

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦-٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٨-٩	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
١٠-٣٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة عُمان للتأمين ش. م. م. ع. (" الشركة ") والشركات التابعة لها (المشار إليها معاً " المجموعة ") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغييرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٩ نوفمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
٧٨,٧٣٦	٩٦,١١٩		الموجودات
٤٧٤,٣١٥	٥١٠,١١٥		ممتلكات ومعدات
٢٦,٥٨٨	١٧,٣٩١		إستثمارات في ممتلكات الشهرة
١٦,٣٦٤	١٦,١٣٠		موجودات ضريبة مؤجلة
١,٧٩٥,٦٨٩	١,٧٩١,٢٣٢	٥	إستثمارات مالية ودائع قانونية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨		موجودات عقود إعادة التأمين
١,٦٦١,٣٢٥	١,٧٢٠,١٩٥	٦	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٢٥,١٩٦	١٢٨,٤٣٨		ذمم تأمين مدينة
١,١٩٤,٩٦٢	١,٦٢٦,٥٨٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠٩,٢٨٤	١٠٧,٠٨٦		أرصدة لدى البنوك ونقد
٥١٧,٢٤٣	٣٨١,٢٣٩		
<u>٦,٠٢٣,٢٤٠</u>	<u>٦,٤١٨,٠٧١</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٧	حقوق المساهمين
١,٤٣٣,٦٩٢	١,٤٣٣,٧١٩	٨	رأس المال
(٢٩٩,٩٢٢)	(٣٣٥,٨١٠)		إحتياطيات
(٣,٩٠٤)	(٢٤,١٩٤)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٣٧٦,١٢٧	٤٢٥,٥٥٩		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
			أرباح مستبقاه
١,٩٦٧,٨٦٥	١,٩٦١,١٤٦		حقوق المساهمين في الشركة
٣٥,٧٥٢	٣٢,٠٦٦		حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>٢,٠٠٣,٦١٧</u>	<u>١,٩٩٣,٢١٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٣٢٩,١١٥	٣,٤٠٦,٨١١	٦	مطلوبات عقود التأمين
٣١,٥٤٥	٣١,٦٧٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
—	٣٣,٤٨٩	٩	إستلاف من البنوك
٩٦,٤٠٧	١٠١,٠٩٤		إيرادات عمولات مؤجلة
٧٩,٠٥٢	٨١,٣٥٣		ودائع إعادة تأمين محتفظ بها
٤٢٥,١٩٥	٦٦٨,٩٢١		ذمم تأمين دائنة
٥٨,٣٠٩	١٠١,٥١٤		ذمم دائنة أخرى
<u>٤,٠١٩,٦٢٣</u>	<u>٤,٤٢٤,٨٥٩</u>		مجموع المطلوبات
<u>٦,٠٢٣,٢٤٠</u>	<u>٦,٤١٨,٠٧١</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



كريمستوس أدامانتيداس  
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الغيرير  
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	
٢,٤٨٢,٦١٩	٢,٥٦٤,١٠٨	٦٦٧,٤٢٨	٧٥٤,٦١٥	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١,٣١٠,٩٣١)	(١,٤٧٤,٥٤٤)	(٣٤٢,٧٥٢)	(٣٩٩,٢٦١)	يخصم : حصة إعادة التأمين
١,١٧١,٦٨٨	١,٠٨٩,٥٦٤	٣٢٤,٦٧٦	٣٥٥,٣٥٤	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(١١٥,٦٨٨)	(٤٥,٨١٦)	٢٢,٧٦٢	(١١,١٨٤)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٠٥٦,٠٠٠	١,٠٤٣,٧٤٨	٣٤٧,٤٣٨	٣٤٤,١٧٠	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١,٤٣٩,٩٣٦)	(١,٤٨٨,٥٥٨)	(٤٧٧,٩٥٥)	(٥٢٢,٧٢٩)	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
٦٧٤,٣٣١	٧٢٧,٠٣٠	٢٣٦,٩١٢	٢٣٣,٦٨٧	مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
(٧٦٥,٦٠٥)	(٧٦١,٥٢٨)	(٢٤١,٠٤٣)	(٢٨٩,٠٤٢)	صافي المطالبات التي تمت تسويتها
(٢١,٧٥٨)	(٥٣,٢٠٩)	( ٢٥,٠٤٧)	٣٥,٣٧٥	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الإضافية
(٧٨٧,٣٦٣)	(٨١٤,٧٣٧)	(٢٦٦,٠٩٠)	(٢٥٣,٦٦٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٠٥,٦٨٠	٢٣٣,٨٤٥	٧٤,٨٩١	٧٠,٦٦٤	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٢٤٩,٣١٨)	(٢٤٣,٤٢٩)	(٧٦,٥٠٦)	(٨١,٥١٤)	مصاريف عمولات
٣٧,٦٤٢	٣٧,٣٨٧	١٤,٤٧٩	١٠,٤٤٤	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
(٥,٩٩٦)	٢٧,٨٠٣	١٢,٨٦٤	(٤٠٦)	صافي العمولات (والمصاريف) // الإيرادات الأخرى
(٢٠٣,٣٤٧)	(٢١١,٢٨٩)	(٦٤,٦١٧)	(٧٢,٦٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٥٩,٢٩٤	٤٥,٥٢٥	٢٩,٥٩٥	١٧,٤٤٢	صافي أرباح التأمين

