

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
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)
٩-٤٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة مجلس الإدارة المحترمين
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 نبيد 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)



تم التوقيع من قبل:

موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

١٣ أغسطس ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
٢١,٢٥٥	١٧,٤٨٣		الموجودات
٧٨,١٩٧	٧٣,٤٦٨		ممتلكات ومعدات
٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤		موجودات غير ملموسة
١٥,٣٦٥	١٥,٤٧١		إستثمارات في ممتلكات الشهرة
٩,١٢٦	٥,٨٩٢		موجودات ضريبة مؤجلة
١,٨٤٧,٩٤٦	١,٨٣٠,٨٤٠	٥	إستثمارات مالية
١٢١,٧١٥	١٥٧,١٥٤		ودائع إلزامية
٢,٤٠٧,٤٨٧	٢,٧٧٣,٥١٨	٦	موجودات عقود إعادة التأمين
١٢٨,٦٣٠	١٦٩,٥٨٣		تكاليف إستحواذ مؤجلة
١,٥٣١,٢٥٩	١,٦٦٤,٢٠١	٧	نم تأمين مدينة
١١٨,٢١٤	١٢٣,٢٩٧		مصاريف مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
٤٦٥,٣٧٨	٤٢٥,٣٦٧		أرصدة لدى البنوك وتقد
<u>٧,٢٥٥,٩٣٦</u>	<u>٧,٧٦٧,٦٣٨</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٨	رأس المال
١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٧,٣٣٧	٩	إحتياطيات
(٣٣٢,٤٠٢)	(٢٨٣,٥٠٦)		التضاربات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(٢٧,١٠٠)	(٢٦,٠٩٩)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٥٢,٧٢٩	٢٨٩,٧٣٩		أرباح مستبقاه
<u>١,٩٣٢,٤٢٦</u>	<u>١,٩١٩,٣٤٣</u>		حقوق المساهمين في الشركة
٢٤,٦٥٧	٢٥,٤٧٨		حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>١,٩٥٧,٠٩٣</u>	<u>١,٩٤٤,٨٢١</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٩٥٦,٧٩٩	٤,٥١٧,١٧٠	٦	مطلوبات عقود التأمين
٣٢,٧٦٩	٣٤,٦٠٢		مخصص تمويض نهاية الخنعة للموظفين
٣٦٧,٧٣٢	٢٦٢,٨١٥	١٠	إستلاف من البنوك
٩٥,٦٣٣	١٣٤,٧٦٧		إيرادات صولات مؤجلة
٦٧,٣٢٢	٦٨,٤٨٠		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٦٨٠,٢٢٣	٧٤٢,٤٤٠	١١	نم تأمين دائنة
٩٨,٣٦٥	٦٢,٥٤٣		نم دائنة أخرى
<u>٥,٢٩٨,٨٤٣</u>	<u>٥,٨٢٢,٨١٧</u>		مجموع المطلوبات
<u>٧,٢٥٥,٩٣٦</u>	<u>٧,٧٦٧,٦٣٨</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



كريستوس ادامانتيداس
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الغريز
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٢٦,٣٣٣	٢,١٥٥,٢٢٦	٨٧٠,٧٠٦	٩٨٥,٨٢٧	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١,٢٧٣,٠٤٥)	(١,٢٧٧,٦٢٧)	(٥٣٠,٧٠١)	(٦٢٢,٨٩٨)	ينزل : أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
٧٥٣,٢٨٨	٨٧٧,٥٩٩	٣٤٠,٠٠٥	٣٦٢,٩٢٩	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٩٣,٣٢٥)	(١٦٧,٨٧١)	(١٥,٦٧٠)	(٣,٨٩٨)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٥٩,٩٦٣	٧٠٩,٧٢٨	٣٢٤,٣٣٥	٣٥٩,٠٣١	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
(١,٠٢٢,٣٦٣)	(١,٢١٩,٨٨٤)	(٥٤٢,٦١٤)	(٥٨٦,٩٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨٦,٩٨٥	٧١٥,٥٠٧	٢٦٦,٢٩٩	٣١٩,٣٢١	مطالبات التأمين المستردة من إعادة التأمين
(٥٣٥,٣٧٨)	(٥٠٤,٣٧٧)	(٢٧٦,٣١٥)	(٢٦٧,٦٢٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٣,٣٦٠	(١٤,٥٨١)	٤٠,٥٠٦	١٠,٣١٥	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الإضافية
(٤٩٢,٠١٨)	(٥١٨,٩٥٨)	(٢٣٥,٨٠٩)	(٢٥٧,٣١٣)	صافي المطالبات المتكبدة
١٦٥,٥١٠	١٦٤,٠١٠	٧٩,٠٧١	٧٩,٢٤٢	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(١٧٠,٧٨٦)	(١٨٤,٥٠٢)	(٨١,٣٢٣)	(٩٥,١٠٣)	مصاريف عمولات
٢٣,٨٤٢	٢١,٧١٢	١١,٩٤٢	١٠,٨٦٨	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
١٨,٥٦٦	١,٢٢٠	٩,٦٩٠	(٤,٩٩٣)	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
(١٤٢,٢٢٥)	(١٤٨,٥٦٩)	(٦٨,٨٩٥)	(٧١,٣٥٤)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٤٤,٢٨٦	٤٣,٤٢١	٢٩,٣٢١	٢٥,٣٧١	صافي أرباح التأمين

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤,٢٨٦	٤٣,٤٢١	٢٩,٣٢١	٢٥,٣٧١	صافي أرباح التأمين
٣٩,١٩٧	٤٣,٠٥٢	١٩,١٢٨	١٧,٣٨٤	صافي إيرادات الإستثمارات
(٦٧١)	(١,٣٣٣)	(٣٣٧)	(٥٩٨)	تكاليف التمويل
(٦,٥٩٣)	(١٢,٣٨٣)	(٦,٢٤٦)	(٥,٧٥٢)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٦,١٤٦)	(١٧,٩٩٩)	(٥,٨١٥)	(٩,٢٤٣)	مصاريف أخرى
٦٠,٠٧٣	٥٤,٧٥٨	٣٦,٠٥١	٢٧,١٦٢	الربح قبل الضريبة
(١,٥٧٢)	(٣,٢٩٢)	١٧	(١,١٤٨)	مصاريف ضريبة الدخل
٥٨,٥٠١	٥١,٤٦٦	٣٦,٠٦٨	٢٦,٠١٤	الربح للفترة
٥٧,٦٠٣	٥١,٢٨١	٣٣,٣٠٧	٢٥,٢٩٨	العائد إلى:
٨٩٨	١٨٥	٢,٧٦١	٧١٦	مساهمي الشركة
٥٨,٥٠١	٥١,٤٦٦	٣٦,٠٦٨	٢٦,٠١٤	الأقلية غير المسيطرة
٠,١٢	٠,٠١١	٠,٠٧	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٢)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٥٠١	٥١,٤٦٦	٣٦,٠٦٨	٢٦,٠١٤	الربح للفترة
بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
صافي خسائر القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
(١٠,٢٩٣)	(١٩,١٨٨)	(٦٥٨)	(١٥,٨٣٩)	بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(خسائر)/أرباح فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية				
٩١٤	١,٦٣٧	(١,٦٢٢)	٢,٦٤٨	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٩,٣٧٩)	(١٧,٥٥١)	(٢,٢٨٠)	(١٣,١٩١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤٩,١٢٢	٣٣,٩١٥	٣٣,٧٨٨	١٢,٨٢٣	العائد إلى:
٤٧,٩٨٧	٣٣,٠٩٤	٣١,٦٨٤	١١,٠٤١	مساهمي الشركة
١,١٣٥	٨٢١	٢,١٠٤	١,٧٨٢	الأقلية غير المسيطرة
٤٩,١٢٢	٣٣,٩١٥	٣٣,٧٨٨	١٢,٨٢٣	

