

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٤-٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٨-٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٤٧-٩	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 الموحد المرفق لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (المشار إليها معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.


### نطاق المراجعة

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



موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

١٥ مايو ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٢١,٢٥٥	١٩,٧٣٥		ممتلكات ومعدات
٧٨,١٩٧	٧٦,٦٥٣		موجودات غير ملموسة
٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤		إستثمارات في ممتلكات الشهرة
١٥,٣٦٥	١٤,٨٨٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٩,١٢٦	٦,٦٩٢		إستثمارات مالية
١,٨٤٧,٩٤٦	١,٣٤٣,٦٤٦	٥	ودائع إلزامية
١٢١,٧١٥	١٥٦,٤٤٥		موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٤٠٧,٤٨٧	٢,٤٦٣,٦٥٢	٦	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٢٨,٦٣٠	١٥٣,٢٦٧		ذمم تأمين مدينة
١,٥٣٦,٢٥٩	١,٦٨١,٤٠٩	١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١١٨,٢١٤	١٤٠,٥٩٦		أرصدة لدى البنوك ونقد
٤٦٥,٣٧٨	٨٥٥,٢٤٧		
<u>٧,٢٥٥,٩٣٦</u>	<u>٧,٤٢٣,٥٨٦</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٧	رأس المال
١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٧,٣٣٧	٨	إحتياطيات
(٣٣٢,٤٠٢)	(٢٧٢,٨٠٥)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(٢٧,١٠٠)	(٢٧,٦٨١)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٥٢,٧٢٩	٢٦٩,٥٧٩		أرباح مستبقاه
<u>١,٩٣٢,٤٣٦</u>	<u>١,٩٠٨,٣٠٢</u>		<b>حقوق المساهمين في الشركة</b>
٢٤,٦٥٧	٢٣,٦٩٦		حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>١,٩٥٧,٠٩٣</u>	<u>١,٩٣١,٩٩٨</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣,٩٥٦,٧٩٩	٤,٢١٨,٣٩٨	٦	مطلوبات عقود التأمين
٣٢,٧٦٩	٣٣,٤٣٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٦٧,٧٣٢	٢٣٠,٦٧٥	٩	إستلاف من البنوك
٩٥,٦٣٣	١١٤,٠٨٧		إيرادات عمولات مؤجلة
٦٧,٣٢٢	٧١,٤٣٧		إبداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٦٨٠,٢٢٣	٦٩٣,٦٦٩		ذمم تأمين دائنة
٩٨,٣٦٥	١٢٩,٨٨٤		ذمم دائنة أخرى
<u>٥,٢٩٨,٨٤٣</u>	<u>٥,٤٩١,٥٨٨</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٧,٢٥٥,٩٣٦</u>	<u>٧,٤٢٣,٥٨٦</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>



كريستوس ادامانتيداس  
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الفريز  
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 ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٥,٦٢٧	١,١٦٩,٣٩٩	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٧٤٢,٣٤٤)	(٦٥٤,٧٢٩)	ينزل : أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
٤١٣,٢٨٣	٥١٤,٦٧٠	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٧٧,٦٥٥)	(١٦٣,٩٧٣)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٣٥,٦٢٨	٣٥٠,٦٩٧	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
(٤٧٩,٧٤٩)	(٦٣٢,٩٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢٠,٦٨٦	٣٩٦,١٨٦	مطالبات التأمين المستردة من إعادة التأمين
(٢٥٩,٠٦٣)	(٢٣٦,٧٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٨٥٤	(٢٤,٨٩٦)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الإضافية
(٢٥٦,٢٠٩)	(٢٦١,٦٤٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٨٦,٤٣٩	٨٤,٧٦٨	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٨٩,٤٦٣)	(٨٩,٣٩٩)	مصاريف عمولات
١١,٩٠٠	١٠,٨٤٤	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٨,٨٧٦	٦,٢١٣	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
(٧٣,٣٣٠)	(٧٧,٢١٥)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٤,٩٦٥	١٨,٠٥٠	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 ٢٠١٧ "تتمة"

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٩٦٥	١٨,٠٥٠	صافي أرباح التأمين
٢٠,٠٦٩	٢٥,٦٦٨	صافي إيرادات الإستثمارات
(٣٣٤)	(٧٣٥)	تكاليف التمويل
(٣٤٧)	(٦,٦٣١)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٠,٣٣١)	(٨,٧٥٦)	مصاريف أخرى - بالصافي
٢٤,٠٢٢	٢٧,٥٩٦	الربح قبل الضريبة
(١,٥٨٩)	(٢,١٤٤)	مصاريف ضريبة الدخل
٢٢,٤٣٣	٢٥,٤٥٢	الربح للفترة
		العائد إلى:
٢٤,٢٩٦	٢٥,٩٨٣	مساهمي الشركة
(١,٨٦٣)	(٥٣١)	الأقلية غير المسيطرة
٢٢,٤٣٣	٢٥,٤٥٢	
٠,٠٥	٠,٠٦	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٠)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٤٣٣	٢٥,٤٥٢	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
		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٩,٦٣٥)	(٣,٣٤٩)	
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		(خسائر) / أرباح فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
٢,٥٣٦	(١,٠١١)	
		إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٧,٠٩٩)	(٤,٣٦٠)	
١٥,٣٣٤	٢١,٠٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
		مساهمي الشركة
١٦,٣٠٣	٢٢,٠٥٣	
(٩٦٩)	(٩٦١)	الأقلية غير المسيطرة
١٥,٣٣٤	٢١,٠٩٢	