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	
٥٩,٢٩٤	٤٥,٥٢٥	٢٩,٥٩٥	١٧,٤٤٢	صافي أرباح التأمين
١٠٧,٥٨١	٧٣,٨٨٥	٩,١٣٥	٩,٤٨٣	صافي إيرادات الإستثمارات
(٥٨٩)	(٨٤٨)	(٣٥)	(٣٢٢)	تكاليف التمويل
--	(٣,٦٩٣)	--	(٥٧١)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٤,٧٦٨)	(٦,٧٥٤)	(٣,٤٢٢)	(١,٢٥٠)	مصاريف أخرى - بالصافي
١٥١,٥١٨	١٠٨,١١٥	٣٥,٢٧٣	٢٤,٧٨٢	الربح قبل الضريبة
٤,٥٤٣	٤,١١٢	٢٦١	٤,١١٢	ضريبة دخل مسترجعة
١٥٦,٠٦١	١١٢,٢٢٧	٣٥,٥٣٤	٢٨,٨٩٤	الربح للفترة
				العائد إلى:
١٥١,٨٣٠	١١٠,٤٣٠	٣٥,٢١١	٢٧,٤٥٩	مساهمي الشركة
٤,٢٣١	١,٧٩٧	٣٢٣	١,٤٣٥	الأقلية غير المسيطرة
١٥٦,٠٦١	١١٢,٢٢٧	٣٥,٥٣٤	٢٨,٨٩٤	
٠,٣٣	٠,٢٤	٠,٠٨	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	
١٥٦,٠٦١	١١٢,٢٢٧	٣٥,٥٣٤	٢٨,٨٩٤	الربح للفترة
				بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
				صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠,٠٢٠	(٥٠,٦٧٢)	٢٦,٥٩١	(٣٠,٨٤٣)	
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
				فروقات أسعار الصرف الناتجة عن ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
(٤,٧١٤)	(٢٩,١٧٢)	(٤,٣٨٧)	(٩,٦٣٥)	
٣٥,٣٠٦	(٧٩,٨٤٤)	٢٢,٢٠٤	(٤٠,٤٧٨)	إجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٩١,٣٦٧	٣٢,٣٨٣	٥٧,٧٣٨	(١١,٥٨٤)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
١٨٩,٤٤٦	٣٩,٤٦٨	٥٩,٥٦٥	(٩,٣٠٨)	مساهمي الشركة
١,٩٢١	(٧,٠٨٥)	(١,٨٢٧)	(٢,٢٧٦)	الأقلية غير المسيطرة
١٩١,٣٦٧	٣٢,٣٨٣	٥٧,٧٣٨	(١١,٥٨٤)	

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

شركة ضمان للتأمين ش.م.ح. والشركات التابعة لها  
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	العائد إلى مساهمي الشركة ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	التغيرات المترتبة في القيمة العادلة للأوراق المالية		إحتياطيات ألف درهم	رأس المال ألف درهم
				إحتياطي تحويل المصلات الأجنبية ألف درهم	إحتياطي تحويل المصلات الأجنبية ألف درهم		
١,٧٩٥,٩٦٢	٢٣,٤٦١	١,٧٧٢,٥٠١	٢٥٠,٧٠٥	(٦٠٩)	(٣١٥,٧٢٣)	١,٣٧٦,٢٥٦	٤٦١,٨٧٢
١٥٦,٠٦١	٤,٢٣١	١٥١,٨٣٠	١٥١,٨٣٠	--	--	--	--
٣٥,٣٠٦	(٢,٣١٠)	٣٧,٦١٦	٨,٦٨٠	(٢,٤٠٤)	٣١,٣٤٠	--	--
١٩١,٣٦٧	١,٩٢١	١٨٩,٤٤٦	١٦٠,٥١٠	(٢,٤٠٤)	٣١,٣٤٠	--	--
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--
١٠٠,٧٥	١٠٠,٧٥	--	--	--	--	--	--
--	--	--	١,١١٢	--	(١,١١٢)	--	--
١,٩٥١,٢١٧	٣٥,٤٥٧	١,٩١٥,٧٦٠	٣٦٦,١٤٠	(٣,٠١٣)	(٢٨٥,٤٩٥)	١,٣٧٦,٢٥٦	٤٦١,٨٧٢