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 الموزع الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	أرباح مستبقاه	إحتياطي تحويل	التغيرات المتراكمة	إحتياطيات	رأس المال
	غير المسيطرة	في الشركة	أرباح مستبقاه	العصبات الأجنبية	في القيمة العادلة	إحتياطيات	رأس المال
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	٣١,٧٧٧	١,٨٨٣,٠٩١	٣٧٦,٣٦٢	(٢٤,١٥٨)	(٣٨٧,٩٤١)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
الربح للفترة	٨٩٨	٥٧,٦٠٣	٥٧,٦٠٣	--	--	--	--
توزعت أرباح الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	٢٣٧	(٩,٦١٦)	--	٦٧٧	(١٠,٢٩٣)	--	--
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,١٣٥	٤٧,٩٨٧	٥٧,٦٠٣	٦٧٧	(١٠,٢٩٣)	--	--
توزعت أرباح تقفية (إيضاح ٢٤)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات	--	--	--	--	--	--	--
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	--	--	--	--	٢٠,٦٧٤	--	--
الأخرى	--	--	(٢٠,٦٧٤)	--	--	--	--
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣٢,٩١٢	١,٨٨٤,٨٩١	٣٦٧,١٠٤	(٢٣,٤٨١)	(٣٧٧,٥٦٠)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
الربح للفترة	٢٤,٦٥٧	١,٩٣٢,٤٣٦	٣٥٢,٧٢٩	(٢٧,١٠٠)	(٣٣٢,٤٠٧)	١,٤٧٧,٣٣٧	٤٦١,٨٧٢
توزعت أرباح الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	١٨٥	٥١,٢٨١	٥١,٢٨١	--	--	--	--
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٦٣٦	(١٨,١٨٧)	--	١,٠٠١	(١٩,١٨٨)	--	--
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	٨٢١	٣٣,٠٩٤	٥١,٢٨١	١,٠٠١	(١٩,١٨٨)	--	--
توزعت أرباح تقفية (إيضاح ٢٤)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات	--	--	--	--	--	--	--
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	--	--	--	--	٦٨,٠٨٤	--	--
الأخرى	--	--	(٦٨,٠٨٤)	--	--	--	--
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٥,٤٧٨	١,٩١٩,٣٤٣	٢٨٩,٧٣٩	(٢٦,٠٩٩)	(٢٨٣,٥٠٦)	١,٤٧٧,٣٣٧	٤٦١,٨٧٢

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

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

٧

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو

٢٠١٦ ٢٠١٧
ألف درهم ألف درهم

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة قبل الضريبة

٦٠,٠٧٣ ٥٤,٧٥٨

تعديلات :

إستهلاك وإطفاءات

٩,٥١٠ ٩,٩٢٠

أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

(٥,٤٠٠) (٣٠,٣٧١)

أرباح القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات

(٧٤٦) --

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢,٦٣٣ ٤,٩٧٦

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٦,٥٩٣ ١٢,٣٨٣

إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

(١٧,٤٦٨) (١٥,٨٢٥)

أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

(٣٣,٣٠٨) (٢٧,٢٠٦)

إيرادات فوائد من موجودات مالية

٢,٧٨٣ ١,٣٩٦

إطفاء موجودات مالية

-- ٢٧١

أرباح من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢,٠٠٢ (٨,٥٩٢)

(أرباح)/خسائر من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

٦٧١ ١,٣٣٣

تكاليف التمويل

٨,٥٣٢ ١٣,١٧٩

مصاريف إستثمارات أخرى

(٤,٣٨٥) (٤,٥٠١)

إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات

-- ٥٩٨

خسائر شطب ممتلكات ومعدات

٣,٣٩٣ --

خسائر غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التشغيلية

٣٤,٨٨٣ ١٢,٣١٩

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين

(٨١٦,٢٤٨) (٣٦٦,٠٣١)

الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى

(٣٩١,٤٧٨) (١٤٩,٩٥٨)

الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة

(١٨,٨١٩) (٤٠,٩٥٣)

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين

٨٦٦,٢١١ ٥٤٨,٣٢٩

الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٣١,٦٩٤ ٢٦,٣٩٥

الزيادة في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها

٤٨٣ ١,١٥٨

الزيادة في إيرادات عمولات مؤجلة

٢٤,٧٩٧ ٣٩,١٣٤

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات

(٦٨,٤٧٧) ٧٠,٣٩٣

المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين

(١,٣٣٢) (٣,١٤٣)

تكاليف التمويل المدفوعة

(٦٧١) (١,٣٣٣)

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

(٧٠,٤٨٠) ٦٥,٩١٧

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

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

٨

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١٢١,٣٣٩)	(٨٢,٣١٨)
	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠,٨٨٧	٢٢٧,٧٦١
(٦٤,٥٨٧)	(٦٢,٠٧٣)
	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠١,٠٢٦	٩٥,٦٩٧
(٣١,٤٦٧)	١٢,٠٤٢
٦٨,٥٥٣	٥٨٥,٥٧٤
(٦٤,٥٦٣)	(٧٢٩,٤٢٧)
	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢,٥٦٨	١٥,١٧١
	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٣,٣١٩	٢٧,٥٦٨
(٨,٧٨٥)	(١٢,٧٨٤)
٤,١٨١	٤,٣٤٣
(١,٢٤٨)	(١,٢٣٢)
(٥,٢٩٠)	(٦٠٢)
١٩,٠٠٤	٣٦,٩١٧
--	(٣٥,٤٣٩)
(٧,٧٤١)	٨١,١٩٨
	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية
	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)
١٢٥,٧٠٩	(١٠٤,٩١٧)
٧٩,٥٢٢	(١٥١,١٠٤)
١,٣٠١	(٣,٩٨٩)
	توزيعات أرباح مدفوعة
	(النقص)/الزيادة في إستلاف من البنوك
	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التمويلية
	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٧٢٤	٨٩٥
١٨١,٣٢٠	٢٩٥,٣٩٠
١٨٣,٣٤٥	٢٩٢,٢٩٦
	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحفوظ بها بالعملات الأجنبية
	النقد وما يعادله في بداية الفترة
	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١- معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش. م. ع.) والذي تأسس في إمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الإستثمارات المالية. تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالتملكات، السيارات، الطيران، المخاطر البحرية (مجتمعة معروفة 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 ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

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

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨،
تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ / المعاملات بالعملات الأجنبية والبلد المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البديل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين: المتعلق بتاريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "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"

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

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.

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة
الأولى أو من ١ يناير
٢٠٢١ بموجب منهج
التأجيل

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين الذي يقدم منهج التطابق ومنهج التأجيل نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق معيار الاستبدال الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.

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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

تطبيق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تنمة"
▪ 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: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف 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 ٢٠١٨ التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبرات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

١ يناير ٢٠٢١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين.

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 عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

وقد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

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 بإستثناء ما يتم الإشارة له بغير ذلك.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات 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 ٢٠١٦. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات ، ممتلكات ومعدات والموجودات المالية في هذه 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).

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

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 السنة في بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

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

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

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

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 متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

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 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 مقيمون ومستشارون مستقلون أو أسعار مقدمة من وسطاء مدرجون.

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 مطروحاً منها 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 المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات على الفترات المالية المستقبلية.

يتم إلغاء الإعتراف بأي من عناصر الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل تعود على المجموعة نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل. إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بهذا الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات

٣-٥

٥

أثاث ومعدات

سيارات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة ، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة " كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف " الملكية " لجهة الإصدار (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض)، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة " كأدوات دين " .

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

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

- يتم 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 الاستثمار 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

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

٣-٦-٣ النقد وما يعادله

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

٣-٦-٤ ندم التأمين المدينة والأخرى والودائع القانونية

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

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

عند الإقرار 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- عند الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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.

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 الإعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر "تتمة"

يتم تصنيف مكونات عقود التأمين المرتبطة بالاستثمار 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 الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري تناقض الإعتراف والقياس الذي يمكن أن ينشأ لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعتراف 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 الإعتراف المبدئي غير مسموح به.

