

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٧-٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٩-٤٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (" الشركة ") والشركات التابعة لها (المشار إليها معاً " المجموعة ") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

١٤ نوفمبر ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
٢١,٢٥٥	١٦,٥٦١		موجودات غير ملموسة
٧٨,١٩٧	٧٨,٥٨١		إستثمارات في ممتلكات الشهرة
٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤		موجودات ضريبية مؤجلة
١٥,٣٦٥	١٥,١٥٤		إستثمارات مالية
٩,١٢٦	٤,٨٨٦		ودائع إلزامية
١,٨٤٧,٩٤٦	١,٨٥٦,٣٤٦	٥	موجودات عقود إعادة التأمين
١٢١,٧١٥	١٥٦,٧٧٤	٦	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٢,٤٠٧,٤٨٧	٢,٧٤٣,٧٦٨	٧	ذمم تأمين مدينة
١٢٨,٦٣٠	١٥٥,٨٨٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١,٥٣١,٢٥٩	١,٥٨٠,٣٩٠		أرصدة لدى البنوك ونقد
١١٨,٢١٤	١٣٠,٠٠٧		
٤٦٥,٣٧٨	٤٤٨,٨٣١		
<u>٧,٢٥٥,٩٣٦</u>	<u>٧,٦٩٨,٥٤٦</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٨	رأس المال
١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٨,٤٤٦	٩	إحتياطيات
(٣٣٢,٤٠٢)	(٢٧٣,٦٤٥)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(٢٧,١٠٠)	(٢٦,٩٤١)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٥٢,٧٢٩	٣١٦,٧٢٨		أرباح مستبقة
١,٩٣٢,٤٣٦	١,٩٥٦,٤٦٠		حقوق المساهمين في الشركة
٢٤,٦٥٧	٢٣,٤٩٤		حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>١,٩٥٧,٠٩٣</u>	<u>١,٩٧٩,٩٥٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٩٥٦,٧٩٩	٤,٤١٠,٢٧١	٦	مطلوبات عقود التأمين
٣٢,٧٦٩	٣٥,٩٢١		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٦٧,٧٣٢	١٩٠,٧٤٠	١٠	إستلاف من البنوك
٩٥,٦٣٣	١١٩,٥١٤		إيرادات عمولات مؤجلة
٦٧,٣٢٢	٧٤,١٩٦		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٦٨٠,٢٢٣	٨٢٠,٠٣٦	١١	ذمم تأمين دائنة
٩٨,٣٦٥	٦٧,٩١٤		ذمم دائنة أخرى
<u>٥,٢٩٨,٨٤٣</u>	<u>٥,٧١٨,٥٩٢</u>		مجموع المطلوبات
<u>٧,٢٥٥,٩٣٦</u>	<u>٧,٦٩٨,٥٤٦</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



كريستوس ادامانتيداس
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الفرجير
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 ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٧٩,٢٢٥	٢,٨٧٢,٨٤٨	٧٥٢,٨٩٢	٧١٧,٦٢٢	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١,٧٠٧,١٤١)	(١,٧٠٩,٠٤٣)	(٤٣٤,٠٩٦)	(٤٣١,٤١٦)	ينزل : أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
١,٠٧٢,٠٨٤	١,١٦٣,٨٠٥	٣١٨,٧٩٦	٢٨٦,٢٠٦	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٨١,٧٦٤)	(٨٨,٢٣٨)	١١,٥٦١	٧٩,٦٣٣	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٩٩٠,٣٢٠	١,٠٧٥,٥٦٧	٣٣٠,٣٥٧	٣٦٥,٨٣٩	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
(١,٦٢٦,٤٦٧)	(١,٧٨٠,٣١٩)	(٦٠٤,١٠٤)	(٥٦٠,٤٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٦٨,٠٥٢	١,٠١٩,٥١٣	٣٨١,٠٦٧	٣٠٤,٠٠٦	مطالبات التأمين المستردة من إعادة التأمين
(٧٥٨,٤١٥)	(٧٦٠,٨٠٦)	(٢٢٣,٠٣٧)	(٢٥٦,٤٢٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٨,٠٤٧	(١٨,٨٦٧)	(٥,٣١٣)	(٤,٢٨٦)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الإضافية
(٧٢٠,٣٦٨)	(٧٧٩,٦٧٣)	(٢٢٨,٣٥٠)	(٢٦٠,٧١٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٤٦,٢٨١	٢٤١,٩٠٣	٨٠,٧٧١	٧٧,٨٩٣	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٢٥٨,٢٠١)	(٢٨٠,٥٨٩)	(٨٧,٤١٥)	(٩٦,٠٨٧)	مصاريف عمولات
٣٤,٢٦٦	٣٢,٨٤٢	١٠,٤٢٤	١١,١٣٠	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٢٢,٣٤٦	(٥,٨٤٤)	٣,٧٨٠	(٧,٠٦٤)	صافي العمولات و(المصاريف)/الإيرادات الأخرى
(٢١٣,٢٥٧)	(٢٢٣,٧٨٨)	(٧١,٠٣٢)	(٧٥,٢١٩)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٧٩,٠٤١	٦٦,٢٦٢	٣٤,٧٥٥	٢٢,٨٤١	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 ٢٠١٧ "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٠٤١	٦٦,٢٦٢	٣٤,٧٥٥	٢٢,٨٤١	صافي أرباح التأمين
٥٧,٩٣١	٥٨,٨٧٥	١٨,٧٣٤	١٥,٨٢٣	صافي إيرادات الإستثمارات
(١,٥٦٥)	(١,٩١٤)	(٨٩٤)	(٥٨١)	تكاليف التمويل
(٢٩,٢٤٤)	(١٥,٠٣٠)	(٢٢,٦٥١)	(٢,٦٤٧)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢٤,٩١٤)	(٢٣,٠٨١)	(٨,٧٦٨)	(٥,٠٨٢)	مصاريف أخرى - بالصافي
٨١,٢٤٩	٨٥,١١٢	٢١,١٧٦	٣٠,٣٥٤	الربح قبل الضريبة
(٢,٦٨٧)	(٣,٨٢٨)	(١,١١٥)	(٥٣٦)	مصاريف ضريبة الدخل
٧٨,٥٦٢	٨١,٢٨٤	٢٠,٠٦١	٢٩,٨١٨	الربح للفترة
				العائد إلي:
٨١,٨١٩	٨٢,٥١٦	٢٤,٢١٦	٣١,٢٣٥	مساهمي الشركة
(٣,٢٥٧)	(١,٢٣٢)	(٤,١٥٥)	(١,٤١٧)	الأقلية غير المسيطرة
٧٨,٥٦٢	٨١,٢٨٤	٢٠,٠٦١	٢٩,٨١٨	
٠,١٨	٠,١٨	٠,٠٥	٠,٠٧	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٢)

