودائع القانونية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل 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 الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية 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.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الإعراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في إحتياطي 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 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 تمثل بوضوح إستعادة جزء من تكلفة الإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 بالإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس تلك الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في الإحتياطات المتعلقة بحاملي البوالص، ضمن نفس البند في بيان الدخل الموحد.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يمكن بتاريخ الإقرار المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري تناقض الإقرار والقياس الذي يمكن أن ينشأ لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإقرار بالأرباح أو الخسائر 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإقرار المبدئي غير مسموح به.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 بأي مكون فرق صرف العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الأخرى .

بالنسبة لأدوات الدين بالعملات 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 إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مالي موحد مراجعة إنخفاض القيمة 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 تأثر 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
- خرق العقد مثل 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 يتم فحصها أيضاً لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم ، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة والتي تخطت معدل فترة الإئتمان، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد الوطني أو المحلي والتي لها علاقة بتعسر تحصيلات الذمم .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيض قيمتها الدفترية 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 كتحويلات 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 الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للموجودات المالية بتاريخ عكس الإنخفاض قيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض 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 أو لم تقم جوهرياً بالإبقاء على تحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات من الممكن أن يتوجب عليها سدادها. عندما تحتفظ المجموعة جوهرياً بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر المجموعة بالإعتراف بالموجودات المالية وأيضاً بالإعتراف بالإقتراض المضمون مقابل العوائد المستلمة.

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 .



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٩ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية "تتمة"

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة ضمن إحتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية لا يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر بل يعاد تصنيفها ضمن الأرباح المستتباة .

٤- الإفترضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٥- إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣٠٨,٩٥٥	٢٨٧,١٦٣	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦٦,٦١١	٤٤٩,٤٨٨	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٦٢,٦٢٢	٩٥٨,١٠٠	مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٧٣٨,١٨٨</u>	<u>١,٦٩٤,٧٥١</u>	

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 تدفقات نقدية تعاقدية خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٩٥٤,٤٧٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٥٣,٢٧٨ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٥- إستثمارات مالية "تتمة"

كانت الحركة على الإستثمارات كما يلي :

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
١,٧٩٥,٦٨٩	٩٢٢,٩٨١	٥٠٤,٥٩٦	٣٦٨,١١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
٤٦٤,٦٧٢	١٤٨,٥٧٦	١٨١,٧٢٩	١٣٤,٣٦٧	مشتريات
(٣٨٢,٢٦٧)	(٩٥,٦٦٤)	(١١٠,٤٨٠)	(١٧٦,١٢٣)	إستبعادات
(٨,١٥٤)	(٨,١٥٤)	---	---	إطفاء
(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	---	---	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
(١٢٦,٦٣٥)	---	(١٠٩,٢٣٤)	(١٧,٤٠١)	التغيرات في القيمة العادلة
١,٧٣٨,١٨٨	٩٦٢,٦٢٢	٤٦٦,٦١١	٣٠٨,٩٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
٨١,٥٢٤	٢٧,٩٧٨	٢٦,٢٣٣	٢٧,٣١٣	مشتريات
(١٠٨,٣٦٧)	(٣١,٧٧٤)	(٣٣,٧٢١)	(٤٢,٨٧٢)	إستبعادات
(٧٢٦)	(٧٢٦)	---	---	إطفاء
(١٥,٨٦٨)	---	(٩,٦٣٥)	(٦,٢٣٣)	التغيرات في القيمة العادلة
١,٦٩٤,٧٥١	٩٥٨,١٠٠	٤٤٩,٤٨٨	٢٨٧,١٦٣	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (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 الاستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الاستثمارات في أدوات الدين. وبناء عليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ ٣٥٢,٣٩١ ألف درهم من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى إستثمارات بالتكلفة 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 من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١,٣٤٦ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٥: ١,٨٤٣ ألف درهم).

إن خسائر القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة كانت لتزيد بمبلغ ٣٨٦ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٥: ٤,٢٩٨ ألف درهم) في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

## ٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٣٦٣,٨٤٩	١,٤٨٣,٨٤٧	مطلوبات عقود التأمين
٣٦١,٦٤٩	٤٠٦,١٠٥	- مطالبات غير مسددة
٢٣٢,٤٦٦	٢٣١,٧٩٤	- احتياطي إضافي
١,١٣٦,٧٢٢	١,٤٧٩,٩٧٠	- أموال التأمين على الحياة
٢٩١,٠٦٧	٢٦٩,١٧٢	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٣٨٥,٧٥٣	٣,٨٧٠,٨٨٨	- مطلوبات مرتبطة بالوحدة
٩٥٢,٦٤٦	١,٠٧٨,٥٩٦	مسترد من معيدي التأمين
٢١٦,١٨٣	٢٥٧,٥٤١	- مطالبات غير مسددة
٦٢٢,٨٧٠	٨٨٤,١١٥	- احتياطي إضافي
١,٧٩١,٦٩٩	٢,٢٢٠,٢٥٢	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١١,٢٠٣	٤٠٥,٢٥١	مطلوبات عقود التأمين - الصافي
١٤٥,٤٦٦	١٤٨,٥٦٤	- مطالبات غير مسددة
٢٣٢,٤٦٦	٢٣١,٧٩٤	- احتياطي إضافي
٥١٣,٨٥٢	٥٩٥,٨٥٥	- أموال التأمين على الحياة
٢٩١,٠٦٧	٢٦٩,١٧٢	- أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٩٤,٠٥٤	١,٦٥٠,٦٣٦	- مطلوبات مرتبطة بالوحدة

## ٧- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير 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  
٢٠١٥: ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

## ٨- إحتياطات

إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٩٢,٧٧٢	٦,٢٣٤	١,٤٣٣,٦٩٢
---	---	---	٢٧	٢٧
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٩٢,٧٧٢	٦,٢٦١	١,٤٣٣,٧١٩
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩١٣,٣٢٧	٨,٩٤٣	١,٤٥٦,٩٥٦
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩١٣,٣٢٧	٨,٩٤٣	١,٤٥٦,٩٥٦

## ٩- إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
٣٣,٤٨٩	---

قرض بنكي قصير الأجل

القرض قصير الأجل مضمون مقابل ودائع بنكية معينة لصالح المؤسسة المقرضة ويتم إحتساب فائدة ثابتة على القرض البنكي قصير الأجل بسعر ١,٠٥% سنوياً.

## ١٠- الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٤٤,٤٧٠	٢٤,٢٩٦
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
٠,١٠	٠,٠٥

الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)  
عدد الأسهم  
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

## ١١- النقد وما يعادله

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٩٨,٦٦٦	٩٥,٧٦٧
١٦٤,٤٥١	٨٠,٥١٨
<u>٣٦٣,١١٧</u>	<u>١٧٦,٢٨٥</u>

ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر  
حسابات جارية لدى البنوك ونقد

## 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.

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٦٦٥	٥٤,٧٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٣٩,٣٩٤	٥٧,١٣٧	صافي ذمم تأمين مدينة
٦,٤٦٧	٢,٧٣٠	صافي ذمم تأمين دائنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٥٧٢	٢٨,٦٥٥
١١,٣٦١	١٧,٩٣٧
٧٣	١٤٥
<u>١,٠٨٨</u>	<u>١,١٨٧</u>

أقساط تأمين  
مطالبات  
إيرادات فوائد  
مصاريق إيجارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

١٢-٣ تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٠٠	٢,٢٥٠
١,٣٦٨	٦١٨
٢٥	--
<u>٣,٥٩٣</u>	<u>٢,٨٦٨</u>

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة  
رواتب ومنافع  
مخصص تعويض نهاية الخدمة  
إجمالي التعويضات المدفوعة إلى المدراء الرئيسيين

١٣- المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى متعلقة بالنشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٨٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٦ ألف درهم).

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية. بناءً على إستشارة قانونية من جهة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

## ١٤ - الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
١١,٩٥٦	١٢,٣٤٦
<u>٥,٢٨٤</u>	<u>٤,٦٥٥</u>

## ١٤-١ تعهدات شراء

إلتزامات متعلقة بالاكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم  
المحتفظ بها كاستثمارات  
إلتزامات رأسمالية متعلقة بالإستحواذ على ممتلكات ومعدات  
وموجودات غير ملموسة

## ١٤-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
٨,٦٤٧	٩,٢١١
٧,٦٤٩	٦,٥٢٥

خلال السنة الأولى  
السنة الثانية إلى الخامسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تمة"