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 ٢٠١٧

	التغيرات المترابطة					
	رأس المال ألف درهم	إحتياطيات ألف درهم	في القيمة العادلة لأوراق المالية ألف درهم	إحتياطي تحويل العقبات الأجنبية ألف درهم	أرباح مستقباه ألف درهم	حقوق المساهمين في الشركة ألف درهم
المجموع	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	(٣٨٧,٩٤١)	(٢٤,١٥٨)	٣٧٦,٣٦٢	١,٨٨٣,٠٩١
١,٩١٤,٨٦٨	١,٤٥٦,٩٥٦	١,٤٥٦,٩٥٦	١,٤٥٦,٩٥٦	١,٤٥٦,٩٥٦	١,٤٥٦,٩٥٦	١,٤٥٦,٩٥٦
٢٢,٤٣٣	٢٢,٤٣٣	٢٢,٤٣٣	٢٢,٤٣٣	٢٢,٤٣٣	٢٢,٤٣٣	٢٢,٤٣٣
(٧,٠٩٩)	(٧,٠٩٩)	(٧,٠٩٩)	(٧,٠٩٩)	(٧,٠٩٩)	(٧,٠٩٩)	(٧,٠٩٩)
١٥,٣٣٤	١٥,٣٣٤	١٥,٣٣٤	١٥,٣٣٤	١٥,٣٣٤	١٥,٣٣٤	١٥,٣٣٤
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)
١,٨٨٤,٠١٥	١,٨٨٤,٠١٥	١,٨٨٤,٠١٥	١,٨٨٤,٠١٥	١,٨٨٤,٠١٥	١,٨٨٤,٠١٥	١,٨٨٤,٠١٥
١,٩٥٧,٠٩٣	١,٩٥٧,٠٩٣	١,٩٥٧,٠٩٣	١,٩٥٧,٠٩٣	١,٩٥٧,٠٩٣	١,٩٥٧,٠٩٣	١,٩٥٧,٠٩٣
٢٥,٤٥٢	٢٥,٤٥٢	٢٥,٤٥٢	٢٥,٤٥٢	٢٥,٤٥٢	٢٥,٤٥٢	٢٥,٤٥٢
(٤,٣٦٠)	(٤,٣٦٠)	(٤,٣٦٠)	(٤,٣٦٠)	(٤,٣٦٠)	(٤,٣٦٠)	(٤,٣٦٠)
٢١,٠٩٢	٢١,٠٩٢	٢١,٠٩٢	٢١,٠٩٢	٢١,٠٩٢	٢١,٠٩٢	٢١,٠٩٢
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)
١,٩٣١,٩٩٨	١,٩٣١,٩٩٨	١,٩٣١,٩٩٨	١,٩٣١,٩٩٨	١,٩٣١,٩٩٨	١,٩٣١,٩٩٨	١,٩٣١,٩٩٨
٢٣,٦٩٦	٢٣,٦٩٦	٢٣,٦٩٦	٢٣,٦٩٦	٢٣,٦٩٦	٢٣,٦٩٦	٢٣,٦٩٦
١,٩٠٨,٣٠٢	١,٩٠٨,٣٠٢	١,٩٠٨,٣٠٢	١,٩٠٨,٣٠٢	١,٩٠٨,٣٠٢	١,٩٠٨,٣٠٢	١,٩٠٨,٣٠٢
٢٦٩,٥٧٩	٢٦٩,٥٧٩	٢٦٩,٥٧٩	٢٦٩,٥٧٩	٢٦٩,٥٧٩	٢٦٩,٥٧٩	٢٦٩,٥٧٩
(٦٢,٩٤٦)	(٦٢,٩٤٦)	(٦٢,٩٤٦)	(٦٢,٩٤٦)	(٦٢,٩٤٦)	(٦٢,٩٤٦)	(٦٢,٩٤٦)
(٢٧,٦٨١)	(٢٧,٦٨١)	(٢٧,٦٨١)	(٢٧,٦٨١)	(٢٧,٦٨١)	(٢٧,٦٨١)	(٢٧,٦٨١)
(٢٧٢٢,٨٠٥)	(٢٧٢٢,٨٠٥)	(٢٧٢٢,٨٠٥)	(٢٧٢٢,٨٠٥)	(٢٧٢٢,٨٠٥)	(٢٧٢٢,٨٠٥)	(٢٧٢٢,٨٠٥)
١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٧,٣٣٧
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٣)

المحول إلى أرباح مستقباه من إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

الأخرى

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٣)

المحول إلى أرباح مستقباه من إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

الأخرى

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (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 ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦

٢٠١٧

ألف درهم

ألف درهم

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة قبل الضريبة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

(أرباح) / خسائر 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

إطفاء موجودات مالية

أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

(أرباح) / خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

تكاليف التمويل

مصاريف إستثمارات أخرى

إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات

خسائر غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة

٢٤,٠٢٢

٢٧,٥٩٦

٤,٤١٦

٥,٥٩٤

٦,٢٣٣

(١٨,٩٩٤)

١,٣٨٦

١,٩٠١

٣٤٧

٦,٦٣١

(١٠,٩٢٩)

(٩,٤٥١)

(١٣,٩٣٧)

(١٤,٠٠٢)

٧٢٦

٤٨٧

--

(٢٩٣)

١٦٢

(٧,٢٣٣)

٣٣٤

٧٣٥

٤,٣٤٧

٧,٨٧٧

(٢,١٨٧)