في نهاية الفترة المالية، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر .

يتم الإعتراف 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "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 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
- 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، وهي الموجودات 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 الائتمان، إضافة إلى التغييرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد الوطني أو المحلي والتي لها علاقة بتعسر تحصيلات الذمم .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر إنخفاض 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 للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "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 المترتبة المدرجة ضمن إحتياطي التغيرات المترتبة في القيمة العادلة للأوراق المالية لا يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر بل يعاد تصنيفها ضمن الأرباح المستقباه .

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

عند إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة المرفقة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥- إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٢٩٤,٩٠٨	٢٩١,٣٨٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨٠,١٧٣	٤١٥,٥٤٢	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧٢,٨٦٥	١,١٢٣,٩١٤	مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٨٤٧,٩٤٦</u>	<u>١,٨٣٠,٨٤٠</u>	

تتضمن الإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة سندات مدرجة. تحمل هذه السندات معدلات فائدة ١,٨١٣% إلى ٧,٨٧٥% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١,١٢٥,٨٣٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٧٣,٦٨٢ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٥- إستثمارات مالية "تتمة"

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي :

المجموع	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٨,١٨٨	٩٦٢,٦٢٢	٤٦٦,٦١١	٣٠٨,٩٥٥	كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٥١٣,٩٦٦	١٦١,٠٤٠	٢١٧,٢٨٨	١٣٥,٦٣٨	مشتريات
(٤٢٩,٥١٤)	(١٤٨,٥٦٧)	(١٢١,٣٧٨)	(١٥٩,٥٦٩)	إستبعادات
(٢,٢٣٠)	(٢,٢٣٠)	---	---	إطفاء
٢٧,٥٣٦	---	١٧,٦٥٢	٩,٨٨٤	التغيرات في القيمة العادلة
١,٨٤٧,٩٤٦	٩٧٢,٨٦٥	٥٨٠,١٧٣	٢٩٤,٩٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٨٧٣,٨١٨	٧٢٩,٤٢٧	٨٢,٣١٨	٦٢,٠٧٣	مشتريات
(٩٠٠,٧١١)	(٥٧٦,٩٨٢)	(٢٢٧,٧٦١)	(٩٥,٩٦٨)	إستبعادات
(١,٣٩٦)	(١,٣٩٦)	---	---	إطفاء
١١,١٨٣	---	(١٩,١٨٨)	٣٠,٣٧١	التغيرات في القيمة العادلة
١,٨٣٠,٨٤٠	١,١٢٣,٩١٤	٤١٥,٥٤٢	٢٩١,٣٨٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

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

تحمل هذه السندات معدلات فائدة فعلية من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢,٢٧٧ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢,٤٥٣ ألف درهم).

إن خسائر القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة كانت لتزيد بمبلغ ١٨٠ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١,٢٢٤ ألف درهم) في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
١,٨٦٧,٥٩١	١,٩٩٥,٠٧٥
٣١٧,٧٣٩	٣٤٤,٤٠٨
٢٣٥,١٣٨	٢٢٢,٠٨٦
١,٢٧١,٢٧٧	١,٦٧٨,٥٠٥
٢٥٥,٥٥١	٢٦٧,٥٩٣
٩,٥٠٣	٩,٥٠٣
<u>٣,٩٥٦,٧٩٩</u>	<u>٤,٥١٧,١٧٠</u>
١,٤٨٣,٣٠٢	١,٦١٧,١٤٢
٢٠٥,٤٧٧	٢١١,٢٠٩
٧١٨,٧٠٨	٩٤٥,١٦٧
<u>٢,٤٠٧,٤٨٧</u>	<u>٢,٧٧٣,٥١٨</u>
٣٨٤,٢٨٩	٣٧٧,٩٣٣
١١٢,٢٦٢	١٣٣,١٩٩
٢٣٥,١٣٨	٢٢٢,٠٨٦
٥٥٢,٥٦٩	٧٣٣,٣٣٨
٢٥٥,٥٥١	٢٦٧,٥٩٣
٩,٥٠٣	٩,٥٠٣
<u>١,٥٤٩,٣١٢</u>	<u>١,٧٤٣,٦٥٢</u>

مطلوبات عقود التأمين

مطالبات غير مسددة
إحتياطي إضافي - مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أموال التأمين على الحياة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطلوبات مرتبطة بالوحدة
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات غير مسددة
إحتياطي إضافي - مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود التأمين - الصافي

مطالبات غير مسددة
إحتياطي إضافي - مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أموال التأمين على الحياة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطلوبات مرتبطة بالوحدة
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

٧- ذمم تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٩٤١,٠٠٣	١,٠٩٨,٨٩٣
(٧٩,٤١٢)	(٩١,٩١٦)
<u>٨٦١,٥٩١</u>	<u>١,٠٠٦,٩٧٧</u>
٧٠٧,٩٤٤	٦٩٥,٥٠٠
(٣٨,٢٧٦)	(٣٨,٢٧٦)
<u>٦٦٩,٦٦٨</u>	<u>٦٥٧,٢٢٤</u>
<u>١,٥٣١,٢٥٩</u>	<u>١,٦٦٤,٢٠١</u>

المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
إجمالي ذمم التأمين المدينة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٧- ندم تأمين مدينة " تتمة "

٧-١ ندم التأمين المدينة حسب التوزيع الجغرافي

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٧٣٦,٣٨٨ (٦٢,٠١٣)	٨٩٢,٢٤٣ (٧٤,٢١٥)
٦٧٤,٣٧٥	٨١٨,٠٢٨
٥٥٥,٦٨٧ (٣٨,٢٧٦)	٥٧٦,٩٣٠ (٣٨,٢٧٦)
٥١٧,٤١١	٥٣٨,٦٥٤
١,١٩١,٧٨٦	١,٣٥٦,٦٨٢

المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء

المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين

إجمالي ندم التأمين المدينة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٢٠٤,٦١٥ (١٧,٣٩٩)	٢٠٦,٦٥٠ (١٧,٧٠١)
١٨٧,٢١٦	١٨٨,٩٤٩
١٥٢,٢٥٧	١١٨,٥٧٠
٣٣٩,٤٧٣	٣٠٧,٥١٩

المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء

المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين

إجمالي ندم التأمين المدينة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٧- ذمم التأمين المدينة " تتمه "