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

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

٥

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٥٦٢	٨١,٢٨٤	٢٠,٠٦١	٢٩,٨١٨	الربح للفترة
				بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٣٣,٣٦٤)	(١٢,٤٦٤)	(٢٣,٠٧١)	٦,٧٢٤	صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٢,٧٨٣	٢٢٨	١,٨٦٩	(١,٤٠٩)	(خسائر)/أرباح فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(٣٠,٥٨١)	(١٢,٢٣٦)	(٢١,٢٠٢)	٥,٣١٥	إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة
٤٧,٩٨١	٦٩,٠٤٨	(١,١٤١)	٣٥,١٣٣	إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة
				العائد إلى:
٥٢,٠٠٧	٧٠,٢١١	٤,٠١٨	٣٧,١١٧	مساهمي الشركة
(٤,٠٢٦)	(١,١٦٣)	(٥,١٥٩)	(١,٩٨٤)	الأقلية غير المسيطرة
٤٧,٩٨١	٦٩,٠٤٨	(١,١٤١)	٣٥,١٣٣	

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

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	التغيرات المتراكمة							
	حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	أرباح مستبقاة	إحتياطي تحويل	في القيمة العادلة	إحتياطيات	رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
الربح للفترة	---	---	---	---	---	---	---	---
بنود الخصارة الشاملة الأخرى للفترة	---	---	---	---	---	---	---	---
إجمالي الدخل الشامل للفترة	---	---	---	---	---	---	---	---
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٤)	---	---	---	---	---	---	---	---
المحول إلى أرباح مستبقاة من إستبعاد إستثمارات	---	---	---	---	---	---	---	---
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	---	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
الربح للفترة	---	---	---	---	---	---	---	---
بنود الخصارة الشاملة الأخرى للفترة	---	---	---	---	---	---	---	---
إجمالي الدخل الشامل للفترة	---	---	---	---	---	---	---	---
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٤)	---	---	---	---	---	---	---	---
المحول إلى إحتياطي طوارئ	---	---	---	---	---	---	---	---
المحول إلى أرباح مستبقاة من إستبعاد إستثمارات	---	---	---	---	---	---	---	---
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	---	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢

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 ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٨١,٢٤٩	٨٥,١١٢	الربح قبل الضريبة
		تعديلات :
١٤,١٦١	١٤,٣٤٧	إستهلاك وإطفاء
(٧٤٦)	--	أرباح القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
(١٨,٩٨٢)	(٤٢,٨٧٧)	أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٦٧٢	٧,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٩,٢٤٤	١٥,٠٣٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٢١,٨٩٩)	(١٨,٣٥٥)	أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٦,٩٣٦)	(٤٣,٦٠١)	إيرادات فوائد من موجودات مالية
٨,١٥٤	٢,٦٥٥	إطفاء موجودات مالية
٦,٠٣١	٢٧١	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٧٠٣	(٨,٨٤٩)	(أرباح)/خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٦٥	١,٩١٤	تكاليف التمويل
١٣,٠٧٤	١٨,٣٧٥	مصاريق إستثمارات أخرى
(٦,٥٥٧)	(٦,٦٩٣)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
--	(١٤٠)	خسائر شطب ممتلكات ومعدات
(٢,٢٦٩)	--	أرباح غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة
٥٦,٤٦٤	٢٤,١٨٩	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٢٧,١٤٩)	(٣٣٦,٢٨١)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٤٠٣,٧١٣)	(٧٠,٥١٧)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١١,١٨٠)	(٢٧,٢٥٤)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٧٧٠,٨٦٦	٤٣٧,٥٢٤	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١٠٣,١٤٣	١٠٨,٧١٣	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٧٢٩	٦,٨٧٤	الزيادة في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
١٥,١٦١	٢٣,٨٨١	الزيادة في إيرادات عمولات مؤجلة
(١٩٥,٦٧٩)	١٦٧,١٢٩	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٣,٣٢٥)	(٣,٨٤٨)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(١,٥٦٥)	(١,٩١٤)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٢٠٠,٥٦٩)	١٦١,٣٦٧	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) 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 ٢٠١٧ "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٦٣,٦٢٥)	(١١٣,٥٥٩)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٧٠,٩١١	٢٥٣,٧٧٩	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١٧,٦٩٤)	(٨٩,٨٩٢)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣٣,٣٢٤	١٣٠,٨٨٢	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٣,١٠٧)	١٥,٩٤٨	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٢,٠٧٥)	(٧٨١,١٧٧)	الزيادة/(النقص) في مطلوبات مرتبطة بالوحدة
١٠٢,٩٧٧	٦٢٧,٩٠٣	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٣٩١	١٧,٩٨٧	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٧,٤٠٣	٣٩,٠٢٥	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة
(٢,٥٠٠)	(١,٧٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩,٥٧٠)	(٧,٥٩٨)	شراء موجودات غير ملموسة
٦,٢٣١	٦,٢٠٠	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
(١٢,٣٤٢)	(١٧,٧٢٦)	مصاريف إستثمارات أخرى
١٧,٦٣٠	٣٣,٢١٢	النقص في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر
(١٧,٥١١)	(٣٥,٠٥٩)	الزيادة في ودائع إلزامية
(٢٩,٥٥٧)	٧٨,١٨٢	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٣٥٢,٦٦٢	(١٧٦,٩٩٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣٠٦,٤٧٥	(٢٢٣,١٧٩)	(النقص)/الزيادة في الإستلاف من البنوك
٧٦,٣٤٩	١٦,٣٧٠	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التمويلية
١٧٩,٤٣٥	٢٩٥,٣٩٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٣,٢٧٤	٢٩٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٥٩,٠٥٨	٣١٢,٠٥٥	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١- معلومات عامة