(٢,٢٢٨)

١,٦٣٩

٢٠٥

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

(النقص) / الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى

الزيادة في إيداعات إعادة التأمين المحتفظ بها

الزيادة في إيرادات عمولات مؤجلة

١٦,٥٥٩

(١,١٧٥)

(٤٢٨,٥٥٣)

(٥٦,١٦٥)

(٣١٨,٩٠٣)

(١٧٨,٩٠٧)

(١٥,٨٢٦)

(٢٤,٦٣٧)

٥٠٧,٠٣٠

٢٤٤,٩٦٧

٢٤٣,٦٦٦

(١,٧٦١)

٢,٧١٨

٤,١١٥

٢٠,٩١٨

١٨,٤٥٤

٢٧,٦٠٩

٤,٨٩١

(١,١٤٨)

(١,٢٣٢)

(٣٣٤)

(٧٣٥)

٢٦,١٢٧

٢,٩٢٤

صافي النقد الناتج من العمليات

المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين

تكاليف التمويل المدفوعة

صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٢٧,٣١٣)	(٣٧,٣٧١)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٣,٧٢١	١٩٠,٧٢١	
(٢٦,٢٣٣)	(٢٨,٤٧٠)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢,٨٧٢	٤٧,٢٥٠	
(٢١,٨٩٥)	١٦,٦٣٢	النقص في مطلوبات مرتبطة بالوحدة
٣١,٦١٢	٤٥٥,٥٣٦	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٧,٩٧٨)	(١٠٠,٦٨٢)	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٩٥٩	٥,٣٠٦	فوائد مقبوضة من موجودات مالية
١٣,٢٤٦	١٧,٩٧٤	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
٢,١٢٧	٢,١٤٥	مصاريف إستثمارات أخرى
(٥,٠٠٠)	(٧,٥٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦١١)	(١,٢٣٢)	شراء موجودات غير ملموسة
—	(١,٧٥١)	النقص في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر
٢٦,٤٠٠	٧٥,٦٤٥	الزيادة في ودائع إلزامية
—	(٣٤,٧٣٠)	
٤٦,٩٠٧	٥٩٩,٤٣٠	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٣٣,٤٨٩)	(١٣٧,٠٥٧)	النقص في الإستلاف من البنوك
(٤٦,١٨٧)	—	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٩,٦٧٦)	(١٣٧,٠٥٧)	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٦,٦٤٢)	٤٦٥,٢٩٧	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
١٨١,٣٢٠	٢٩٥,٣٩٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية
١,٦٠٧	٢١٧	
١٧٦,٢٨٥	٧٦٠,٩٠٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١١)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 بإمارة 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 بالممتلكات، 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 للفترات 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 الحصاص في المنشآت الأخرى*.

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

تطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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.

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ / المعاملات بالعملة الأجنبية  
والبديل المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالالتزام 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  
بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار 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، و 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

تطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّنة

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 التتابع 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 للاعتراف بالإيرادات:

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

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: الإقرار بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإقرار 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 الإقرار، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإقرار 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.

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، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

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.

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 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

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 المعبرة 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 اجله.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

### 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 الإستثمار على أساس العائد الفعلي.

لاحقاً للإعتراف 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الإعراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بما لا يقبل النقص تصنيف أدوات الدين التي تتماشى مع طريقة التكلفة المطفأة الموضحة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣-٦-٣ النقد وما يعادله

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

٣-٦-٤ ذمم التأمين المدينة والأخرى والودائع القانونية

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

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

عند الإعراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع (لكل أداة على حدة) تصنيف 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الإعراف بمكون فرق صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر، و
- أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم الإعراف 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 الإعراف بها في الأرباح أو الخسائر.

٣-٦-١ 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 للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

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

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- 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 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 المتراكمة المدرجة ضمن إحتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية لا يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر بل يعاد تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه .

٤- الافتراضات 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 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 والسنة 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	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٢٩٤,٩٠٨	٢٩٥,٤١٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨٠,١٧٣	٤٢٣,٤٧٤	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧٢,٨٦٥	٦٢٤,٧٥٧	مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٨٤٧,٩٤٦</u>	<u>١,٣٤٣,٦٤٦</u>	

تتضمن الإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة سندات مدرجة. تحمل هذه السندات معدلات فائدة ١,٨١% إلى ٧,٨٧٥% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٦٢٩,٢١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٧٣,٦٨٢ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

## ٥- إستثمارات مالية "تتمة"

كانت الحركة على الإستثمارات المالية 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	
١,٧٣٨,١٨٨	٩٦٢,٦٢٢	٤٦٦,٦١١	٣٠٨,٩٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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)
١٦٦,٥٢٣	١٠٠,٦٨٢	٣٧,٣٧١	٢٨,٤٧٠	مشتريات
(٦٨٥,٩٨١)	(٤٤٨,٣٠٣)	(١٩٠,٧٢١)	(٤٦,٩٥٧)	إستبعادات
(٤٨٧)	(٤٨٧)	--	--	إطفاء
١٥,٦٤٥	--	(٣,٣٤٩)	١٨,٩٩٤	التغيرات في القيمة العادلة
١,٣٤٣,٦٤٦	٦٢٤,٧٥٧	٤٢٣,٤٧٤	٢٩٥,٤١٥	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

## ١-٥ 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 الاستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الاستثمارات في أدوات الدين. وبناء عليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ ٣٥٢,٣٩١ ألف درهم من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة ابتداءً من ١ أبريل ٢٠١٣. تم تغيير نموذج الأعمال من طريقة تحقيق القيمة العادلة عند إستبعاد الاستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتى تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ١,٧١٧ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٦: ١,٣٤٦ ألف درهم).