٢-٧ أعمار ذمم التأمين المدينة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠-٢٧١ يوماً	٢٧٠-١٨١ يوماً	مستحقة الدفع في عدد أيام			غير مستحقة حالياً	مطلوب من حملة البوالص
				ألف درهم	ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم		
٨٣٢,٨٤٠	٩,٨٠٨	١٤٢,٩٧٣	٣٤,٦٦١	٥٥,٦٠٥	١٧٨,٥٥٩	١٦٧,٣٩٠	٢٤٣,٨٤٤	مطلوب من شركات التأمين
٢٨٨,١٩٦	٣,٢١٩	٨٧,٩٦٥	٣١,٤٨٤	٣,٧٧٨	١٠٩,٦٠١	٥٢,١٤٩	--	مطلوب من شركات إعادة التأمين
٣٦٩,٠٢٨	١٨٨	٩,٧٣٩	٨٠,٣٦١	٢٤,٥٤٤	١٨١,٩٤٢	٥٦,٩٩٣	١٥,٢٦١	مطلوب من الوسطاء
١٥٦,٥٩٤	٤,٧٨٧	٧,٧٥٣	٢٩٩	٤,٣٥٠	٥,٧٦٠	٤٥,١٦٧	٨٨,٤٧٨	ذمم مدينة أخرى
١٧,٥٤٣	١,٥٣٦	١١,٢٨٨	١,٨٠٨	٩٧٦	١,٢٢٧	٧٠٨	--	
١,٦٦٤,٢٠١	١٩,٥٣٨	٢٥٩,٧١٨	١٤٨,٦١٣	٨٩,٢٥٣	٤٧٧,٠٨٩	٣٢٢,٤٠٧	٣٤٧,٥٨٣	ذمم تأمين مدينة - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٦٠-٢٧١ يوماً	٢٧٠-١٨١ يوماً	مستحقة الدفع في عدد أيام			غير مستحقة حالياً	مطلوب من حملة البوالص
				ألف درهم	ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم		
٧٥٧,٢٤٢	١,٧٦٨	٢,٨٤٦	٤٨,٩٩٩	٦٧,٠٨٧	٢٧٥,٤٧٤	٩٩,٩٢٤	٢٦١,١٤٤	مطلوب من شركات التأمين
٢٥٠,٤٥٨	٨٢٦	٨٠,٢٠٢	١٣,٧١٦	٢٠,٤٢٩	٥٧,٦٣٤	٦٨,٩٠٩	٨,٧٤٢	مطلوب من شركات إعادة التأمين
٤١٩,٢١٠	١٩٥	٩,٠٧١	١,٣٨٦	٢٢,٠٧٠	١٤٧,٩٨٠	٢٣٨,٥٠٨	--	مطلوب من الوسطاء
٩٢,٤٢٠	--	--	٩٣٨	١,٦٦٠	٢١,٥٥١	٣٢,٧٣٩	٣٥,٥٣٢	ذمم مدينة أخرى
١١,٩٢٩	١٧٧	٦,٢٧٣	٣٢٥	١٦٣	١٦٩	٢,٣٢١	٢,٥٠١	
١,٥٣١,٢٥٩	٢,٩٦٦	٩٨,٣٩٢	٦٥,٣٦٤	١١١,٤٠٩	٥٠٢,٨٠٨	٤٤٢,٤٠١	٣٠٧,٩١٩	ذمم تأمين مدينة - بالصافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٧- ذمم التأمين المدينة "تتمة"

٢-٧ أعمار ذمم التأمين المدينة "تتمة"

١-٢-٧ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب الموقع

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٣٦٠-٢٧١ يوماً ألف درهم	٢٧٠-١٨١ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام			غير مستحقة حالياً ألف درهم	مطلوب من حملة البوالص مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوطاء ذمم مدينة أخرى
				ألف درهم	ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم ألف درهم		
٦٧١,٢٠٦	--	١٢٥,٢٥٨	٢٧,٦٨٧	٤٥,٨٨٣	١٤٧,٩٦٧	١١٦,٤٩٠	٢٠٧,٩٢١	
٢٧٧,٥١٧	--	٨٣,٩٦٤	٢٩,٩٥٨	٢,٨٤٠	١٠٨,٩٠٥	٥١,٨٥٠	--	
٢٦١,١٣٧	--	--	٢٤,٧٨٦	١٩,٠٨٦	١٧٧,٢٦٥	٣١,٤٥٠	٨,٥٥٠	
١٢٩,٤٩١	--	--	--	--	--	٤٤,٥١٧	٨٤,٩٧٤	
١٧,٣٣١	١,٥٣٤	١١,٢٨٨	١,٧٦١	٩٧٦	١,١٢٤	٦٤٨	--	
١,٣٥٦,٦٨٢	١,٥٣٤	٢٢٠,٥١٠	٨٤,١٩٢	٦٨,٧٨٥	٤٣٥,٢٦١	٢٤٤,٩٥٥	٣٠١,٤٤٥	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٣٦٠-٢٧١ يوماً ألف درهم	٢٧٠-١٨١ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام			غير مستحقة حالياً ألف درهم	مطلوب من حملة البوالص مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوطاء ذمم مدينة أخرى
				ألف درهم	ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم ألف درهم		
٥٧٨,٣٤٠	--	--	٤٣,٨٥٦	٦٤,١٦٣	٢٧٢,٤٣٠	٥٦,١٨٢	١٤١,٧٠٩	
٢٣٩,٨٥٢	--	٧٥,٩٦٢	١٣,٠٧٩	١٩,٩١١	٥٦,٧٧٦	٦٨,٦١٤	٥,٥١٠	
٢٧٧,٥٥٩	--	--	--	١٩,٥٨٧	١٤٣,٤٦٨	١١٤,٥٠٤	--	
٨٤,٣٣٦	--	--	--	--	١٩,٩٢٢	٣٢,٠٢٠	٣٢,٢٩٤	
١١,٧٩٩	١٧٨	٦,٢١٩	٣١٨	١٦٣	١٢٥	٢,٣٠٥	٢,٤٩١	
١,١٩١,٧٨٦	١٧٨	٨٢,١٨١	٥٧,٢٥٣	١٠٣,٨٢٤	٤٩٢,٧٢١	٢٧٣,٦٢٥	١٨٢,٠٠٤	

شركة عمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٧- ذمم التأمين المدينة " تتممة "

٢-٧ أعمار ذمم التأمين المدينة " تتممة "

١-٢-٧ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب الموقع "تتممة"

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٣٦٠-٢٧١ يوماً ألف درهم	٢٧٠-١٨١ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام			غير مستحقة حالياً ألف درهم	مطلوب من حملة البوالص مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوسطاء ذمم مدينة أخرى
				١٨٠-٩١ يوم ألف درهم	٩٠-٣٠ يوم ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم ألف درهم		
١٦١,٦٣٤	٩,٨٠٨	١٧,٧١٥	٦,٩٧٤	٩,٧٢٢	٣,٥٩٢	٥٠,٩٠٠	٣٥,٩٢٣	
١٠,٦٧٩	٣,٢١٩	٤,٠٠١	١,٥٢٦	٩٣٨	٦٩٦	٢٩٩	--	
١٠٧,٨٩١	١٨٨	٩,٧٣٩	٥٥,٥٧٥	٥,٤٥٨	٤,٦٧٧	٢٥,٥٤٣	٦,٧١١	
٢٧,١٠٣	٤,٧٨٧	٧,٧٥٣	٢٩٩	٤,٣٥٠	٥,٧٦٠	٦٥٠	٣,٥٠٤	
٢١٢	٢	--	٤٧	--	١٠٣	٦٠	--	
٣٠٧,٥١٩	١٨,٠٠٤	٣٩,٢٠٨	٦٤,٤٢١	٢٠,٤٦٨	٤١,٨٢٨	٧٧,٤٥٢	٤٦,١٣٨	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٣٦٠-٢٧١ يوماً ألف درهم	٢٧٠-١٨١ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام			غير مستحقة حالياً ألف درهم	مطلوب من حملة البوالص مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوسطاء ذمم مدينة أخرى
				١٨٠-٩١ يوم ألف درهم	٩٠-٣٠ يوم ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم ألف درهم		
١٧٨,٩٠٢	١,٧٦٨	٢,٨٤٦	٥,١٤٣	٢,٩٢٤	٣,٠٤٤	٤٣,٧٤٢	١١٩,٤٣٥	
١٠,٦٠٥	٨٢٦	٤,٢٣٩	٦٣٧	٥١٨	٨٥٨	٢٩٥	٣,٢٣٢	
١٤١,٦٥٢	١٩٥	٩,٠٧١	١,٣٨٧	٢,٤٨٣	٤,٥١٢	١٢٤,٠٠٤	--	
٨,١٨٤	--	--	٩٣٨	١,٦٦٠	١,٦٢٩	٧١٩	٣,٢٣٨	
١٣٠	--	٥٤	٦	--	٤٤	١٦	١٠	
٣٣٩,٤٧٣	٢,٧٨٩	١٦,٢١٠	٨,١١١	٧,٥٨٥	١٠,٠٨٧	١٦٨,٧٧٦	١٢٥,٩١٥	

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٧- ذم التأمين المدينة " تنمة "

٣-٧ الحركة على مخصص الذم المشكوك في تحصيلها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٠٦,٩٠٣	١١٧,٦٨٨	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٣٧,٢٨٢	١٢,٣٨٣	مخصص مأخوذ خلال الفترة/السنة
--	١٢١	فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(٢٦,٤٩٧)	--	مبالغ مشطوبة خلال الفترة/السنة على إعتبار انها غير قابلة للتحصيل
<u>١١٧,٦٨٨</u>	<u>١٣٠,١٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذم تأمين مدينة معينة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها وبعد مراجعة نوعية الإلتزام للعملاء والخبرة السابقة في عدم السداد. بهدف تحديد قابلية تحصيل ذم التأمين المدينة، تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء المجموعة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. وبالتالي فإن الإدارة لا ترى ضرورة لأخذ مخصص لذم التأمين المشكوك في تحصيلها زيادة عن المخصص المسجل.