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

الربح للفترة - معاد بيانه

نود الدخل (الخصارة) الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل (الخصارة) الشامل للفترة - معاد بيانه

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)

مساهمات إضافية

المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال نود الدخل الشامل

الأخرى

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - معاد بيانه

(غير مدقق)

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



شركة ضمان للتأمين ش.م.ح. والشركات التابعة لها  
بيان التفورات في حقوق المساهمين الموزع الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (تتمه)

المجموع ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	العائد إلى مساهمي الشركة ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	إحتياطي تحويل		التفورات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	إحتياطيات ألف درهم	رأس المال ألف درهم
				العملات الأجنبية ألف درهم	العملة المالية ألف درهم			
٢,٠٠٣,٦١٧	٢٥,٧٥٢	١,٩٦٧,٨٦٥	٣٧٦,١٢٧	(٣,٩٠٤)	(٢٩٩,٩٢٢)	١,٤٣٣,٦٩٢	٤٦١,٨٧٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (محقق)
١١٢,٢٢٧	١,٧٩٧	١١٠,٤٣٠	١١٠,٤٣٠	--	--	--	--	الربح للفترة
(٧٩,٨٤٤)	(٨,٨٨٢)	(٧٠,٩٦٢)	--	(٢٠,٢٩٠)	(٥٠,٦٧٢)	--	--	نود الخصارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٢,٣٨٣	(٧,٠٨٥)	٣٩,٤٦٨	١١٠,٤٣٠	(٢٠,٢٩٠)	(٥٠,٦٧٢)	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)
٢٨٩	٢٨٩	--	--	--	--	--	--	حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة الإستحواذ على شركة تابعة
٣,١١٠	٣,١١٠	--	--	--	--	--	--	مساهمات إضافية
--	--	--	(٢٧)	--	--	٢٧	--	المحول إلى إحتياطي طوارئ
--	--	--	(١٤,٧٨٤)	--	١٤,٧٨٤	--	--	المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بأقلية العادلة من خلال نود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٩٣,٢١٢	٣٢,٠٦٦	١,٩٦١,١٤٦	٤٢٥,٥٥٩	(٢٤,١٩٤)	(٣٣٥,٨١٠)	١,٤٣٣,٧١٩	٤٦١,٨٧٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير محقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	
١٥١,٥١٨	١٠٨,١١٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		تعديلات :
٩,١٩٢	١٠,٦١٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٧٣,٩١٨)	(٣٢,١٩٥)	القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
		خسائر/(أرباح) غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٢١,٩٩٦)	١٠,٠٥٩	أو الخسائر
٤,٧٨٤	٤,٢٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
--	٣,٦٩٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٢٥,١٤٢)	(٢١,٣٣٣)	أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
(٢٩,٢٨٦)	(٢٣,٥٢٨)	الخسائر والتكلفة المضافة
٨٥	--	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٣٢٠	٣,٠٦٨	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المضافة
٥٨٩	٨٤٨	تكاليف التمويل
١٨,٤٣١	٦,٢٤٥	مصاريف إستثمارات أخرى
(٢,٣٦١)	(٣,٢٤٧)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
٢,١٧٧	٨,٢٢١	خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المضافة
٣٩,٣٩٣	٧٤,٧٩٠	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٥٩,٩٨٨)	(٥٨,٨٧٠)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٢٦,٦٠٣)	(٤٣٣,١١٦)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١١٠,٧٦٤)	(٣,٢٤٢)	الزيادة في تكاليف إستحواذ موجلة
٥٩٢,٢٧٦	١٢٤,٤٥٥	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١٠٥,٥٧١	٢٨٦,٤٢٣	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(١٤,١٨٧)	٢,٣٠١	الزيادة/(النقص) في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
١٠٤,٧٠٥	٤,٦٨٧	الزيادة في إيرادات عمولات موجلة
١٣٠,٤٠٣	(٢,٥٧٢)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
(٤,٢٩٩)	(٤,١٠٢)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٥٨٩)	(٨٤٨)	تكاليف التمويل المدفوعة
١٢٥,٥١٥	(٧,٥٢٢)	صافي النقد (المستخدم في)/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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانه)	