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

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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف* بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

تطبيق التعديلات على المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية
رقم ١ والمعيار المحاسبي
الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد ١ يناير
٢٠١٨، تطبيق 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 والبلبل
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 بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البديل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

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

١ يناير ٢٠١٨

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

١ يناير ٢٠١٨

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

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

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

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

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

١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

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

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تنمة"
 ▪ الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
 ▪ الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 ▪ الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
 ▪ الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
 ▪ الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "
وقد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم 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، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات.

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

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

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 المحفوظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحفوظ 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 الإعراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب 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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ ممتلكات ومعدات

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

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

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات على الفترات المالية المستقبلية. يتم إلغاء الإعتراف بأي من عناصر الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل تعود على المجموعة نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بهذا الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر. يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات

٣-٥

٥

أثاث ومعدات

سيارات

٣-٦ الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف 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، بإستثناء 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية

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 للاعتراف المبدئي، يتطلب من المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لم يعد بالإمكان إستيفاء شروط تطبيق التكلفة المطفأة.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

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

٣-٦-٣ النقد وما يعادله

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

٣-٦-٤ 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 الإقرار المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع (لكل أداة على حدة) تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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 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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

تقوم المجموعة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

يتم تصنيف مكونات عقود التأمين المرتبطة بالإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس تلك الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في الإحتياطيات 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 الاعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري تناقض الاعتراف والقياس الذي يمكن أن ينشأ لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي غير مسموح به.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

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

يتم الإعراف 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.

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 .

٣-٦-٨ 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجزات المالية " تنمة "

٣-٦-١ انخفاض قيمة الموجزات المالية " تنمة "

بالنسبة لبعض فئات الموجزات المالية ، مثل ذمم التأمين المدينة، وهي الموجزات 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 .

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجزات 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 للموجزات المالية بتاريخ عكس الإنخفاض قيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٣-٦-٩ إلغاء الإعتراف بالموجزات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجزات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجزات المالية أو عند تحويل الموجزات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجزات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو لم تقم جوهرياً بالإبقاء على تحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجزات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجزات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجزات المالية وأي إلتزامات من الممكن أن يتوجب عليها سدادها . عندما تحتفظ المجموعة جوهرياً بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجزات المالية المحولة، تستمر المجموعة بالإعتراف بالموجزات المالية وأيضاً بالإعتراف بالإقتراض المضمون مقابل العوائد المستلمة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٥- استثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
٢٩٤,٩٠٨	٢٩٦,٥٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨٠,١٧٣	٤٢٧,٤٨٩	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧٢,٨٦٥	١,١٣٢,٣٣٣	مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٨٤٧,٩٤٦</u>	<u>١,٨٥٦,٣٤٦</u>	

تتضمن الإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة سندات مدرجة. تحمل هذه السندات معدلات فائدة ١,٨١٣% إلى ٧,٨٧٥% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,١٣٧,٠٥٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٧٣,٦٨٢ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٥١٣,٩٦٦	١٦١,٠٤٠	٢١٧,٢٨٨	١٣٥,٦٣٨	مشتريات
(٤٢٩,٥١٤)	(١٤٨,٥٦٧)	(١٢١,٣٧٨)	(١٥٩,٥٦٩)	إستبعادات
(٢,٢٣٠)	(٢,٢٣٠)	--	--	إطفاء
٢٧,٥٣٦	--	١٧,٦٥٢	٩,٨٨٤	التغيرات في القيمة العادلة
١,٨٤٧,٩٤٦	٩٧٢,٨٦٥	٥٨٠,١٧٣	٢٩٤,٩٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٩٨٤,٦٢٨	٧٨١,١٧٧	١١٣,٥٥٩	٨٩,٨٩٢	مشتريات
(١,٠٠٣,٩٨٦)	(٦١٩,٠٥٤)	(٢٥٣,٧٧٩)	(١٣١,١٥٣)	إستبعادات
(٢,٦٥٥)	(٢,٦٥٥)	--	--	إطفاء
٣٠,٤١٣	--	(١٢,٤٦٤)	٤٢,٨٧٧	التغيرات في القيمة العادلة
١,٨٥٦,٣٤٦	١,١٣٢,٣٣٣	٤٢٧,٤٨٩	٢٩٦,٥٢٤	كما في ٣٠ سبتمبر 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 الإستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الإستثمارات في أدوات الدين. وبناءً 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢,٦٢٣ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٣,٦٥٧ ألف درهم).