١٥ - أماكن تواجد الموجودات

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

الإجمالي ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)		٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)		في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	في دول الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم
	في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم					
٣٢٢,٧٢٠	٣٨٧٢	٢٨,٨٤٨	٣٠,٣٢٧	٣,٥٦٧	٢٦,٧٦٠	٥١٣,٧٢٥	٢٦,٧٦٠	٥١٣,٧٢٥	ممتلكات ومعدات إستثمارات في ممتلكات
٥١٣,٧٢٥	—	٥١٣,٧٢٥	٥١٣,٧٢٥	—	٥١٣,٧٢٥	٥١٣,٧٢٥	٥١٣,٧٢٥	—	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيور الدخل الشامل الأخرى
٤٢٦,٦١١	٢١٠,٥٦٤	٢٥٦,٠٤٧	٤٤٩,٤٨٨	١٩٥,٤٢٠	٢٥٤,٠٦٨	٤٢٦,٦١١	٢٥٦,٠٤٧	١٩٥,٤٢٠	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٨,٩٥٥	٣٠٦,٣٤١	٢,٦١٤	٢٨٧,١٦٣	٢٨٤,٢١٩	٢,٩٤٤	٩١٢,٦٢٢	٢٨٧,١٦٣	٢٨٤,٢١٩	الإستثمارات المالية بالتكلفة المضافة أرصدة لدى البنوك وتقد
٩١٢,٦٢٢	٤٥٨,٥٩٧	٥٠٤,٠٢٥	٩٥٨,١٠٠	٤٤٨,٥٠٥	٥٠٩,٥٩٥	٣٩٢,٠٣٨	٤٥٨,٥٩٧	٤٤٨,٥٠٥	
٣٩٢,٠٣٨	٢٣٥,٥٦٧	١٥٦,٤٧١	٣٦٠,٦٠٣	٢٧٥,٠٣٤	٨٥,٥٦٩	٢,٦١٦,٦٧١	٢٣٥,٥٦٧	٢٧٥,٠٣٤	
٢,٦١٦,٦٧١	١,٢١٤,٩٤١	١,٤٦١,٧٣٠	٢,٥٩٩,٤٠٦	١,٢٠٦,٧٤٥	١,٣٩٢,٦٦١				



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 للأفراد (المشاركة وغير المشاركة)، التأمين الصحي للمجموعات 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: -

## ١-١٦ إيرادات ونتائج القطاع حسب قطاعات الأعمال

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)						
المجموع		تأمين على الحياة		تأمينات عامة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤٤,٧٩٥	١,١٥٥,٦٢٧	٥٧٨,٠٤٨	٦٤٨,١٨٤	٤٦٦,٧٤٧	٥٠٧,٤٤٣	إجمالي إيرادات التأمين
٣٢,٨٧٠	١٤,٩٦٥	(٢,٠١٠)	(١,٦٧٢)	٣٤,٨٨٠	١٦,٦٣٧	صافي إيرادات التأمين
١٩,٨٢٧	٢٠,٠٦٩					صافي إيرادات إستثمارات
(١,٧٨١)	(٣٣٤)					تكاليف التمويل
(١,٣٨٤)	(٣٤٧)					مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥,٦٤٢)	(١٠,٣٣١)					مصاريف أخرى - بالصافي
٤٣,٨٩٠	٢٤,٠٢٢					الربح قبل الضريبة
--	(١,٥٨٩)					ضريبة الدخل
٤٣,٨٩٠	٢٢,٤٣٣					الربح للفترة
						العائد إلى:
٤٤,٤٧٠	٢٤,٢٩٦					مساهمي الشركة
(٥٨٠)	(١,٨٦٣)					الأقلية غير المسيطرة
٤٣,٨٩٠	٢٢,٤٣٣					الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تمة"

١٦- معلومات قطاعية "تمة"

١٦-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

الإجمالي		تركيا		دول الخليج		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤٤,٧٩٥	١,١٥٥,٦٢٧	٦٨,٢٠٥	٦٢,٤٧٩	٩٧٦,٥٩٠	١,٠٩٣,١٤٨	إجمالي أقساط التأمين
٣٢,٨٧٠	١٤,٩٦٥	٤٣٥	٧٥٦	٣٢,٤٣٥	١٤,٢٠٩	صافي أرباح التأمين
١٩,٨٢٧	٢٠,٠٦٩	١,٣٦٦	١,١١١	١٨,٤٦١	١٨,٩٥٨	صافي إيرادات الإستثمارات
(١,٧٨١)	(٣٣٤)	--	--	(١,٧٨١)	(٣٣٤)	تكاليف التمويل
(١,٣٨٤)	(٣٤٧)	(١,٣٨٤)	(٣٤٧)	--	--	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥,٦٤٢)	(١٠,٣٣١)	(١,٦٠٣)	(٣,٨٤٠)	(٤,٠٣٩)	(٦,٤٩١)	مصاريف أخرى - صافي
٤٣,٨٩٠	٢٤,٠٢٢	(١,١٨٦)	(٢,٣٢٠)	٤٥,٠٧٦	٢٦,٣٤٢	الربح/(الخسارة) للفترة قبل الضريبة
--	(١,٥٨٩)	--	(١,٥٨٩)	--	--	ضريبة الدخل
٤٣,٨٩٠	٢٢,٤٣٣	(١,١٨٦)	(٣,٩٠٩)	٤٥,٠٧٦	٢٦,٣٤٢	الربح/(الخسارة) للفترة
						العائد إلى:
٤٤,٤٧٠	٢٤,٢٩٦	(٦٠٦)	(١,٩٩٦)	٤٥,٠٧٦	٢٦,٢٩٢	مساهمي الشركة
(٥٨٠)	(١,٨٦٣)	(٥٨٠)	(١,٩١٣)	--	٥٠	الأقلية غير المسيطرة
٤٣,٨٩٠	٢٢,٤٣٣	(١,١٨٦)	(٣,٩٠٩)	٤٥,٠٧٦	٢٦,٣٤٢	الربح/(الخسارة) للفترة