إن خسائر القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة كانت لتزيد بمبلغ ٢٥٦ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٦: ٣٨٦ 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 ٢٠١٧ "تتمة"

## ٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٨٦٧,٥٩١	١,٧٨١,٦٣٠	مطلوبات عقود التأمين
٣١٧,٧٣٩	٣٤٩,٢٣٢	مطالبات غير مسددة
٢٣٥,١٣٨	٢٢٧,٨٦٢	إحتياطي إضافي
١,٢٧١,٢٧٧	١,٥٧٧,٩٨٨	أموال التأمين على الحياة
٢٥٥,٥٥١	٢٧٢,١٨٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٥٠٣	٩,٥٠٣	مطلوبات مرتبطة بالوحدة
٣,٩٥٦,٧٩٩	٤,٢١٨,٣٩٨	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٤٨٣,٣٠٢	١,٣٧٩,٧٩٢	مسترد من معيدي التأمين
٢٠٥,٤٧٧	٢٢٩,٦٢٣	مطالبات غير مسددة
٧١٨,٧٠٨	٨٥٤,٢٣٧	إحتياطي إضافي
٢,٤٠٧,٤٨٧	٢,٤٦٣,٦٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٨٤,٢٨٩	٤٠١,٨٣٨	مطلوبات عقود التأمين - الصافي
١١٢,٢٦٢	١١٩,٦٠٩	مطالبات غير مسددة
٢٣٥,١٣٨	٢٢٧,٨٦٢	إحتياطي إضافي
٥٥٢,٥٦٩	٧٢٣,٧٥١	أموال التأمين على الحياة
٢٥٥,٥٥١	٢٧٢,١٨٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٥٠٣	٩,٥٠٣	مطلوبات مرتبطة بالوحدة
١,٥٤٩,٣١٢	١,٧٥٤,٧٤٦	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

## ٧- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "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	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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

## ٩- إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	قرض قصير الأجل
٣٦٧,٧٣٢	٢٣٠,٦٧٥	

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

القرض البنكي قصير الأجل يحمل فائدة بمعدل ١,١١% سنوياً.

## ١٠ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم) عدد الأسهم الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
٢٤,٢٩٦	٢٥,٩٨٣	
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	
٠,٠٥	٠,٠٦	

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 ٢٠١٧ "تمة"

## ١١- النقد وما يعادله

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥,٧٦٧	٧١,٣٤١	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٨٠,٥١٨	٦٨٩,٥٦٣	حسابات جارية لدى البنوك ونقد
<u>١٧٦,٢٨٥</u>	<u>٧٦٠,٩٠٤</u>	

## ١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٠,٦٨٨	١٧٣,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٥٧,٨٥٥	٢٣٠,٦٧٥	إستلاف من البنوك
١٠,٠٠٠	٤٥,٣١٢	ودائع إلزامية
٣٨,٢١٣	٦٥,٧٦٢	صافي ذمم تأمين مدينة
١,٥١٩	١,٢٩٤	صافي ذمم تأمين دائنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٦٥٥	٣٥,٧٢٨	أقساط تأمين
١٧,٩٣٧	١٥,٠٢١	مطالبات
١٤٥	١٦٣	إيرادات فوائد
--	١,٢١٧	مصاريف فوائد
١,١٨٧	٨٣٩	مصاريف إيجارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

١٢-٣ تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦١٨	٦١٨	رواتب ومنافع
--	٢٠١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>٢,٨٦٨</u>	<u>٣,٠٦٩</u>	إجمالي التعويضات المدفوعة إلى المدراء الرئيسيين

١٣- المطلوبات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى متعلقة بالنشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ١١٣ 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.

١٤- الإلتزامات

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٢١	١٢,٧٢١	١٤-١ تعهدات شراء
٢٩٥	--	إلتزامات متعلقة بالاكنتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كإستثمارات
		إلتزامات رأسمالية متعلقة بالإستحواذ على ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

## ١٤ - الإلتزامات

## ١٤-٢ 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	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٢,٦٣٢	٧,٢٥٩
١,٤٠٧	٣,٤٦٢

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 ٢٠١٧ "تقمة"

١٥ - أماكن تواجد الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	
الإجمالي ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٢١,٢٥٥	٢,٤١٨	١٨,٨٣٧	١٩,٧٣٥
٥١١,٣٦٤	--	٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤
٥٨٠,١٧٣	٢٥٣,٧٤٢	٣٢٦,٤٣١	٤٢٣,٤٧٤
٢٩٤,٩٠٨	٢٩١,٨٢٩	٣,٠٧٩	٢٩٥,٤١٥
٩٧٢,٨٦٥	٤٤٩,٢١٣	٥٢٣,٦٥٢	٦٢٤,٧٥٧
٤٦٥,٣٧٨	١٨٩,٥٠١	٢٧٥,٨٧٧	٨٥٥,٢٤٧
٢,٨٤٥,٩٤٣	١,١٨٦,٧٠٣	١,٦٥٩,٢٤٠	٢,٧٢٩,٩٩٢
			٩٤١,٣٥٠
			١,٧٨٨,٦٤٢