إن أرباح/(خسائر) القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة كانت لتزيد بمبلغ ٢٧٥ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١,٩٦٤ 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 ٢٠١٧ "تتمة"

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات غير مسددة
		إحتياطي إضافي - مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
		أموال التأمين على الحياة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		مطلوبات مرتبطة بالوحدة
		إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٨٦٧,٥٩١	٢,٠٨٠,٢٥٩	
٣١٧,٧٣٩	٣٣٧,٠٦٨	
٢٣٥,١٣٨	٢١٤,٨٧٨	
١,٢٧١,٢٧٧	١,٤٩٦,٤١٦	
٢٥٥,٥٥١	٢٧١,٤٩٩	
٩,٥٠٣	١٠,١٥١	
<u>٣,٩٥٦,٧٩٩</u>	<u>٤,٤١٠,٢٧١</u>	
		مسترد من معيدي التأمين
		مطالبات غير مسددة
		إحتياطي إضافي - مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٤٨٣,٣٠٢	١,٦٨٥,٦٢٧	
٢٠٥,٤٧٧	٢١٦,٩٣٠	
٧١٨,٧٠٨	٨٤١,٢١١	
<u>٢,٤٠٧,٤٨٧</u>	<u>٢,٧٤٣,٧٦٨</u>	
		مطلوبات عقود التأمين - الصافي
		مطالبات غير مسددة
		إحتياطي إضافي - مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
		أموال التأمين على الحياة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		مطلوبات مرتبطة بالوحدة
		إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٣٨٤,٢٨٩	٣٩٤,٦٣٢	
١١٢,٢٦٢	١٢٠,١٣٨	
٢٣٥,١٣٨	٢١٤,٨٧٨	
٥٥٢,٥٦٩	٦٥٥,٢٠٥	
٢٥٥,٥٥١	٢٧١,٤٩٩	
٩,٥٠٣	١٠,١٥١	
<u>١,٥٤٩,٣١٢</u>	<u>١,٦٦٦,٥٠٣</u>	

٧- ذمم تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
		المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
		ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٤١,٠٠٣	٩٧٢,٩٧٤	
(٧٩,٤١٢)	(٩٤,٤٤١)	
<u>٨٦١,٥٩١</u>	<u>٨٧٨,٥٣٣</u>	
		صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
		المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
		ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٠٧,٩٤٤	٧٤٠,٢٠٥	
(٣٨,٢٧٦)	(٣٨,٣٤٨)	
<u>٦٦٩,٦٦٨</u>	<u>٧٠١,٨٥٧</u>	
<u>١,٥٣١,٢٥٩</u>	<u>١,٥٨٠,٣٩٠</u>	
		صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
		إجمالي ذمم التأمين المدينة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٧- ذمم تأمين مدينة "تتمة"

٧-١ ذمم التأمين المدينة حسب التوزيع الجغرافي

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٧٣٦,٣٨٨ (٦٢,٠١٣)	٧٨٠,٠٠٨ (٧٤,٢٠٦)
٦٧٤,٣٧٥	٧٠٥,٨٠٢
٥٥٥,٦٨٧ (٣٨,٢٧٦)	٥٢٨,١١٩ (٣٨,٢٧٦)
٥١٧,٤١١	٤٨٩,٨٤٣
١,١٩١,٧٨٦	١,١٩٥,٦٤٥

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

صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء

المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين

إجمالي ذمم التأمين المدينة داخل دولة الامارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٢٠٤,٦١٥ (١٧,٣٩٩)	١٩٢,٩٦٦ (٢٠,٢٣٥)
١٨٧,٢١٦	١٧٢,٧٣١
١٥٢,٢٥٧ --	٢١٢,٠٨٦ (٧٢)
١٥٢,٢٥٧	٢١٢,٠١٤
٣٣٩,٤٧٣	٣٨٤,٧٤٥

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

صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء

المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين

إجمالي ذمم التأمين المدينة خارج دولة الامارات العربية المتحدة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تمة"

٧- ندم التأمين المدينة "تمة"
٢-٧ أعمار ندم التأمين المدينة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

مستحقة الدفع في عدد أيام

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٢٧١-٣٦٠ يوماً	١٨١-٢٧٠ يوماً	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣٠ يوم	٣٠ يوم من أقل	غير مستحقة حالياً	مطلوب من حملة البوالص مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوسطاء ندم مدينة أخرى
٧٧٤,٦٥٠	٦,٦٧٤	٦٦,٤٢٤	٤١,٠٤٩	٥٧,٦٥٩	٢٥٧,١٨٢	١٥٠,٢٩١	١٩٥,٣٧١	
٢٢٩,٩٤٨	١٥٠,٣٢	١٠٧,٤١٠	٥٠,٧٧٤	٣٠,٩٨٠	١٦,٧٧١	٨,٩٨١	—	
٤٧١,٩٠٩	١٧,٤٠٤	٣٩,٧٧٩	٥١,٨١٧	٣٢,٦٦٦	١٢٧,٤٤٤	٢٠٢,٧٩٩	—	
٨٧,٣٩١	—	—	٢,٢٩٤	٣٥	١,٨٩٦	٢٦,١١٢	٥٧,٠٥٤	
١٦,٤٩٢	١,٥٦٦	١١,٠٥٣	١,٤٩٦	١,١٥٤	٣١٣	٩٠٧	٣	
١,٥٨٠,٣٩٠	٤٠,٦٧٦	٢٢٤,٦٦٦	١٤٧,٤٣٠	١٢٢,٤٩٤	٤٠٣,٦٠٦	٣٨٩,٠٩٠	٢٥٢,٤٢٨	ندم تأمين مدينة - بالصفافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