١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)				
المجموع	إستثمارات	التأمين على الحياة	تأمينات عامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٥٢,٦٣٣	٢,٢٠٨,٤٧٦	٢,٦٤٧,١٦٩	١,٩٩٦,٩٨٨	موجودات القطاع
٤,٩٦٨,٦١٨	--	١,٨٣٨,٣٨٩	٣,١٣٠,٢٢٩	مطلوبات القطاع
٦١١	--	--	٦١١	مصاريف رأسمالية
٤,٤١٦	--	١,٩٨٧	٢,٤٢٩	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)				
الإجمالي ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	
٦,١٦٣,٣١٤	٢,٢٥١,٩١٣	٢,٢٢٩,٤٩٩	١,٦٨١,٩٠٢	موجودات القطاع
٤,٢٤٨,٤٤٦	--	١,٥٧١,٩٢٥	٢,٦٧٦,٥٢١	مطلوبات القطاع
٤٤,٠٩٥	--	--	٤٤,٠٩٥	مصاريف رأسمالية
١٥,٨٧٦	--	٧,١٤٤	٨,٧٣٢	إستهلاكات

١٦-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

دول مجلس التعاون الخليجي			
الإجمالي ألف درهم	تركيا ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٥٢,٦٣٣	٤٩٢,٣٠٤	٦,٣٦٠,٣٢٩	موجودات القطاع
٤,٩٦٨,٦١٨	٤١٩,٥٤٩	٤,٥٤٩,٠٦٩	مطلوبات القطاع
٦١١	--	٦١١	مصاريف رأسمالية
٤,٤١٦	٢٦٧	٤,١٤٩	إستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

دول مجلس التعاون الخليجي			
الإجمالي ألف درهم	تركيا ألف درهم	ألف درهم	
٦,١٦٣,٣١٤	٤٤٦,٢٨٠	٥,٧١٧,٠٣٤	موجودات القطاع
٤,٢٤٨,٤٤٦	٣٨١,٨٦٩	٣,٨٦٦,٥٧٧	مطلوبات القطاع
٤٢,٠٩٥	--	٤٢,٠٩٥	مصاريف رأسمالية
١٥,٨٧٦	٤٠٥	١٥,٤٧١	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

#### ١٧- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم إستلامه لبيع أحد الموجودات، أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر بإستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للموجود أو المطلوب، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الإعتبار خصائص هذا الموجود أو المطلوب وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الإعتبار عند تسعير الموجود أو المطلوب 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 ٢٠١٥.

##### 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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 مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣٣٣,٠٨١	٣١٧,٠٨٥	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	١٣٣,٥٣٠	١٣٢,٤٠٣	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٦,٨٩٠	١٦,٧٨٠	أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	٢٩٢,٠٦٥	٢٧٠,٣٨٣	إستثمارات مرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٩٣٨,٠٥٦	٩٣٨,٨٦٨	أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	١٥,٥٥٥	١٥,٦٠٢	أدوات دين غير مدرجة - بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٣٥٠,٨١٩	٢٩٢,٠٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٣٤,٣٦٧	٢٧,٣١٣	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٧٦,١٢٣)	(٤٢,٨٧٢)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
(١٦,٩٩٨)	(٦,١٢٣)	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٩٢,٠٦٥</u>	<u>٢٧٠,٣٨٣</u>	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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١٣٠,٣٩١	١٣٣,٥٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٣٧,٣٤٩	٥٥	إضافات خلال الفترة/السنة
(٢١,٣٩٧)	(٥٢٥)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
(١٢,٨١٣)	(٦٥٧)	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٣٣,٥٣٠</u>	<u>١٣٢,٤٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

### ١٨- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٥ مارس ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٥. تم الإعلان عن توزيع أرباح نقدية عن سنة ٢٠١٤ بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠١٥.

### ١٩- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١٠,٠٢٩ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ مارس ٢٠١٥ : ١٠,٤٦٤ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

### ٢٠- معلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ للتماشي مع عرض السنة الحالية.

كما تم عرضها سابقاً			مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين مصاريف أخرى - بالصافي
معاد بيانه في	إعادة التصنيف	في	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(ألف درهم)	(ألف درهم)	(ألف درهم)	
(٦٧,٢٤٩)	١,٨٥٧	(٦٩,١٠٦)	
(٥,٦٤٢)	(١,٨٥٧)	(٣,٧٨٥)	

### ٢١- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ مايو ٢٠١٦.