٨- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (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 ٢٠١٦): ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٩- إحتياطات

إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩١٣,٣٢٧	٨,٩٤٣	١,٤٥٦,٩٥٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩١٣,٣٢٧	٨,٩٤٣	١,٤٥٦,٩٥٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	٩,٦٠٠	١,٤٧٧,٣٣٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	٩,٦٠٠	١,٤٧٧,٣٣٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

١٠- إستلاف من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	
٢٦٢,٨١٥	٣٦٧,٧٣٢	قرض قصير الأجل

إن القرض البنكي قصير الأجل مضمون مقابل تجيير بعض الودائع البنكية لصالح الجهات المقرضة.

القرض البنكي قصير الأجل يحمل فائدة بمعدل ١,٤% سنوياً.

١١- ذمم تأمين دائنة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	
٥٦١,١٣٦	٥٣٠,٥٣٣	ذمم تأمين دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨١,٣٠٤	١٤٩,٦٩٠	ذمم تأمين دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٤٢,٤٤٠	٦٨٠,٢٢٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١١- ذمم تأمين دائنة "تتمة"

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
١١٨,٥٢٠	١١٢,٢٢٥
٣٥٠,٤١٢	٣٧٨,٢٦٣
٢٧٤	٢٧٢
٦١,٣٢٧	٧٠,٣٧٦
<u>٥٣٠,٥٣٣</u>	<u>٥٦١,١٣٦</u>

المطلوب لحملة البوالص والوسطاء
المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
ذمم تأمين دائنة أخرى

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٧٨,٢٢٢	٩٣,٢٩٧
٤٤,٥٦٢	٥٩,٧٢٨
١٨,٢٣٨	٢٠,٨٣٩
٨,٦٦٨	٧,٤٤٠
<u>١٤٩,٦٩٠</u>	<u>١٨١,٣٠٤</u>

المطلوب لحملة البوالص والوسطاء
المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
ذمم تأمين دائنة أخرى

١٢ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة (ألف درهم)
٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	
٥٧,٦٠٣	٥١,٢٨١	٣٣,٣٠٧	٢٥,٢٩٨	
<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	<u>٤٦١,٨٧٢,١٢٥</u>	
<u>٠,١٢</u>	<u>٠,١١</u>	<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,٠٥</u>	المعدل المرجح لعدد الأسهم
				الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٣- النقد وما يعادله

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠,٣٩٠	٨٠,٦٢١	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٩٢,٩٥٥	٢١١,٦٧٥	حسابات جارية ونقد في الصندوق
<u>١٨٣,٣٤٥</u>	<u>٢٩٢,٢٩٦</u>	

١٤- 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.

١-١٤ كما في نهاية الفترة المالية، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة مدرجة ضمن الحسابات التالية:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٠,٦٨٨	١١٣,٨٦٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٥٧,٨٥٥	٢٦٢,٨١٥	إستلاف من البنوك
١٠,٠٠٠	٤٥,٣١٢	ودائع إلزامية
٣٨,٢١٣	٦٣,٢٢٤	صافي ذمم تأمين مدينة
١,٥١٩	١,٥٣٠	صافي ذمم تأمين دائنة

٢-١٤ قامت المجموعة خلال الفترة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٨٦٣	٨٤,٥٠١	٤٢,٢٠٨	٤٨,٧٧٣	أقساط تأمين
١٩,٧٨٨	٢٦,٩٢٣	١,٨٥١	١١,٩٠٢	مطالبات
٢٣٦	٢٧٢	٩١	١٠٩	إيرادات فوائد
--	٢,٠٦٩	--	٨٥٢	مصاريق فوائد
٢,٣٦٨	١,٦٨٧	١,١٨١	٨٤٨	مصاريق إيجارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

١٤-٣ تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	---	---	أتعاب مجلس الإدارة
١,٢٣٦	١,٩٧٧	٦١٨	١,٣٥٩	رواتب ومنافع
١١٩	٢٢٨	١١٩	٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>٣,٦٠٥</u>	<u>٤,٤٥٥</u>	<u>٧٣٧</u>	<u>١,٣٨٦</u>	إجمالي التعويضات المدفوعة إلى المدراء الرئيسيين

١٥- المطالبات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، كانت لدى المجموعة مطالبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى متعلقة بالنشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٩٦,٥٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٠٥ مليون 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.

١٦- الإلتزامات

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٦	٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

١٦-١ تعهدات شراء

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

١٢,٧٢١ ١٣,٣١١

٢٩٥

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٦- الإلتزامات "تتمة"

١٦-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

كما في نهاية الفترة، كان الحد الأدنى لإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٢,٦٣٢	٨,٥٢٦
١,٤٠٧	٤,٦٥٤

خلال السنة الأولى
السنة الثانية إلى الخامسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٧ - أماكن تواجد الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

الإجمالي ألف درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة		في دول أخرى		الإجمالي ألف درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة		في دول أخرى		الإجمالي ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٢٥٥	٢,٤١٨	١٨,٨٣٧	١٧,٤٨٣	٢,٥٨٧	١٤,٨٩٦	١١,٣٦٤	١٧,٤٨٣	٢,٥٨٧	١٤,٨٩٦	ممتلكات ومعدات
٥١١,٣٦٤	--	٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤	--	٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤	--	٥١١,٣٦٤	إستثمارات في ممتلكات
٥٨٠,١٧٣	٢٥٣,٧٤٢	٣٢٦,٤٣١	٤١٥,٥٤٢	٢٥٢,٩٤٤	١٦٢,٥٩٨	٤١٥,٥٤٢	٤١٥,٥٤٢	٢٥٢,٩٤٤	١٦٢,٥٩٨	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٩٤,٩٠٨	٢٩١,٨٢٩	٣,٠٧٩	٢٩١,٣٨٤	٢٨٨,٩٤٨	٢,٤٣٦	٢٩١,٣٨٤	٢٩١,٣٨٤	٢٨٨,٩٤٨	٢,٤٣٦	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٧٢,٨٦٥	٤٤٩,٢١٣	٥٢٣,٦٥٢	١,١٢٣,٩١٤	٢٧٨,٣٨٨	٨٤٥,٥٢٦	١,١٢٣,٩١٤	١,١٢٣,٩١٤	٢٧٨,٣٨٨	٨٤٥,٥٢٦	الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
٤٦٥,٣٧٨	١٨٩,٥٠١	٢٧٥,٨٧٧	٤٢٥,٣٦٧	٢٠٢,٥٩٥	٢٢٢,٧٧٢	٤٢٥,٣٦٧	٤٢٥,٣٦٧	٢٠٢,٥٩٥	٢٢٢,٧٧٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
٢,٨٤٥,٩٤٣	١,١٨٦,٧٠٣	١,٦٥٩,٢٤٠	٢,٧٨٥,٠٥٤	١,٠٢٥,٤٦٢	١,٧٥٩,٥٩٢	٢,٧٨٥,٠٥٤	٢,٧٨٥,٠٥٤	١,٠٢٥,٤٦٢	١,٧٥٩,٥٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٨ - 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، تأمين الحياة 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: -