مستحقة الدفع في عدد أيام

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً	٢٧١-٣٦٠ يوماً	١٨١-٢٧٠ يوماً	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣٠ يوم	٣٠ يوم من أقل	غير مستحقة حالياً	مطلوب من حملة البوالص مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوسطاء ندم مدينة أخرى
٧٥٧,٢٤٢	١,٧٦٨	٢,٨٤٦	٤٨,٩٩٩	٦٧,٠٨٧	٢٧٥,٤٧٤	٩٩,٩٢٤	٢٦١,١٤٤	
٢٥٠,٤٥٨	٨٢٦	٨٠,٢٠٢	١٣,٧١٦	٢٠,٤٢٩	٥٧,٦٣٤	٦٨,٩٠٩	٨,٧٤٢	
٤١٩,٢١٠	١٩٥	٩,٠٧١	١,٣٨٦	٢٢,٠٧٠	١٤٧,٩٨٠	٢٣٨,٥٠٨	—	
٩٢,٤٢٠	—	—	٩٣٨	١,٦٦٠	٢١,٥٥١	٣٢,٧٣٩	٣٥,٥٣٢	
١١,٩٢٩	١٧٧	٦,٢٧٣	٢٢٥	١١٣	١٦٩	٢,٣٢١	٢,٥٠١	
١,٥٣١,٢٥٩	٢,٩٦٦	٩٨,٣٩٢	٦٥,٣٦٤	١١١,٤٠٩	٥٠٢,٨٠٨	٤٤٢,٤٠١	٣٠٧,٩١٩	ندم تأمين مدينة - بالصفافي

شركة ضمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٧-٢ ندم التأمين المدينة " تنمة "
٧-٢ أعمال ندم التأمين المدينة " تنمة "
٧-٢ أعمال ندم التأمين المدينة حسب الموقع
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٢٧١-٣٦٠ يوماً ألف درهم	١٨١-٢٧٠ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام			أقل من ٣٠ يوم ألف درهم	غير مستحقة حالياً ألف درهم	
				٩١-١٨٠ يوم ألف درهم	٣٠-٩٠ يوم ألف درهم	٣٠ يوم ألف درهم			
٦١١,١٨٣	—	٤٦,٦٧١	١٢,٢٥٣	١٥,٦٦٨	٢١٦,٨٦٦	١٣٣,٤٣٧	١٨٦,٢٩٨	مطلوب من حملة البوالص	
٢١٩,٦٥٠	١٢,١٦٠	١٠٢,٩٨١	٤٨,٧٤٤	٣٠,٢٥٠	١٦,٥٦٤	٨,٩٥١	—	مطلوب من شركات التأمين	
٢٧٠,١٩٣	١٧,١٠٠	٦,٣٤٢	٢٠,١١٦	٧,٢٥٩	١٠٧,٣١٥	١١١,٩٦١	—	مطلوب من شركات إعادة التأمين	
٧٨,٥٣٥	—	—	—	—	—	٢٥,٧٢٣	٥٢,٨١٢	مطلوب من الوسطاء	
١٦,٠٨٤	١,٤٦٩	١١,٠٠٣	١,٤٦٥	٩٣٠	٣١٢	٩٠٢	٣	ندم مدينة أخرى	
١,١٩٥,٦٤٥	٢٠,٧٢٩	١٦٦,٩٩٧	٨٢,٥٧٨	٥٤,٢٠٧	٣٤١,٠٥٧	٢٨٠,٩٦٤	٢٣٩,١١٣	ندم تأمين مدينة - بالصافي	
	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٢٧١-٣٦٠ يوماً ألف درهم	١٨١-٢٧٠ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام			أقل من ٣٠ يوم ألف درهم	غير مستحقة حالياً ألف درهم	
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	٣٢,٠٢٠	٣٢,٢٩٤	مطلوب من الوسطاء	
١١,٧٩٩	١٧٨	٦,٢١٩	٣١٨	١٦٣	١٢٥	٢,٣٠٥	٢,٤٩١	ندم مدينة أخرى	
١,١٩١,٧٨٦	١٧٨	٨٢,١٨١	٥٧,٢٥٣	١٠٣,٨٢٤	٤٩٢,٧٢١	٢٧٢,٦٢٥	١٨٢,٠٠٤	ندم تأمين مدينة - بالصافي	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٧- ندم التأمين المدينة "تتمة"

٧-٢ أعمال ندم التأمين المدينة "تتمة"

٧-٢-١ أعمال ندم التأمين المدينة حسب الموقع "تتمة"