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

(١٦٨,٥١٦)	(١٦٢,٥١٠)
-----------	-----------

شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى  
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل

١٦٣,٤٦٨	١٠٥,٩٥٩
---------	---------

الشامل الأخرى

(٢٣٧,٥١٨)	(٩٨,٠٤٧)
-----------	----------

شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

١٩٥,١٤٣	١٣٤,٦٦٤
---------	---------

٩٩,٩٠٤	(٤٦,٧٥٩)
--------	----------

(النقص)/الزيادة في مطلوبات مرتبطة بالوحدة

(١٨٦,٥٦١)	(١١٥,٨٣٦)
-----------	-----------

شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٩,٠٤٠	٦٤,٨٦٣
--------	--------

متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٥,١٤٢	٢١,٣٣٣
--------	--------

إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٤,٦٣٠	٢٦,٨٧٢
--------	--------

إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

(٣٥,١٠٦)	(٢٧,٥٢٩)
----------	----------

الخسائر والتكلفة المطفأة

—	(٣,٠١٢)
---	---------

شراء ممتلكات ومعدات

٢,٣٦١	٣,٢٤٧
-------	-------

إضافات على إستثمارات في ممتلكات

(١٨,٤٣١)	(٦,٢٤٥)
----------	---------

إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات

—	(٢,٠٢٥)
---	---------

مصاريف إستثمارات أخرى

٨٥,٤١٤	(٨,٢١٨)
--------	---------

الإستحواذ على شركة تابعة، صافي النقد المستحوذ  
(الزيادة)/النقص في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر

(٢١,٠٣٠)	(١١٣,٢٤٣)
----------	-----------

صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)
----------	----------

توزيعات أرباح مدفوعة

١٠,٠٧٥	٣,١١٠
--------	-------

مساهمة إضافية من قبل الأقلية غير المسيطرة

—	٣٣,٤٨٩
---	--------

الزيادة في الإستانلاف من البنوك

(٣٦,١١٢)	(٩,٥٨٨)
----------	---------

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية

٦٨,٣٧٣	(١٣٠,٣٥٣)
--------	-----------

صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله

٣١٨,٩٠٤	٣٤١,٧٢١
---------	---------

النقد وما يعادله في بداية الفترة

(٢,٤٧١)	(١٣,٨٦٩)
---------	----------

تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة

٣٨٤,٨٠٦	١٩٧,٤٩٩
---------	---------

النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة هو صندوق بريد ٥٢٠٩، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون " المجموعة " من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها (إيضاح ٣-٣). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

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

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر وجمهورية تركيا.

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

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

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

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

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨ و١٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر "تتمة"

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

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهمة تشكل أعمال. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء توحيد المنشآت الإستثمارية. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦. ١ يناير ٢٠١٦

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد 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 ٢٠١٤. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات ، ممتلكات ومعدات والموجودات المالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة (إيضاح ٣-٤ إلى ٣-٦)

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (المجموعة) من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركات التابعة لها).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها؛
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائدها.

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

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

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

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

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

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥:

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

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

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

إشترت المجموعة شركة اينكو البحرين ذ.م.م. في ١٦ سبتمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ٣-٤ إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات، في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملات. التكلفة تتضمن تكلفة إحلال جزء من الإستثمار في الممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة إذا تم إستيفاء متطلبات الإعراف ولا تشمل تكاليف الصيانة اليومية للإستثمار في ممتلكات. لاحقاً للإعتراف الأولي، تظهر الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق كما في نهاية الفترة المالية. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات تدرج ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي حدثت فيها .

يتم إلغاء الإعراف بالإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنفاد منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية مستقبلية من إستبعادها. يتم الإعراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن إيقاف أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها الإيقاف أو الإستبعاد.