ممتلكات ومعدات

إستثمارات في ممتلكات

الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال

بند الدخل الشامل الأخرى

الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

أرصدة لدى البنوك ووقف



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "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، 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: -

## ١٦-١ إيرادات ونتائج القطاع حسب قطاعات الأعمال

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)						
المجموع		تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمينات عامة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٥,٦٢٧	١,١٦٩,٣٩٩	٦٤٨,١٨٤	٦٢١,٢٥٨	٥٠٧,٤٤٣	٥٤٨,١٤١	إجمالي إيرادات التأمين
١٤,٩٦٥	١٨,٠٥٠	(١,٦٧٢)	٤,٦٨٠	١٦,٦٣٧	١٣,٣٧٠	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٢٠,٠٦٩	٢٥,٦٦٨					صافي إيرادات إستثمارات
(٣٣٤)	(٧٣٥)					تكاليف التمويل
(٣٤٧)	(٦,٦٣١)					مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٠,٣٣١)	(٨,٧٥٦)					مصاريف أخرى - بالصافي
٢٤,٠٢٢	٢٧,٥٩٦					الربح قبل الضريبة
(١,٥٨٩)	(٢,١٤٤)					ضريبة الدخل
٢٢,٤٣٣	٢٥,٤٥٢					الربح للفترة
						العائد إلى:
٢٤,٢٩٦	٢٥,٩٨٣					مساهمي الشركة
(١,٨٦٣)	(٥٣١)					الأقلية غير المسيطرة
٢٢,٤٣٣	٢٥,٤٥٢					الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

## ١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

## ١٦-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

الإجمالي		تركيا		دول الخليج		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٥,٦٢٧	١,١٦٩,٣٩٩	٦٢,٤٧٩	٥٧,٨٦٣	١,٠٩٣,١٤٨	١,١١١,٥٣٦	إجمالي أقساط التأمين
١٤,٩٦٥	١٨,٠٥٠	٧٥٦	(٢٦٦)	١٤,٢٠٩	١٨,٣١٦	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٢٠,٠٦٩	٢٥,٦٨٨	١,١١١	٢,٥٢٧	١٨,٩٥٨	٢٣,١٤١	صافي إيرادات الإستثمارات
(٣٣٤)	(٧٣٥)	--	--	(٣٣٤)	(٧٣٥)	تكاليف التمويل
(٣٤٧)	(٦,٦٣١)	(٣٤٧)	--	--	(٦,٦٣١)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٠,٣٣١)	(٨,٧٥٦)	(٣,٨٤٠)	(١,٤٢٧)	(٦,٤٩١)	(٧,٣٢٩)	مصاريف أخرى - صافي
٢٤,٠٢٢	٢٧,٥٩٦	(٢,٣٢٠)	٨٣٤	٢٦,٣٤٢	٢٦,٧٦٢	الربح/(الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(١,٥٨٩)	(٢,١٤٤)	(١,٥٨٩)	(٢,١٤٤)	--	--	ضريبة الدخل
٢٢,٤٣٣	(٢٥,٤٥٢)	(٣,٩٠٩)	(١,٣١٠)	٢٦,٣٤٢	٢٦,٧٦٢	الربح/(الخسارة) للفترة
						العائد إلى:
٢٤,٢٩٦	٢٥,٩٨٣	(١,٩٩٦)	(٦٦٨)	٢٦,٢٩٢	٢٦,٦٥١	مساهمي الشركة
(١,٨٦٣)	(٥٣١)	(١,٩١٣)	(٦٤٢)	٥٠	١١١	الأقلية غير المسيطرة
٢٢,٤٣٣	٢٥,٤٥٢	(٣,٩٠٩)	(١,٣١٠)	٢٦,٣٤٢	٢٦,٧٦٢	الربح/(الخسارة) للفترة

## ١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	إستثمارات	والتأمين الصحي	تأمينات عامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٤٢٣,٥٨٦	١,٨٥٥,٠١٠	٣,١٧٤,٠٨٨	٢,٣٩٤,٤٨٨	موجودات القطاع
٥,٤٩١,٥٨٨	--	٢,٠٣١,٨٨٨	٣,٤٥٩,٧٠٠	مطلوبات القطاع
٢,٩٨٣	--	--	٢,٩٨٣	مصاريف رأسمالية
٢,٤٥٠	--	١,١٠٣	١,٣٤٧	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

## ١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

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

## ١٦-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

دول الخليج	تركيا	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٠٠٠,٤٣٣	٤٢٣,١٥٣	٧,٤٢٣,٥٨٦
٥,١٣٩,١٩٩	٣٥٢,٣٨٩	٥,٤٩١,٥٨٨
٢,٩٨٣	---	٢,٩٨٣
٢,٢٠٩	٢٤١	٢,٤٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

دول الخليج	تركيا	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٨٥٢,٤٥٠	٤٠٣,٤٨٦	٧,٢٥٥,٩٣٦
٤,٩٧٠,٠٨٩	٣٢٨,٧٥٤	٥,٢٩٨,٨٤٣
١٥,٩٤٢	---	١٥,٩٤٢
١٨,٠٢٠	٩١١	١٨,٩٣١

## 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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 باستثناء 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 ٢٠١٦.

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.