١٨-١ إيرادات ونتائج القطاع حسب قطاعات الأعمال

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

المجموع	تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمينات عامة			
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٢٦,٣٣٣	٢,١٥٥,٢٢٦	١,٠٥١,٨٠٧	١,٠٤٥,٥٨٦	٩٧٤,٥٢٦	١,١٠٩,٦٤٠	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
٤٤,٢٨٦	٤٣,٤٢١	٨,٢٧٨	١٨,٧٨٠	٣٦,٠٠٨	٢٤,٦٤١	صافي أرباح التأمين
٣٩,١٩٧	٤٣,٠٥٢					صافي إيرادات الإستثمارات
(٦٧١)	(١,٣٣٣)					تكاليف التمويل
(٦,٥٩٣)	(١٢,٣٨٣)					مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٦,١٤٦)	(١٧,٩٩٩)					مصاريف أخرى - بالصافي
٦٠,٠٧٣	٥٤,٧٥٨					الربح قبل الضريبة
(١,٥٧٢)	(٣,٢٩٢)					ضريبة الدخل
٥٨,٥٠١	٥١,٤٦٦					الربح للفترة
						العائد إلى:
٥٧,٦٠٣	٥١,٢٨١					مساهمي الشركة
٨٩٨	١٨٥					الأقلية غير المسيطرة
٥٨,٥٠١	٥١,٤٦٦					الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٨- معلومات قطاعية "تتمة"

١٨-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)

المجموع		تركيا		دول مجلس التعاون الخليجي		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٢٦,٣٣٣	٢,١٥٥,٢٢٦	١٢٣,٠٦٩	١١٤,٥٦٩	١,٩٠٣,٢٦٤	٢,٠٤٠,٦٥٧	إجمالي أقساط التأمين
٤٤,٢٨٦	٤٣,٤٢١	٤,٢٢١	١,٧٨٩	٤٠,٠٦٥	٤١,٦٣٢	صافي أرباح التأمين
٣٩,١٩٧	٤٣,٠٥٢	٤,٦٣٩	٤,٩٨٩	٣٤,٥٥٨	٣٨,٠٦٣	صافي إيرادات الإستثمارات
(٦٧١)	(١,٣٣٣)	--	--	(٦٧١)	(١,٣٣٣)	تكاليف التمويل
(٦,٥٩٣)	(١٢,٣٨٣)	(١٨٧)	(١٧٥)	(٦,٤٠٦)	(١٢,٢٠٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٦,١٤٦)	(١٧,٩٩٩)	(٥,٥٥١)	(٣,٢٧٧)	(١٠,٥٩٥)	(١٤,٧٢٢)	مصاريف أخرى - صافي
٦٠,٠٧٣	٥٤,٧٥٨	٣,١٢٢	٣,٣٢٦	٥٦,٩٥١	٥١,٤٣٢	الربح قبل الضريبة
(١,٥٧٢)	(٣,٢٩٢)	(١,٥٧٢)	(٣,٢٩٢)	--	--	ضريبة الدخل
٥٨,٥٠١	٥١,٤٦٦	١,٥٥٠	٣٤	٥٦,٩٥١	٥١,٤٣٢	الربح للفترة
٥٧,٦٠٣	٥١,٢٨١	٧٨٨	١٦	٥٦,٨١٥	٥١,٢٦٥	العائد إلى: مساهمي الشركة
٨٩٨	١٨٥	٧٦٢	١٨	١٣٦	١٦٧	الأقلية غير المسيطرة
٥٨,٥٠١	٥١,٤٦٦	١,٥٥٠	٣٤	٥٦,٩٥١	٥١,٤٣٢	الربح للفترة

١٨-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	إستثمارات	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	تأمينات عامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٧٦٧,٦٣٨	٣,٣٤٢,٢٠٤	٣,٠٩٢,٤٩٧	٢,٣٣٢,٩٣٧	موجودات القطاع
٥,٨٢٢,٨١٧	--	٢,١٥٤,٤٤٣	٣,٦٦٨,٣٧٤	مطلوبات القطاع
١,٨٣٤	--	--	١,٨٣٤	مصاريف رأسمالية
٥,٠٨٦	--	٢,٢٨٩	٢,٧٩٧	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تمة"

١٨- معلومات قطاعية "تمة"

١٨-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال "تمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

التأمين على الحياة	التأمينات العامة	التأمين الصحي	الإستثمارات	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٩١,٠٧٧	٢,١٠٥,٥٤٩	٢,٧٩١,٠٧٧	٢,٣٥٩,٣١٠	٧,٢٥٥,٩٣٦	موجودات القطاع
١,٩٦٠,٥٧٢	٣,٣٣٨,٢٧١	١,٩٦٠,٥٧٢	---	٥,٢٩٨,٨٤٣	مطلوبات القطاع
---	١٥,٩٤٢	---	---	١٥,٩٤٢	مصاريف رأسمالية
٨,٥١٩	١٠,٤١٢	٨,٥١٩	---	١٨,٩٣١	إستهلاكات

١٨-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

دول مجلس التعاون الخليجي	تركيا	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣١٩,٣٩٤	٤٤٨,٢٤٤	٧,٧٦٧,٦٣٨	موجودات القطاع
٥,٤٣٠,٦٤٥	٣٩٢,١٧٢	٥,٨٢٢,٨١٧	مطلوبات القطاع
١,٨٣٤	---	١,٨٣٤	مصاريف رأسمالية
٤,٦٣٠	٤٥٦	٥,٠٨٦	إستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

دول مجلس التعاون الخليجي	تركيا	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٨٥٢,٤٥٠	٤٠٣,٤٨٦	٧,٢٥٥,٩٣٦	موجودات القطاع
٤,٩٧٠,٠٨٩	٣٢٨,٧٥٤	٥,٢٩٨,٨٤٣	مطلوبات القطاع
١٥,٩٤٢	---	١٥,٩٤٢	مصاريف رأسمالية
١٨,٠٢٠	٩١١	١٨,٩٣١	إستهلاكات

١٩- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

١٩- قياس القيمة العادلة " تنمة "

١٩- 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.

١٩- ٢ القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١٩-٢-١ 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 ٢٠١٦.

١٩-٢-٢ 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. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
المدخلات الغير قابلة للرصود للقيمة العادلة	٢٠١٧	٢٠١٦	إستثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مدخلات هامة غير قابلة للرصود	(غير مدقق)	(مدقق)	٢٩٨,٣٨٥
أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	ألف درهم	ألف درهم	٣١٤,٠٧٥
أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	٢٦٦,٠٩٨	١١٧,١٥٧	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
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.	٢٦٦,٠٩٨	١١٧,١٥٧	٢٦٦,٠٩٨
صافي قيمة الموجودات.	١١٧,١٥٧	٢٦٦,٠٩٨	١١٧,١٥٧
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	١١٧,١٥٧	٢٦٦,٠٩٨	١١٧,١٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٩- قياس القيمة العادلة "تتمة"

١٩- ٢ القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة "تتمة"

١٩- ٢- ٢ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر "تتمة"

العلاقة بين	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
المدخلات الغير قابلة للرصدا للقيمة العادلة	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
لا ينطبق	٢١,٤٠٨	٣٧,٥٤٩	المستوى الأول
لا يوجد			أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	٢٦٩,٩٧٦	٢٥٧,٣٥٩	المستوى الثالث
صافي قيمة الموجودات			صافي قيمة الموجودات للصندوق
لا ينطبق	١,١٠٩,٣٩٠	٩٥٨,٢٢٦	المستوى الأول
لا يوجد			أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	١٦,٤٤٧	١٥,٤٥٦	المستوى الثالث
صافي قيمة الموجودات			صافي قيمة الموجودات للصندوق

١٩- ٢- ٣ تسوية المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة

١٩- 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	٣٠ يونيو	
٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٢٩٢,٠٦٥	٢٥٧,٣٥٩	إضافات خلال الفترة/السنة
١٠١,٠٨١	٦٢,٠٧٣	إستبعادات خلال الفترة/السنة
(١٣٩,٥٤٢)	(٧٨,٠٥٣)	التغير في القيمة العادلة
٣,٧٥٥	٢٨,٥٩٧	
<u>٢٥٧,٣٥٩</u>	<u>٢٦٩,٩٧٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٩- قياس القيمة العادلة "تتمة"