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

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

#### ٣-٥ ممتلكات ومعدات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر عن الإنخفاض في القيمة . يتم البدء في إستهلاك هذه الأصول، على نفس أسس إستهلاك أصول الممتلكات الأخرى، عندما تكون هذه الأصول جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- منحصر بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ ممتلكات ومعدات "تتمة"

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

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

يتم احتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات

٣-١٠

٥

أثاث ومعدات

سيارات

٣-٦ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بكل الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق المعني. يتم قياس الموجودات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، إضافة إلى تكاليف المعاملات، فيما عدا تلك الموجودات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ، بناءً على تصنيف الموجودات المالية .

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، الأداة هي "أداة حقوق الملكية" إذا كانت غير مشتقة وتلبي تعريف "حقوق الملكية" للشركة المصدرة (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض) فيما عدا بعض الأدوات الغير مشتقة المحملة بخيار حق البيع والمعروضة كحقوق ملكية. جميع الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى هي "أدوات دين".

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

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

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

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

لاحقاً 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.

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

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

٣-٦-٣ النقد وما يعادله

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٤ ذمم التأمين المدينة والأخرى والودائع القانونية

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والأخرى والودائع القانونية 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 المبدي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع (لكل أداة على حدة) تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- عند الإقرار المبدي، 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 مبدي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الإقرار 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 الإقرار بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات بأدوات الملكية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ، ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح إستعادة جزء من تكلفة الإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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 انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مالي موحد مراجعة انخفاض 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 انخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

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

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية ، مثل ذمم التأمين المدينة ، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي يتم فحصها أيضاً لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم ، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة والتي تخطت معدل فترة الإئتمان، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد الوطني أو المحلي والتي لها علاقة بتعسر تحصيلات الذمم .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "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 مخصوصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذم التأمين المدينة والتي يتم تخفيض قيمتها الدفترية بأخذ مخصص للذم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل ، يتم إقفال تلك الذم مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "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 المترجمة المدرجة ضمن إحتياطي التغييرات المترجمة في القيمة العادلة للأوراق المالية لا يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر بل يعاد تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه .

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقدير 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 ٢٠١٤.

٥- إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	
٣٦٨,١١٢	٣٢١,٤٣٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠٤,٥٩٦	٥١٠,٤٧٥	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٢٢,٩٨١	٩٥٩,٣٢١	مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٧٩٥,٦٨٩</u>	<u>١,٧٩١,٢٣٢</u>	

تتضمن الإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة سندات مدرجة. تحمل هذه السندات معدلات فائدة ٣% إلى ٩% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٩٦٤,١٩١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٠٢,٨٠٨ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٥- إستثمارات مالية "تتمة"

كانت الحركة على الإستثمارات كما يلي :

المجموع	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٧٩,٩٧١	٥٨٥,٨٠٧	٤٨٣,٦٣٠	٣١٠,٥٣٤	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
٩١٦,٠٨٧	٣٩٨,٨٨٢	٢٢٢,١٨٣	٢٩٥,٠٢٢	مشتريات
(٥١١,٩٧٠)	(٥٢,١٦٥)	(٢١٢,٤٩٧)	(٢٤٧,٣٠٨)	إستبعادات
٢١,١٤٤	---	١١,٢٨٠	٩,٨٦٤	التغير في القيمة العادلة
(٦,٧٠٤)	(٦,٧٠٤)	---	---	إطفاء
(٢,٨٣٩)	(٢,٨٣٩)	---	---	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
١,٧٩٥,٦٨٩	٩٢٢,٩٨١	٥٠٤,٥٩٦	٣٦٨,١١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
٣٧٦,٣٩٣	١١٥,٨٣٦	١٦٢,٥١٠	٩٨,٠٤٧	مشتريات
(٢٩٩,٤٨٦)	(٦٧,٩٣١)	(٩٦,٨٩١)	(١٣٤,٦٦٤)	إستبعادات
(٦٩,٧٩٩)	---	(٥٩,٧٤٠)	(١٠,٠٥٩)	التغير في القيمة العادلة
(٣,٣٤٤)	(٣,٣٤٤)	---	---	إطفاء
(٨,٢٢١)	(٨,٢٢١)	---	---	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
١,٧٩١,٢٣٢	٩٥٩,٣٢١	٥١٠,٤٧٥	٣٢١,٤٣٦	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

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

تحمل هذه السندات معدلات فائدة من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٤,٧١١ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٣,٩٩٣ ألف درهم).