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

العلاقة بين	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٦ (مدقق)	إستثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مدخلات هامة غير قابلة للرصد	٣٠١,٧٥٥ ألف درهم	٣١٤,٠٧٥ ألف درهم	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	١٢١,٧١٩	٢٦٦,٠٩٨	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.			
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.			
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "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"

العلاقة بين		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية	
		٣١ ديسمبر	٣١ مارس		
المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	٢٠١٦ (مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية
لا ينطبق	لا يوجد	٣٧,٥٤٩ ألف درهم	٢٠,٦٦٣ ألف درهم	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	٢٥٧,٣٥٩	٢٧٤,٧٥٢	المستوى الثالث	صافي قيمة الموجودات للصندوق
لا ينطبق	لا يوجد	٩٥٨,٢٢٦	٦١٣,٠٥٦	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	١٥,٤٥٦	١٦,١٦٣	المستوى الثالث	صافي قيمة الموجودات للصندوق

## 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	٣١ مارس	
٢٠١٦ (مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٢,٠٦٥	٢٥٧,٣٥٩	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٠١,٠٨١	٢٨,٤٧٠	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٣٩,٥٤٢)	(٢٩,٠٤٢)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
٣,٧٥٥	١٧,٩٦٥	التغير في القيمة العادلة
٢٥٧,٣٥٩	٢٧٤,٧٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "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 "تتمة"

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 ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٣٣,٥٣٠	٢٦٦,٠٩٨	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٠٦,١٦٥	---	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٦,٦٤٣)	(١٤٨,٩٥٩)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
٤٣,٠٤٦	٤,٥٨٠	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٦٦,٠٩٨</u>	<u>١٢١,٧١٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

#### ١٨- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها 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 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 مطلوبات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءمة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٨- 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 (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
٨٠٦,١١٤	٩٧٨,٤٢٤	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
٣٥٨,٣٢٠	٣٥٦,٣٦٢	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
		الأموال الذاتية
١,٠١٢,٣٩٢	١,٣٣٦,٣٦٢	الأموال الذاتية الأساسية
--	--	الأموال الذاتية المساعدة
٩١٢,٣٩٢	١,٢٣٦,٣٦٢	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MCR)
٢٠٦,٢٧٨	٣٥٧,٩٣٨	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على SCR)
٦٥٤,٠٧٢	٩٧٩,٩٩٩	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MGF)

تعتقد الشركة أن الفائض المحسوب أعلاه طبقاً للتشريعات الجديدة لا يعبر بدقة عن الملاءة المالية للشركة. لدى الشركة بعض التحفظات المتعلقة بهذا النموذج حيث ان الشركة على تواصل مع هيئة التأمين لحل هذا الأمر.

#### 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمه"

١٩ - أعمار نهم التأمين المدينة

١-١٩ أعمار نهم التأمين المدينة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

مستحقة الدفع في عدد أيام

غير مستحقة

إجمالي	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٢٧٠-٣٦٠ يوماً	١٨٠-٢٧٠ يوماً	٩٠-١٨٠ يوماً	٣٠-٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	حالياً	مطلوب من حملة البوالص
٧٩٦,٦٦٢	٢,٠١١	١٣٩,٧٥٤	٧٠,٣٦٤	٤٩,٥٥٩	١١٥,٠٣٠	١٠٨,٠٤١	٣١١,٩٠٣	مطلوب من حملة البوالص
٢٦٣,٣٣٥	٢,٥٨٠	٢٠,٤٠٦	١٢,٧٩٢	٢٩,٤٤٣	١١٢,٨٦٣	٨٥,٢٥١	--	مطلوب من شركات التأمين
٤٧٩,٨٩٧	١,٧٣٣	٧٧,٦٨٥	٤٠,٦٤٠	٦٩,٠٩٦	٦٢,٠١٧	٢٢٨,٧٢٦	--	مطلوب من شركات إعادة التأمين
١١٥,٩٨٦	--	--	٦٠٩	٤٦٩	٣٢,٩٣٣	٢٥,٥٢٦	٥٦,٤٤٩	مطلوب من الوسطاء
٢٥,٥٢٩	١,٦٨٨	٤,٥٣٧	١,٣٩٩	١,٣٩٦	١,٤٦٣	١٤,٧٤٨	٢٩٨	نهم مدينة أخرى
١,٦٨١,٤٠٩	٨,٠١٢	٢٤٢,٣٨٢	١٢٥,٨٠٤	١٤٩,٩٦٣	٣٢٤,٣٠٦	٤٦٢,٢٩٢	٣٦٨,٦٥٠	نهم تأمين مدينة - بالصافي

١٩-٢ أعمار نهم التأمين المدينة حسب الموقع كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

١٩-٢-١ داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

مستحقة الدفع في عدد أيام

غير مستحقة

إجمالي	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٢٧٠-٣٦٠ يوماً	١٨٠-٢٧٠ يوماً	٩٠-١٨٠ يوماً	٣٠-٩٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	حالياً	مطلوب من حملة البوالص
٦٣٠,٤١٩	--	١٣٦,٢٠٨	٦٨,٦٩٧	٤٦,١١٥	١١١,١٢٠	٥٠,٦٤٠	٢١٧,٦٣٩	مطلوب من حملة البوالص
٢٤٩,٦٥٠	--	١٣,٦٨٩	١٢,٠٠٠	٢٨,١٥٦	١١٠,٧٩٠	٨٥,٠١٥	--	مطلوب من شركات التأمين
٣٧٤,٥٦٤	--	٦٨,٦٦٤	٣٤,٧٩٢	٦٥,١٥٣	٦٠,٨٥٩	١٤٥,٠٩٦	--	مطلوب من شركات إعادة التأمين
١٠٧,٤٢١	--	--	--	--	٢٨,١١٥	٢٥,١٤٩	٥٤,١٥٧	مطلوب من الوسطاء
٢٥,٠٦٣	١,٥٩٨	٤,٤٩٥	١,٣٨٣	١,٣٧٤	١,٤٤٧	١٤,٤٦٨	٢٩٨	نهم مدينة أخرى
١,٣٨٧,١١٧	١,٥٩٨	٢٢٣,٠٥٦	١١٦,٨٧٢	١٤٠,٧٩٨	٣١٢,٣٣١	٣٢٠,٣٦٨	٢٧٢,٠٩٤	نهم تأمين مدينة - بالصافي