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٢٦٠-٢٧١ يوماً ألف درهم	٢٧٠-١٨١ يوماً ألف درهم	مستحقة الدفع في عدد أيام			أقل من ٣٠ يوم ألف درهم	غير مستحقة حالياً ألف درهم	مطلوب من حملة البوالص مطلوب من شركات التأمين مطلوب من شركات إعادة التأمين مطلوب من الوسطاء ندم مدينة أخرى
				١٨٠-٩١ يوم ألف درهم	٩٠-٣٠ يوم ألف درهم	٣٠ يوم ألف درهم			
١٦٣,٤٦٧	٦,٦٧٤	١٩,٧٥٣	٢٨,٧٩٦	٤١,٩٩١	٤٠,٣١٦	١٦,٨٦٤	٩,٠٧٣	مطلوب من حملة البوالص	
١٠,٢٩٨	٢,٨٧٢	٤,٤٢٩	٢,٠٣٠	٧٣٠	٢٠٧	٣٠	—	مطلوب من شركات التأمين	
٢٠١,٧١٦	٣٠٤	٢٣,٤٣٧	٣١,٧٠١	٢٥,٣٠٧	٢٠,١٢٩	٩٠,٨٣٨	—	مطلوب من شركات إعادة التأمين	
٨,٨٥٦	—	—	٢,٢٩٤	٣٥	١,٨٩٦	٣٨٩	٤,٢٤٢	مطلوب من الوسطاء	
٤٠٨	٩٧	٥٠	٣١	٢٢٤	١	٥	—	ندم مدينة أخرى	
٣٨٤,٧٤٥	٩,٩٤٧	٥٧,٦١٩	٦٤,٨٥٢	٦٨,٢٨٧	٦٢,٥٤٩	١٠٨,١٢٦	١٣,٣١٥	ندم تأمين مدينة - بالاصافي	
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)	
إجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٠ يوماً ألف درهم	٢٦٠-٢٧١ يوماً ألف درهم	٢٧٠-١٨١ يوماً ألف درهم	١٨٠-٩١ يوم ألف درهم	٩٠-٣٠ يوم ألف درهم	٣٠ يوم ألف درهم	غير مستحقة حالياً ألف درهم	مطلوب من حملة البوالص	
١٧٨,٩٠٢	١,٧٦٨	٢,٨٤٦	٥,١٤٣	٢,٩٢٤	٣,٠٤٤	٤٣,٧٤٢	١١٩,٤٣٥	مطلوب من شركات التأمين	
١٠,٦٠٥	٨٢٦	٤,٢٣٩	٦٣٧	٥١٨	٨٥٨	٢٩٥	٣,٢٣٢	مطلوب من شركات إعادة التأمين	
١٤١,٦٥٢	١٩٥	٩,٠٧١	١,٣٨٧	٢,٤٨٣	٤,٥١٢	١٢٤,٠٠٤	—	مطلوب من شركات إعادة التأمين	
٨,١٨٤	—	—	٩٣٨	١,٦٦٠	١,٦٢٩	٧١٩	٣,٢٣٨	مطلوب من الوسطاء	
١٣٠	—	٥٤	٦	—	٤٤	١٦	١٠	ندم مدينة أخرى	
٢٣٩,٤٧٣	٢,٧٨٩	١٦,٢١٠	٨,١١١	٧,٥٨٥	١٠,٠٨٧	١٦٨,٧٧٦	١٢٥,٩١٥	ندم تأمين مدينة - بالاصافي	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٧- ذمم التأمين المدينة "تتمة"

٣-٧ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٠٦,٩٠٣	١١٧,٦٨٨	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٣٧,٢٨٢	١٥,٠٣٠	مخصص مأخوذ خلال الفترة/السنة
--	٧١	فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(٢٦,٤٩٧)	--	مبالغ مشطوبة خلال الفترة/السنة على إعتبار انها غير قابلة للتحصيل
<u>١١٧,٦٨٨</u>	<u>١٣٢,٧٨٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

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

٨- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر 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

٩- إحتياطيات

المجموع	إحتياطي طوارئ	إحتياطي عام	إحتياطي إستراتيجي	إحتياطي قانوني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٦,٩٥٦	٨,٩٤٣	٩١٣,٣٢٧	٣٠٣,٧٥٠	٢٣٠,٩٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
١,٤٥٦,٩٥٦	٨,٩٤٣	٩١٣,٣٢٧	٣٠٣,٧٥٠	٢٣٠,٩٣٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
١,٤٧٧,٣٣٧	٩,٦٠٠	٩٣٣,٠٥١	٣٠٣,٧٥٠	٢٣٠,٩٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
١,٤٧٨,٤٤٦	١٠,٧٠٩	٩٣٣,٠٥١	٣٠٣,٧٥٠	٢٣٠,٩٣٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٠- إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٣٦٧,٧٣٢	١٩٠,٧٤٠

قرض قصير الأجل

إن القرض البنكي قصير الأجل مضمون مقابل تجيير سندات محددة مدرجة لصالح الجهات المقرضة.

القرض البنكي لأجل يحمل فائدة بمعدل ١,٦٢% سنوياً.

١١- ذمم تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٥٣٠,٥٣٣	٥٦٧,١٣٣
١٤٩,٦٩٠	٢٥٢,٩٠٣
٦٨٠,٢٢٣	٨٢٠,٠٣٦

ذمم تأمين دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

ذمم تأمين دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
١١٨,٥٢٠	١١١,٠٨٤
٣٥٠,٤١٢	٣٧٧,٠٣٢
٢٧٤	٢٤٥
٦١,٣٢٧	٧٨,٧٧٢
٥٣٠,٥٣٣	٥٦٧,١٣٣

المطلوب لحملة البوالص والوسطاء

المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين

أقساط تأمين مقبوضة مقدماً

ذمم تأمين دائنة أخرى

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٧٨,٢٢٢	١٠٠,٢٥٣
٤٤,٥٦٢	١٢١,٥٧٨
١٨,٢٣٨	٢٣,٦٢٩
٨,٦٦٨	٧,٤٤٣
١٤٩,٦٩٠	٢٥٢,٩٠٣

المطلوب لحملة البوالص والوسطاء

المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين

أقساط تأمين مقبوضة مقدماً

ذمم تأمين دائنة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٢ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة (ألف درهم) المعدل المرجح لعدد الأسهم الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	
٨١,٨١٩	٨٢,٥١٦	٢٤,٢١٦	٣١,٢٣٥	
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	
٠,١٨	٠,١٨	٠,٠٥	٠,٠٧	

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

١٣ - النقد وما يعادله

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٣٢,٢٧٣	٨٩,٣٥١	
١٢٦,٧٨٥	٢٢٢,٧٠٤	
٢٥٩,٠٥٨	٣١٢,٠٥٥	

١٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٨٠,٦٨٨	١١٤,٠٤٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٥٧,٨٥٥	١٩٠,٧٤٠	إستلاف من البنوك
١٠,٠٠٠	٤٥,٣١٢	ودائع إلزامية
٣٨,٢١٣	٦٥,٨٥٥	صافي ذمم تأمين مدينة
١,٥١٩	١,٥٨٠	صافي ذمم تأمين دائنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٥٢٢	٩٤,٣٧٤	٨,٦٥٩	٩,٨٧٣	أقساط تأمين
٤٢,٧٣٤	٤٥,٥٨٤	٢٢,٩٤٦	١٨,٦٦١	مطالبات
١٦٢	٢,٩٥٠	١٦٢	٨٨١	تكاليف التمويل
٣٢٦	٦٠٧	٩٠	٣٣٥	إيرادات فوائد
٢,٩٦٩	٢,٥٥٢	٦٠١	٨٦٥	مصاريف إيجارات