١٩- ٢ القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة "تتمة"

١٩- ٢- ٣ تسوية المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة "تتمة"

١٩- 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 ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٣٣,٥٣٠	٢٦٦,٠٩٨	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٠٦,١٦٥	--	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٦,٦٤٣)	(١٥١,٤٣٧)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
٤٣,٠٤٦	٢,٤٩٦	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٦٦,٠٩٨</u>	<u>١١٧,١٥٧</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

٢٠- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس مالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين وفقاً لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.
- حماية مصالح حملة البوالص.
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة وبالتالي قدرتها على منح المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الآخرين في المجموعة; و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

حددت التعليمات المالية هامش الملاءة المطلوب الإحتفاظ به من قبل الشركة، بالإضافة إلى متطلبات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في كل الأوقات خلال السنة. أن الإختبارات اللازمة للتأكد من استمرارية الإلتزام بتلك الأحكام والمتطلبات قد تم تضمينها في سياسات وإجراءات الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢٠- إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

الأحكام الجديدة التي سوف يتم تنفيذها في نهاية ٢٠١٧:

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً حول متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لأموال الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهامش الملاءة المالية المطلوب حسب القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي سوف يتم تنفيذها في نهاية ٢٠١٧ طبقاً لفترة الموائمة لنفس الأحكام.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
٨٠٦,١١٤	٩٩٠,٢٤٨	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
٣٥٨,٣٢٠	٣٦٥,٧٦٣	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
		الأموال الذاتية
١,٠١٢,٣٩٢	١,١٧٠,٢٣١	الأموال الذاتية الأساسية
---	---	الأموال الذاتية المساعدة
٩١٢,٣٩٢	١,٠٧٠,٢٣١	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MCR)
٢٠٦,٢٧٨	١٧٩,٩٨٢	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على SCR)
٦٥٤,٠٧٢	٨٠٤,٤٦٧	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MGF)

وتعتقد الشركة أن الفائض المذكور أعلاه، الذي تم احتسابه وفقاً لأنظمة هيئة التأمين لا يعكس وضع السيولة الفعلية للشركة.

الأحكام الفعلية

بناءً على المتطلبات النظامية الفعلية، إن الحد الأدنى التشريعي المطلوب لرأس المال هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠ مليون درهم) مقابل رأس مال الشركة البالغ ٤٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٦٢ مليون درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢١ - ملخص التقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية
يبين هذا الإيضاح ملخص عن الإحتياطيات الفنية الإكتوارية التي تم إحتسابها والتصديق عليها من قبل الخبير الإكتواري المعين.

يبين الجدول أدناه ملخصاً بإجمالي إحتياطيات إعادة التأمين الفنية وموجودات إعادة التأمين ذات الصلة.

أنشطة التأمين وقطاع الإحتياطيات الفنية		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	
	الإجمالي	إعادة تأمين ألف درهم	صافي	الإجمالي	إعادة تأمين ألف درهم
التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال	٩٨,٥٢٩	(٦٥,٦٣٩)	٣٢,٨٩٠	٩٢,٢٤٧	(٦٠,٥٥٤)
مخصصات المطالبات غير المسددة	٥٠,٩٧٨	(٢١,٩٨٣)	٢٨,٩٩٥	٣٧,٧٣٩	(١٢,٢٤٧)
مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٧,٥١٩	(١٧,٧٦٠)	٩,٧٥٩	٢٨,٧٣١	(١٨,٩٠٨)
مخصصات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤٢٩	---	٤٢٩	٤٢٩	---
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٤٨٩,٦٧٩	---	٤٨٩,٦٧٩	٤٩٠,٦٨٩	---
الإحتياطيات الحسابية	٢٦٧,٥٩٣	---	٢٦٧,٥٩٣	٢٥٥,٥٥١	---
المرتبطة بالوحدة	٢٢٢,٠٨٦	---	٢٢٢,٠٨٦	٢٣٥,١٣٨	---
غير المرتبطة بالوحدة	٦٦٧,١٣٤	(١٠٥,٣٨٢)	٥٦١,٧٥٢	٦٤٩,٨٣٥	(٩١,٧٠٩)
الإجمالي	١,٨٩٦,٥٤٦	(١,٥٥١,٥٠٣)	٣٤٥,٠٤٣	١,٧٧٥,٣٤٤	(١,٤٢٢,٧٤٨)
التأمين على الممتلكات والمسؤولية	١,٦٢٧,٥٢٧	(٩٢٣,١٨٤)	٧٠٤,٣٤٣	١,٢٣٣,٥٣٨	(٧٠٦,٤٦١)
مخصصات المطالبات غير المسددة	٣١٦,٨٨٩	(١٩٣,٤٤٩)	١٢٣,٤٤٠	٢٨٩,٠٠٨	(١٨٦,٥٦٩)
مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة	٩,٠٧٤	---	٩,٠٧٤	٩,٠٧٤	---
مخصصات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٣,٨٥٠,٠٣٦	(٢,٦٦٨,١٣٦)	١,١٨١,٩٠٠	٣,٣٠٦,٩٦٤	(٢,٣١٥,٧٧٨)
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٤,٥١٧,١٧٠	(٢,٧٧٣,٥١٨)	١,٧٤٣,٦٥٢	٣,٩٥٦,٧٩٩	(٢,٤٠٧,٤٨٧)
الإجمالي	٣,٨٥٠,٠٣٦	(٢,٦٦٨,١٣٦)	١,١٨١,٩٠٠	٣,٣٠٦,٩٦٤	(٢,٣١٥,٧٧٨)
المجموع	٤,٥١٧,١٧٠	(٢,٧٧٣,٥١٨)	١,٧٤٣,٦٥٢	٣,٩٥٦,٧٩٩	(٢,٤٠٧,٤٨٧)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢١- ملخص التقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية "تتمة"

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال

تشمل هذه الفئة التأمين على الحياة للأشخاص، التأمين على الحياة للمجموعات وأعمال الإئتمان على الحياة. تم إحتساب الإحتياطيات الفنية لعمليات الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان بشكل منفصل. تم تطبيق تقنيات إكتوارية مقبولة عموماً في تحديد أرقام الإحتياطيات الفنية الإجمالية والصافية.

يتم الإجتهد في إحتساب الإحتياطيات ويمارس على وجه الخصوص من خلال إختيار الإفتراضات التي يسمح فيها حرية التصرف. في المقابل، تستند الإفتراضات المستخدمة، حيثما أمكن وعند الضرورة، على خبرة تحقيقات حديثة وعلى معلومات السوق. إن الإحتياطيات الفنية هي أكثر حساسية للإفتراضات المتعلقة بأسعار الخصم ومعدل الوفيات/الأمراض. تم إستخدام إفتراض معدل الخصم حيثما ينطبق بنسبة ٣,٠٠٪ والتي تعتبر في نطاق مجموعة من الإفتراضات المستخدمة من قبل الزملاء في السوق وبشكل معقول فيما يتعلق بالأرباح الفعلية للشركة بناء على معلومات وتحليل الأصول منذ بداية السنة حتى تاريخه بعد السماح بتعديل المخاطر. لا تملك الشركة تجربة كافية ذات مصدقية عالية للوفيات والتي تمكنها من إجراء دراسة كاملة لحساب معدلات الوفيات حيث أن حجم المحفظة لا ينتج المطالبات الكافية لإجراء تجربة ذات دلالة إحصائية. وأشار تقدير أولي للتكلفة الصافية لمعدلات الوفيات إلى أن نسبة معدل الوفيات المتوقعة والتي تم إستخدامها هي أعلى بشكل مادي من مطالبات الوفيات الفعلية التي حدثت في السنوات الأخيرة وهذا يثبت أن الأساس يتضمن هامش حيطة كافية.