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٩- أعمار زعم التأمين المدينة "تتمة"

١٩-٢ أعمار زعم التأمين المدينة حسب الموقع كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) "تتمة"

١٩-٢ خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

مستحقة الدفع في عدد أيام

غير مستحقة

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٢٧١-٣٦٠ يوماً ألف درهم	١٨١-٢٧٠ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام				حالياً ألف درهم	غير مستحقة ألف درهم	مطلوب من حملة الودائع مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوسطاء زعم مدينة أخرى
				٩١-١٨٠ يوم ألف درهم	٣٠-٩٠ يوم ألف درهم	٣٠ يوم من ألف درهم	أقل من ألف درهم			
١٦٦,٢٤٣	٢,٠١١	٣,٥٤٦	١,٦٦٧	٣,٤٤٤	٣,٩١٠	٥٧,٤٠١	٩٤,٢٦٤		مطلوب من حملة الودائع	
١٣,٦٨٦	٢,٥٨٠	٦,٧١٧	٧٩٢	١,٢٨٧	٢,٠٧٣	٢٣٧	--		مطلوب من شركات التأمين	
١٠٥,٣٣٢	١,٧٣٣	٩,٠٢١	٥,٨٤٨	٣,٩٤٣	١,١٥٨	٨٣,٦٢٩	--		مطلوب من شركات إعادة التأمين	
٨,٥٦٥	--	--	٦٠٩	٤٦٩	٤,٨١٨	٣٧٧	٢,٢٩٢		مطلوب من الوسطاء	
٤٦٦	٩٠	٤٢	١٦	٢٢	١٦	٢٨٠	--		زعم مدينة أخرى	
٢٩٤,٢٩٢	٦,٤١٤	١٩,٣٢٦	٨,٩٣٢	٩,١٦٥	١١,٩٧٥	١٤١,٩٢٤	٩٦,٥٥٦		زعم تأمين مدينة - بالاصافي	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تمة"

١٩- أعمار ذمم التأمين المدينة "تمة"

٣-١٩ أعمار ذمم التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

مستحقة الدفع في عدد أيام

غير مستحقة

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٢٧١-٣٦٠ يوماً	١٨١-٢٧٠ يوماً	مستحقة الدفع في عدد أيام			أقل من ٣٠ يوماً	حالياً ألف درهم	غير مستحقة
				١٨٠-٩١ يوم	٣٠-٩٠ يوم	٣٠ يوم			
٧٥٧,٢٤٢	١,٧٦٨	٢,٨٤٦	٤٨,٩٩٩	٦٧,٠٨٧	٢٧٥,٤٧٤	٩٩,٩٢٤	٢٦١,١٤٤	مطلوب من حملة البوالص	
٢٥٠,٤٥٨	٨٢٦	٨٠,٢٠٢	١٣,٧١٦	٢٠,٤٢٩	٥٧,٦٣٤	٦٨,٩٠٩	٨,٧٤٢	مطلوب من شركات التأمين	
٤١٩,٢١٠	١٩٥	٩,٠٧١	١,٣٨٦	٢٢,٥٧٠	١٤٧,٩٨٠	٢٣٨,٥٠٨	—	مطلوب من شركات إعادة التأمين	
٩٢,٤٢٠	—	—	٩٣٨	١,٦٦٠	٢١,٥٥١	٣٢,٧٣٩	٢٥,٥٢٢	مطلوب من الوسطاء	
١١,٩٢٩	١٧٧	٦,٢٧٣	٢٢٥	١٦٣	١٦٩	٢,٣٢١	٢,٥٠١	ذمم مدينة أخرى	
١,٥٣١,٢٥٩	٢,٩٦٦	٩٨,٣٩٢	٦٥,٣٦٤	١١١,٤٠٩	٥٠٢,٨٠٨	٤٤٢,٤٠١	٣٠٧,٩١٩	ذمم تأمين مدينة - بالصفافي	

١٩-٤ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب الموقع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

١٩-٤-١ داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

مستحقة الدفع في عدد أيام

غير مستحقة

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٢٧١-٣٦٠ يوماً	١٨١-٢٧٠ يوماً	مستحقة الدفع في عدد أيام			أقل من ٣٠ يوماً	حالياً ألف درهم	غير مستحقة
				١٨٠-٩١ يوم	٣٠-٩٠ يوم	٣٠ يوم			
٥٧٨,٣٤٠	—	—	٤٣,٨٥٦	٦٤,١٦٣	٢٧٢,٤٣٠	٥٦,١٨٢	١٤١,٧٠٩	مطلوب من حملة البوالص	
٢٣٩,٨٥٢	—	٧٥,٩٦٢	١٣,٠٧٩	١٩,٩١١	٥٦,٧٧٦	٦٨,٦١٤	٥,٥١٠	مطلوب من شركات التأمين	
٢٧٧,٥٥٩	—	—	—	١٩,٥٨٧	١٤٣,٤٦٨	١١٤,٥٠٤	—	مطلوب من شركات إعادة التأمين	
٨٤,٢٣٦	—	—	—	—	١٩,٩٢٢	٣٢,٢٩٠	٣٢,٢٩٤	مطلوب من الوسطاء	
١١,٧٩٩	١٧٨	٦,٢١٩	٣١٨	١٦٣	١٢٥	٢,٣٠٥	٢,٤٩١	ذمم مدينة أخرى	
١,١٩١,٧٨٦	١٧٨	٨٢,١٨١	٥٧,٢٥٣	١٠٣,٨٢٤	٤٩٢,٧٢١	٢٧٣,٦٢٥	١٨٢,٠٠٤	ذمم تأمين مدينة - بالصفافي	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٩ - أعمار ندم التأمين المدينة "تتمة"