إن أرباح القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة كانت لتزيد بمبلغ ٦٢٣ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤: ٥,٦٤٨ ألف درهم) في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

## ٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم
١,٤٩٧,٩١٥	١,٣٨٦,٠٨٤
٧٤,٧٢٢	١٣٩,٥٠٤
١٩٥,٧٧٥	٢١٨,١٨٠
١,٢١٠,١٩٨	١,٣٥٩,٢٩٧
٣٥٠,٥٠٥	٣٠٣,٧٤٦
<u>٣,٣٢٩,١١٥</u>	<u>٣,٤٠٦,٨١١</u>
١,٠٦٧,٩٣٣	٩٨٦,٦٣٨
٥٩٣,٣٩٢	٧٣٣,٥٥٧
<u>١,٦٦١,٣٢٥</u>	<u>١,٧٢٠,١٩٥</u>
٤٢٩,٩٨٢	٣٩٩,٤٤٦
٧٤,٧٢٢	١٣٩,٥٠٤
١٩٥,٧٧٥	٢١٨,١٨٠
٦١٦,٨٠٦	٦٢٥,٧٤٠
٣٥٠,٥٠٥	٣٠٣,٧٤٦
<u>١,٦٦٧,٧٩٠</u>	<u>١,٦٨٦,٦١٦</u>

## مطلوبات عقود التأمين

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

## مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات غير مسددة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

## مطلوبات عقود التأمين - الصافي

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

## ٧- رأس المال

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

رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل  
٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

## ٨- إحتياطات

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

## ٩- إستلاف من البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
٣٣,٤٨٩	---

قرض بنكي قصير الأجل

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

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

## ١٠- الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤ (معاد بيانه) (غير مدقق)	٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٠١٤ (معاد بيانه) (غير مدقق)	٢٠١٥ (غير مدقق)
١٥١,٨٣٠	١١٠,٤٣٠	٣٥,٢١١	٢٧,٤٥٩
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
٠,٣٣	٠,٢٤	٠,٠٨	٠,٠٦

الربح للفترة العائد إلى مساهمي  
الشركة (ألف درهم)  
المعدل المرجح لعدد الأسهم  
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

## ١١ - النقد وما يعادله

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٣٠٢,١٩٤	٩٤,٤٦٧
١٠٨,٣٨٣	١٠٣,٠٣٢
٤١٠,٥٧٧	١٩٧,٤٩٩
(٢٥,٧٧١)	--
٣٨٤,٨٠٦	١٩٧,٤٩٩

ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر  
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق تستحق خلال ٣ أشهر

يخصم: سحب على المكشوف

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

لغرض بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد، تم إدراج السحب على المكشوف ضمن النقد وما يعادله لأنه يشكل جزء لا يتجزأ من إدارة النقد في المجموعة.

## ١٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,٢١٧	٩٥,٥٠٥	أرصدة لدى البنوك ونقد
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية
٧٨,٢٢١	٩٣,٤٨٩	صافي ذمم تأمين مدينة
٤,٤٨٣	١٦,١٣٤	صافي ذمم تأمين دائنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

### ١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٨,١٨٦	١٠٠,٥٦٩	٣٨,٣٩٨	١٤,٤٤٥	أقساط تأمين
٧٥,١٥٢	٣٣,٥٥٠	٢٣,٨٥٦	٩,٩٩٢	مطالبات
٥٨٩	٥٧	٣٥	٥٧	تكاليف التمويل
١,٠٨٣	١٩٥	٣٣٠	٤٩	إيرادات فوائد
٢,٩٨١	٣,١٣٨	١,٤٩٠	١,٥٦٩	مصاريف إيجارات

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

### ١٢-٣ تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٠	٢,٢٠٠	--	--	أتعاب مجلس الإدارة
٢,٤٤٩	٢,١٦٢	٦٦١	٣٦٦	رواتب ومنافع
٩١	٧٥	٣٦	٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٦٤٠	٤,٤٣٧	٦٩٧	٣٩١	

### ١٣- المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى متعلقة بالنشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٥٦,٥٦٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٩,٣٢٨ ألف درهم).