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

١٤-٣ تعويضات المدراء الرئيسيين :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	--	--	أتعاب مجلس الإدارة
١,٨٥٣	٢,٥٩٦	٦١٧	٦١٩	رواتب ومنافع
١٤٦	٢٥٥	٢٧	٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٤٩	٥,١٠١	٦٤٤	٦٤٦	

١٥- المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى متعلقة بالنشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٩٣ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٦- الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
١٢,٧٢١	١٣,٩١١
٢٩٥	٣,٥٨٨

١-١٦ تعهدات شراء

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

٢-١٦ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
٢,٦٣٢	٧,٠٢١
١,٤٠٧	٣,٥٤٣

خلال السنة الأولى
السنة الثانية إلى الخامسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ * تنمة *

١٧- 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)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	
الإجمالي	في دول أخرى	في دولة الإمارات	في دولة الإمارات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١,٢٥٥	٢,٤١٨	١٨,٨٣٧	١٦,٥٦١
٥١١,٣٦٤	—	٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤
٥٨٠,١٧٣	٢٥٣,٧٤٢	٣٢٦,٤٣١	٤٢٧,٤٨٩
٢٩٤,٩٠٨	٢٩١,٨٢٩	٣,٠٧٩	٢٩٦,٥٢٤
٩٧٢,٨٦٥	٤٤٩,٢١٣	٥٢٣,٦٥٢	١,١٣٢,٣٣٣
٤٦٥,٣٧٨	١٨٩,٥٠١	٢٧٥,٨٧٧	٤٤٨,٨٣١
٢,٨٤٥,٩٤٣	١,١٨٦,٧٠٣	١,٦٥٩,٢٤٠	٢,٨٣٣,١٠٢
			١,٠٣٣,٠٣١
			١,٨٠٠,٠٧١

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 المطفأة

أرصدة لدى البنوك وتعد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٨- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة متضمن التأمين الصحي وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة الممتلكات، السيارات، الحوادث العامة، التأمين الجوي والمخاطر البحرية. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة للأفراد (المشاركة وغير المشاركة)، التأمين الصحي، تأمين الحياة للمجموعات وتأمين الحوادث الشخصية إضافة إلى الإستثمارات المرتبطة بالوحدة. تتألف الإستثمارات (المالية وغير المالية) من ودائع لدى البنوك وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بتقديم معلوماتها القطاعية الأساسية للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات.

فيما يلي عرض للتحليل القطاعي:

١٨-١ إيرادات ونتائج القطاع حسب قطاعات الأعمال

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (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	
٢,٧٧٩,٢٢٥	٢,٨٧٢,٨٤٨	١,٣٧٣,٨٣١	١,٣٥٦,٢٩٤	١,٤٠٥,٣٩٤	١,٥١٦,٥٥٤	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
٧٩,٠٤١	٦٦,٢٦٢	١٧,٧٧٠	٣٠,٤٥٤	٦١,٢٧١	٣٥,٨٠٨	صافي أرباح التأمين
٥٧,٩٣١	٥٨,٨٧٥					صافي إيرادات الإستثمارات
(١,٥٦٥)	(١,٩١٤)					تكاليف التمويل
(٢٩,٢٤٤)	(١٥,٠٣٠)					مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٢٤,٩١٤)	(٢٣,٠٨١)					مصاريف أخرى
٨١,٢٤٩	٨٥,١١٢					الربح قبل الضريبة
(٢,٦٨٧)	(٣,٨٢٨)					ضريبة الدخل
٧٨,٥٦٢	٨١,٢٨٤					الربح للفترة
						العائد إلى:
٨١,٨١٩	٨٢,٥١٦					مساهمي الشركة
(٣,٢٥٧)	(١,٢٣٢)					الأقلية غير المسيطرة
٧٨,٥٦٢	٨١,٢٨٤					الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٨- معلومات قطاعية "تتمة"

١٨-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

المجموع		تركيا		دول مجلس التعاون الخليجي		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٧٩,٢٢٥	٢,٨٧٢,٨٤٨	١٦٦,٩٦٢	١٧٣,٠٨٥	٢,٦١٢,٢٦٣	٢,٦٩٩,٧٦٣	إجمالي أقساط التأمين
٧٩,٠٤١	٦٦,٢٦٢	(٤,٧٩٥)	(٢,١٥٢)	٨٣,٨٣٦	٦٨,٤١٤	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٥٧,٩٣١	٥٨,٨٧٥	٧,٩٨١	٧,٦٧٩	٤٩,٩٥٠	٥١,١٩٦	صافي إيرادات الإستثمارات
(١,٥٦٥)	(١,٩١٤)	--	--	(١,٥٦٥)	(١,٩١٤)	تكاليف التمويل
						مخصص ذمم مشكوك في
(٢٩,٢٤٤)	(١٥,٠٣٠)	(٥٤٤)	--	(٢٨,٧٠٠)	(١٥,٠٣٠)	تحصيلها
(٢٤,٩١٤)	(٢٣,٠٨١)	(٧,٠٦١)	(٤,٧٨٣)	(١٧,٨٥٣)	(١٨,٢٩٨)	مصاريف أخرى
٨١,٢٤٩	٨٥,١١٢	(٤,٤١٩)	٧٤٤	٨٥,٦٦٨	٨٤,٣٦٨	الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٦٨٧)	(٣,٨٢٨)	(٢,٦٨٧)	(٣,٨٢٨)	--	--	ضريبة الدخل
٧٨,٥٦٢	٨١,٢٨٤	(٧,١٠٦)	(٣,٠٨٤)	٨٥,٦٦٨	٨٤,٣٦٨	الربح/(الخسارة) للفترة
						العائد إلى:
٨١,٨١٩	٨٢,٥١٦	(٣,٦٢٧)	(١,٥٧٣)	٨٥,٤٤٦	٨٤,٠٨٩	مساهمي الشركة
(٣,٢٥٧)	(١,٢٣٢)	(٣,٤٧٩)	(١,٥١١)	٢٢٢	٢٧٩	الأقلية غير المسيطرة
٧٨,٥٦٢	٨١,٢٨٤	(٧,١٠٦)	(٣,٠٨٤)	٨٥,٦٦٨	٨٤,٣٦٨	الربح/(الخسارة) للفترة