١٩ - ٤ أعمار ندم التأمين المدينة حسب الموقع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) "تتمة"

١٩ - ٢ خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

مستحقة الدفع في عدد أيام

غير مستحقة

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٢٧١-٣٦٠ يوماً ألف درهم	١٨١-٢٧٠ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام			حالياً ألف درهم	غير مستحقة ألف درهم	مطلوب من حملة اللوائح مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوسطاء ندم مدينة أخرى ندم تأمين مدينة - بالصافي
				٩١-١٨٠ يوم ألف درهم	٣٠-٩٠ يوم ألف درهم	٣٠ من 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		
١٤١,٦٥١	١٩٤	٩,٠٧١	١,٣٨٧	٢,٤٨٣	٤,٥١٢	١٢٤,٠٠٤	—		
٨,١٨٤	—	—	٩٣٨	١,٦٦٠	١,٦٢٩	٧١٩	٣,٢٣٨		
١٣١	—	٥٥	٦	—	٤٤	١٦	١٠		
٣٣٩,٤٧٣	٢,٧٨٨	١٦,٢١١	٨,١١١	٧,٥٨٥	١٠,٠٨٧	١٦٨,٧٧٦	١٢٥,٩١٥		



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٠- 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 استخدام 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 استخدامها 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 والإعاقة. إن الفرق بين أقساط التأمين هذه وأقساط التأمين الفعلية المستحقة يوفر هامش كافٍ لتغطية النفقات. كما تم أيضاً اختبار 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 ان يتم تحديد الإحتياط الفني 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 خصومات على الإحتياطيات الفنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٠- ملخص التقرير الإكتواري على الإحتياطات الفنية "تتمة"

التأمين على الممتلكات والمسؤولية "تتمة"

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 عد اليقين المؤثرة.

٢١- 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.

٢١-١ إجمالي اقساط التأمين - أعمال مباشرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٨٦٤,٨٦١	٩٨٩,٢٩٥
١٥٧,٣١٥	٥٠,٥٠٤
<u>١,٠٢٢,١٧٦</u>	<u>١,٠٣٩,٧٩٩</u>

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات  
عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال

إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢١- صافي أقساط التأمين المكتتبه "تتمة"

٢١-٢ إجمالي أقساط التأمين - إعادة التأمين المقبول

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٢٣,٥٦٦	١٢٣,٨٦٣
٩,٨٨٥	٥,٧٣٧
<u>١٣٣,٤٥١</u>	<u>١٢٩,٦٠٠</u>

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات  
عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال  
إجمالي

٢١-٣ أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٦٣٨,٦٨٨	٦٢٨,٤٤٠
١٠٣,٦٥٦	٢٦,٢٨٩
<u>٧٤٢,٣٤٤</u>	<u>٦٥٤,٧٢٩</u>

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات  
عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال  
إجمالي

٢١-٤ صافي أقساط التأمين المكتتبه

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٤٩,٧٣٩	٤٨٤,٧١٨
٦٣,٥٤٤	٢٩,٩٥٢
<u>٤١٣,٢٨٣</u>	<u>٥١٤,٦٧٠</u>

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات  
عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال  
إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

## ٢٢- صافي المطالبات المدفوعة

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

## ٢٢-١ إجمالي المطالبات المدفوعة - أعمال مباشرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٨,٢٥٢	٥٣٠,٤٢٦	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٤١,٠١٠	٣٢,٣٨٠	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٤٤٩,٢٦٢</u>	<u>٥٦٢,٨٠٦</u>	إجمالي

## ٢٢-٢ إجمالي المطالبات المدفوعة - إعادة التأمين المقبول

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٨٨٦	٦٥,٨٦٨	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٤,٦٠١	٤,٢٦١	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٣٠,٤٨٧</u>	<u>٧٠,١٢٩</u>	إجمالي

## ٢٢-٣ حصة إعادة التأمين للمطالبات المدفوعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٥,٠٧١	٣٨١,٧٠٧	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
١٥,٦١٥	١٤,٤٧٩	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٢٢٠,٦٨٦</u>	<u>٣٩٦,١٨٦</u>	إجمالي



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٢٢- صافي المطالبات المدفوعة "تتمة"

٢٢-٤ صافي المطالبات المدفوعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢٢٩,٠٦٧	٢١٤,٥٨٧
٢٩,٩٩٦	٢٢,١٦٢
<u>٢٥٩,٠٦٣</u>	<u>٢٣٦,٧٤٩</u>

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات  
عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال  
إجمالي

٢٣- 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.

٢٤- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٩,٤٥١ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ : ١٠,٩٢٩ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٥- إعتاد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتاد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٧.