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية. لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي الموجز الموحد أو المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

## ١٤- الإلتزامات

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

## ١٤-١ الإلتزامات شراء

إلتزامات متعلقة بالإكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم  
المحتفظ بها كإستثمارات

١١,٣٠٢	١١,٩٥٤
--------	--------

## ١٤-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٤	٢٠١٥
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٧,٧٨٥	٦,٣٨٩
٣,٥٤٥	٤,٧٤١

خلال السنة الأولى  
السنة الثانية إلى الخامسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تنتمه \*

١٥- أماكن تواجد الموجودات

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

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	
	ألف درهم	في دول أخرى	ألف درهم	في دول أخرى
٧٨,٧٣٦	٣,٨٨٨	٧٤,٨٤٨	٩٦,١١٩	٣,٣٣٩
٤٧٤,٣١٥	—	٤٧٤,٣١٥	٥١٠,١١٥	٥٩٣
٥٠٤,٥٩٦	١٩٨,٠٧٤	٣٠٦,٥٢٢	٥١٠,٤٧٥	٢٢٥,٠٩٩
٣٦٨,١١٢	٣٦٨,١١٢	—	٣٢١,٤٣٦	٣٢١,٤٣٦
٩٢٢,٩٨١	٤٧٠,٣٩٨	٤٥٢,٥٨٣	٩٥٩,٣٢١	٤٥٣,٨٤٦
٥١٧,٢٤٣	٢٤٩,٢١٢	٢٦٨,٠٣١	٣٨١,٢٣٩	٢٣١,٦٠٣
٢,٨٦٥,٩٨٣	١,٢٨٩,٦٨٤	١,٥٧٦,٢٩٩	٢,٧٧٨,٧٠٥	١,٢٣٥,٩١٦

ممتلكات ومعدات

إستثمارات في ممتلكات

الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

الإستثمارات المالية بالتكلفة المضافة

أرصدة لدى البنوك ونقد



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

## ١٦ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة متضمن التأمين الصحي وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة الممتلكات، السيارات، الحوادث العامة، التأمين الجوي والمخاطر البحرية. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة للأفراد (المشاركة وغير المشاركة)، التأمين الصحي للمجموعات وتأمين الحوادث الشخصية إضافة إلى الإستثمارات المرتبطة بالوحدة. تتألف الإستثمارات (المالية وغير المالية) من ودائع لدى البنوك وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بتقديم معلوماتها القطاعية الأساسية للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات.

فيما يلي عرض للتحليل القطاعي: -

## ١٦-١ إيرادات ونتائج القطاع حسب قطاعات الأعمال

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

المجموع		تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمينات عامة		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)						
٢,٤٨٢,٦١٩	٢,٥٦٤,١٠٨	١,٣٣١,٩٢١	١,٣٤٢,٤٠١	١,١٥٠,٦٩٨	١,٢٢١,٧٠٧	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
٥٩,٢٩٤	٤٥,٥٢٥	١٢,٣٤٠	١٧,٢٩٣	٤٦,٩٥٤	٢٨,٢٣٢	صافي أرباح التأمين
١٠٧,٥٨١	٧٣,٨٨٥					صافي إيرادات الإستثمارات
(٥٨٩)	(٨٤٨)					تكاليف التمويل
--	(٣,٦٩٣)					مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٤,٧٦٨)	(٦,٧٥٤)					مصاريف أخرى - بالصافي
١٥١,٥١٨	١٠٨,١١٥					الربح قبل الضريبة
٤,٥٤٣	٤,١١٢					ضريبة دخل مسترجعة
١٥٦,٠٦١	١١٢,٢٢٧					الربح للفترة
						العائد إلى:
١٥١,٨٣٠	١١٠,٤٣٠					مساهمي الشركة
٤,٢٣١	١,٧٩٧					الأقلية غير المسيطرة
١٥٦,٠٦١	١١٢,٢٢٧					الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

١٦-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

تعمل المجموعة من خلال قطاعين رئيسيين من المناطق الجغرافية - دول مجلس التعاون الخليجي (الإمارات العربية المتحدة وعمان وقطر) وتركيا. فيما يلي تفاصيل نتائج للمجموعة حسب المناطق الجغرافية:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٢,٥٦٤,١٠٨	١٧٤,٥٢٢	٢,٣٨٩,٥٨٦	إجمالي أقساط التأمين
٤٥,٥٢٥	(٣,١٠٥)	٤٨,٦٣٠	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٧٣,٨٨٥	٣,٢٢٣	٧٠,٦٦٢	صافي إيرادات الإستثمارات
(٨٤٨)	--	(٨٤٨)	تكاليف التمويل
(٣,٦٩٣)	(٣,٠٧٥)	(٦١٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٦,٧٥٤)	٢,٥١٣	(٩,٢٦٧)	مصاريف أخرى - صافي
١٠٨,١١٥	(٤٤٤)	١٠٨,٥٥٩	الربح/(الخسارة) للفترة
٤,١١٢	٤,١١٢	--	ضريبة دخل مسترجعة
١١٢,٢٢٧	٣,٦٦٨	١٠٨,٥٥٩	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم (معاد بيانه)	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم (معاد بيانه)	
٢,٤٨٢,٦١٩	١٤٨,٤١٤	٢,٣٣٤,٢٠٥	إجمالي أقساط التأمين
٥٩,٢٩٤	(٢١)	٥٩,٣١٥	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
١٠٧,٥٨١	٤,٥١١	١٠٣,٠٧٠	صافي إيرادات الإستثمارات
(٥٨٩)	--	(٥٨٩)	تكاليف التمويل
(١٤,٧٦٨)	(٤٠٠)	(١٤,٣٦٨)	مصاريف أخرى - صافي
١٥١,٥١٨	٤,٠٩٠	١٤٧,٤٢٨	الربح للفترة
٤,٥٤٣	٤,٥٤٣	--	ضريبة دخل مسترجعة
١٥٦,٠٦١	٨,٦٣٣	١٤٧,٤٢٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