وفقاً لطريقة صافي أقساط التأمين المستخدمة، فقد تم تحديد أقساط التأمين المأخوذة بعين الاعتبار في إحتساب الإحتياطيات الفنية بشكل إكتواري، إستناداً إلى إفتراضات التقييم المتعلقة بأسعار الخصم والوفيات والإعاقاة. إن الفرق بين أقساط التأمين هذه وأقساط التأمين الفعلية المستحقة يوفر هامش كافٍ لتغطية النفقات. كما تم أيضاً إختيار كفاية المصاريف والذي أشار بدوره إلى أن هوامش المصاريف الضمنية المستخدمة في التقييم كافية لتغطية المصاريف المتوقعة للتأمين على الحياة للأشخاص، التأمين على الحياة للمجموعات والأعمال المرتبطة بالوحدة. إن منهجية التقييم لحاملي وثيقة التأمين لا تسمح بالإنتهاء التطوعي المبكر لعقود التأمين على الحياة، وبالتالي هذا لا يتطلب أي إفتراض للإثبات. ويعتبر من الحكمة أن يتم تحديد الإحتياط الفنى من دون مخصص إنقضاء الفترة.

التأمين على الممتلكات والمسؤولية

يتضمن هذا القطاع التأمين الصحي وخطوط أعمال التأمينات العامة الأخرى. يتم إحتساب الإحتياطيات الفنية لعمليات دولة الإمارات العربية المتحدة وتركيا بشكل منفصل. لم يتم تطبيق أي خصم على الإحتياطيات الفنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٢١- ملخص التقرير الإكتواري على الإحتياطيات الفنية " تنمة "

التأمين على الممتلكات والمسؤولية " تنمة "

يتم تقدير مخصصات المطالبات المستحقة على أساس الحقائق المعروفة كما في تاريخ التقدير. يتم تحديد تقدير الحالة من خلال فنيين مطالبات وإجراءات تحديد الحالة المنشأة. يتم تقدير المطالبات النهائية بإستخدام مجموعة من المعايير التقنية الإكتوارية لتوقع للمطالبات، مثل طريقة Chain Ladder وطريقة Bornhuetter-Ferguson. إن الإفتراض الرئيسي وراء هذه التقنيات هو أن الخبرة في تطور المطالبات السابقة يمكن إستخدامها لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وكذلك المطالبات النهائية. وبالتالي، فإن هذه الطرق تعرض تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة وفقاً للتطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل رئيسي من خلال فترة الحادث. يتم تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها من خلال طرح مخصص المطالبات غير المسددة من المطالبات النهائية المتوقعة.

يتم تحليل تطور المطالبات بشكل منفصل لكل نوع من الأعمال. إن الإفتراضات المستخدمة في معظم تقنيات التوقعات الإكتوارية لغير الحياة، بما في ذلك المعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو إفتراضات نسبة الخسارة، تكون ضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تم بناء التوقعات عليها. يتم إستخدام إجتهد نوعي إضافي لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق الإتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل سلوك الجمهور نحو المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات التضخم للمطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وشروط البوليصة وإجراءات معالجة المطالبات من أجل التوصل إلى نقطة تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة، من مجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع عوامل عدم اليقين المؤثرة.

٢٢- صافي أقساط التأمين المكتتبة

تظهر الجداول أدناه تفاصيل أقساط التأمين المكتتبة من قبل المجموعة لكل فئة من فئات التأمين كما هو محدد من قبل هيئة التأمين.

٢٢-١ إجمالي اقساط التأمين - أعمال مباشرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢١,٨٨٨	١,٧١٥,٠٧٤	٦٥٧,٠٢٧	٧٢٥,٧٧٩	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٢٠٦,٨٥٠	٨٨,٨٨٥	٤٩,٥٣٥	٣٨,٣٨١	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>١,٧٢٨,٧٣٨</u>	<u>١,٨٠٣,٩٥٩</u>	<u>٧٠٦,٥٦٢</u>	<u>٧٦٤,١٦٠</u>	إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢٢- صافي أقساط التأمين المكتتبة "تتمة"

٢٢-٢ إجمالي أقساط التأمين - إعادة التأمين المقبول

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٦,٤٤٧	٣٤٤,٠٦٣	١٥٢,٨٨١	٢٢٠,٢٠٠	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٢١,١٤٨	٧,٢٠٤	١١,٢٦٣	١,٤٦٧	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٢٩٧,٥٩٥</u>	<u>٣٥١,٢٦٧</u>	<u>١٦٤,١٤٤</u>	<u>٢٢١,٦٦٧</u>	إجمالي

٢٢-٣ أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٧,٨٨٢	١,٢٣٦,٤٣٠	٥٠٩,١٩٤	٦٠٧,٩٩٠	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
١٢٥,١٦٣	٤١,١٩٧	٢١,٥٠٧	١٤,٩٠٨	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>١,٢٧٣,٠٤٥</u>	<u>١,٢٧٧,٦٢٧</u>	<u>٥٣٠,٧٠١</u>	<u>٦٢٢,٨٩٨</u>	إجمالي

٢٢-٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٠,٤٥٣	٨٢٢,٧٠٧	٣٠٠,٧١٤	٣٣٧,٩٨٩	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
١٠٢,٨٣٥	٥٤,٨٩٢	٣٩,٢٩١	٢٤,٩٤٠	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٧٥٣,٢٨٨</u>	<u>٨٧٧,٥٩٩</u>	<u>٣٤٠,٠٠٥</u>	<u>٣٦٢,٩٢٩</u>	إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢٣- صافي المطالبات المدفوعة

تظهر الجداول أدناه تفاصيل المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة لكل فئة من فئات التأمين كما هو محدد من قبل هيئة التأمين.

٢٣-١ إجمالي المطالبات المدفوعة - أعمال مباشرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٥٩,٧٦٦	١,٠٣٧,٣٣٠	٤٥١,٥١٤	٥٠٦,٩٠٤	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٧٨,١٠٦	٦٦,٧٢٤	٣٧,٠٩٦	٣٤,٣٤٤	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٩٣٧,٨٧٢</u>	<u>١,١٠٤,٠٥٤</u>	<u>٤٨٨,٦١٠</u>	<u>٥٤١,٢٤٨</u>	إجمالي

٢٣-٢ إجمالي المطالبات المدفوعة - إعادة التأمين المقبول

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٧,٨٩٣	١٠٣,٠٢٣	٥٢,٠٠٧	٣٧,١٥٥	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٦,٥٩٨	١٢,٨٠٧	١,٩٩٧	٨,٥٤٦	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٨٤,٤٩١</u>	<u>١١٥,٨٣٠</u>	<u>٥٤,٠٠٤</u>	<u>٤٥,٧٠١</u>	إجمالي

٢٣-٣ حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٥,٢٣٥	٦٨٠,٧٦٨	٢٥٠,١٦٤	٢٩٩,٠٦١	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٣١,٧٥٠	٣٤,٧٣٩	١٦,١٣٥	٢٠,٢٦٠	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٤٨٦,٩٨٥</u>	<u>٧١٥,٥٠٧</u>	<u>٢٦٦,٢٩٩</u>	<u>٣١٩,٣٢١</u>	إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢٣- صافي المطالبات المدفوعة "تتمة"

٢٣-٤ صافي المطالبات المدفوعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٢,٤٢٤	٤٥٩,٥٨٥	٢٥٣,٣٥٧	٢٤٤,٩٩٨	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٥٢,٩٥٤	٤٤,٧٩٢	٢٢,٩٥٨	٢٢,٦٣٠	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٥٣٥,٣٧٨</u>	<u>٥٠٤,٣٧٧</u>	<u>٢٧٦,٣١٥</u>	<u>٢٦٧,٦٢٨</u>	إجمالي

٢٤- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٦. تم الإعلان عن توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٥ مارس ٢٠١٦ عن سنة ٢٠١٥.

٢٥- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١٥,٨٢٥ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ١٧,٤٦٨ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٦- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠١٧.