## ١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

## ١٦-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	تأمينات عامة ألف درهم	
٦,٤١٨,٠٧١	٢,٣٠١,٣٤٧	٢,٣٤٦,٦١٢	١,٧٧٠,١١٢	موجودات القطاع
٤,٤٢٤,٨٥٩	--	١,٦٣٧,١٩٨	٢,٧٨٧,٦٦١	مطلوبات القطاع
١٦,١٥٥	--	--	١٦,١٥٥	مصاريف رأسمالية
١٠,٦١٠	--	٣,٣٣٨	٧,٢٧٢	إستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

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

## ١٦-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

الإجمالي ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٦,٤١٨,٠٧١	٢١٦,٢٤٩	٦,٢٠١,٨٢٢	موجودات القطاع
٤,٤٢٤,٨٥٩	١٥١,٤٠١	٤,٢٧٣,٤٥٨	مطلوبات القطاع
١٦,١٥٥	--	١٦,١٥٥	مصاريف رأسمالية
١٠,٦١٠	٢٣١	١٠,٣٧٩	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

١٦-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

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

١٧- قياس القيمة العادلة

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

١٧-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٥ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

١٧-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام تقنيات تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

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

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

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	الموجودات المالية
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣٧٤,٢٠٥	٣٧٢,٥٥٢	إستثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	المستوى الثالث	١٣٠,٣٩١	١٣٧,٩٢٣	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٧,٢٩٣	١٦,٨٣٥	أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٩٠٢,٨٠٨	٩٤٨,٨٤٠	أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	لا يوجد	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	==	١٥,٣٥١	أدوات دين غير مدرجة - بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

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

العلاقة بين المدخلات	القيمة العادلة كما في	الموجودات المالية
الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مدخلات هامة غير قابلة للرصد	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدقق)	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة إضافات خلال الفترة/السنة إستبعادات خلال الفترة/السنة التغير في القيمة العادلة الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة
٣٥٠,٨١٩	٢٥٧,٦١٥	
٩٨,٠٤٧	٢٩٥,٠٢٢	
(١٣٤,٦٦٤)	(٢١٠,٧٧٠)	
(٩,٦٠١)	٨,٩٥٢	
٣٠٤,٦٠١	٣٥٠,٨١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

١٧-٢-٣ تسوية المستوى (٣) لقياس القيمة العادلة "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 ٢٠١٤ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدقق)	
١٧٦,٦٧٤	١٣٠,٣٩١	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١,٠٠٧	٣٧,٣٤٩	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٤,١٨٢)	(٢١,٢٤٦)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
(٣٣,١٠٨)	(٨,٥٧١)	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٣٠,٣٩١</u>	<u>١٣٧,٩٢٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

#### ١٨- توزيعات أرباح

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

#### ١٩- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢١,٣٣٣ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ : ٢٥,١٤٢ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تتمة"

## ٢٠ - معلومات المقارنة

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

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

إن تأثير التغيير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد والإيضاحات ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ موضحة كما يلي:

معاد بيانه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إعادة التصنيف	كما تم عرضها سابقاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠٥,٦٨٠	(٤٢,١٣٠)	٢٤٧,٨١٠	إيرادات عمولات إعادة التأمين (ألف درهم)
(٢٤٩,٣١٨)	٤٦,٨٥٢	(٢٩٦,١٧٠)	مصاريف عمولات (ألف درهم)
١٥٦,٠٦١	٤,٧٢٢	١٥١,٣٣٩	الربح للفترة (ألف درهم)
٠,٣٣	٠,٠١	٠,٣٢	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

## ٢١ - اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٥.