١٨-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	إستثمارات	التأمين على الحياة	تأمينات عامة	موجودات القطاع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٩٨,٥٤٦	٢,٣٦٧,٧١٠	٣,٠٣٨,٥٧٧	٢,٢٩٢,٢٥٩	مطلوبات القطاع
٥,٧١٨,٥٩٢	--	٢,١١٥,٨٧٩	٣,٦٠٢,٧١٣	مصاريف رأسمالية
٩,٣٤١	--	--	٩,٣٤١	إستهلاكات
٧,١٥٣	--	٣,٢١٩	٣,٩٣٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

١٨ - معلومات قطاعية " تنمة "

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

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

١٨-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

الإجمالي ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٧,٦٩٨,٥٤٦	٤٧٦,٦٣٩	٧,٢٢١,٩٠٧	موجودات القطاع
٥,٧١٨,٥٩٢	٣٩٣,١٥٣	٥,٣٢٥,٤٣٩	مطلوبات القطاع
٩,٣٤١	--	٩,٣٤١	مصاريف رأسمالية
٧,١٥٣	٦٧٩	٦,٤٧٤	إستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

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

١٩ - قياس القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

١٩- قياس القيمة العادلة " تنمة "

١٩- ١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

١٩- ٢- ١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام تقنيات تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	إستثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	٣١٢,٠٢١	٣١٤,٠٧٥	المستوى الأول
مدخلات هامة غير قابلة للرصد	١١٥,٤٦٨	٢٦٦,٠٩٨	المستوى الثالث
لا يوجد			أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.			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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

١٩- قياس القيمة العادلة " تنمة "

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

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

		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية	
		٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر		
العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية
لا ينطبق	لا يوجد	٣٧,٥٤٩	٢٢,٣١١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	٢٥٧,٣٥٩	٢٧٤,٢١٣	المستوى الثالث	صافي قيمة الموجودات للصندوق
لا ينطبق	لا يوجد	٩٥٨,٢٢٦	١,١٢١,٢١٨	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	١٥,٤٥٦	١٥,٨٤١	المستوى الثالث	صافي قيمة الموجودات للصندوق

١٩- ٢- ٣ تسوية المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة

١٩- ٢- ٣- ١ تسوية الإستثمارات المرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للحركات في

المستوى ٣ للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٢,٠٦٥	٢٥٧,٣٥٩	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٠١,٠٨١	٨٩,٨٩٢	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٣٩,٥٤٢)	(١١٣,٢٣٨)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
٣,٧٥٥	٤٠,٢٠٠	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٥٧,٣٥٩</u>	<u>٢٧٤,٢١٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٩- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

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

١٩- ٢- ٣- ٢ تسوية أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للحركات في
المستوى ٣ للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٣٣,٥٣٠	٢٦٦,٠٩٨	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٠٦,١٦٥	--	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٦,٦٤٣)	(١٥٣,٦٧٥)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
٤٣,٠٤٦	٣,٠٤٥	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٦٦,٠٩٨</u>	<u>١١٥,٤٦٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

٢٠- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس مالها فيما يلي :

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

حددت التعليمات المالية هامش الملاءة المطلوب الإحتفاظ به من قبل الشركة، بالإضافة إلى 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٢٠- إدارة مخاطر رأس المال " تنمة "

الأحكام الجديدة التي سوف يتم تنفيذها في نهاية ٢٠١٧:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
٨٠٦,١١٤	٩٨٢,٧٣٩	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
٣٥٨,٣٢٠	٣٧٧,٩٨٦	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF) الأموال الذاتية
١,٠١٢,٣٩٢	١,٣٩٧,٤٨٤	الأموال الذاتية الأساسية
--	--	الأموال الذاتية المساعدة
٩١٢,٣٩٢	١,٢٩٧,٤٨٤	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MCR)
٢٠٦,٢٧٨	٤١٤,٧٤٥	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على SCR)
٦٥٤,٠٧٢	١,٠١٩,٤٩٨	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MGF)

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

الأحكام الفعلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٢١- ملخص للتقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية

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

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

أنشطة التأمين وقطاع الإحتياطيات الفنية

صافي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ملحق)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)		الإجمالي
	ألف درهم	إعادة تأمين	ألف درهم	إعادة تأمين	
٣١,٦٩٣	(٦٠,٥٥٤)	٩٢,٢٤٧	٣٣,٧٢٣	(١٢,٩٣٦)	٩٦,٦٤٩
٢٥,٤٩٢	(١٢,٢٤٧)	٣٧,٧٣٩	٢٦,١١١	(١٩,٩٢٢)	٤٦,٠٣٣
٩,٨٢٣	(١٨,٩٠٨)	٧٨,٧٣١	١٠,٧٣٥	(٢١,٩٥٣)	٣٢,٦٨٨
٤٢٩	---	٤٢٩	٤٢٩	---	٤٢٩
٤٩٠,٦٨٩	---	٤٩٠,٦٨٩	٤٨٦,٣٧٧	---	٤٨٦,٣٧٧
٢٥٥,٥٥١	---	٢٥٥,٥٥١	٢٧١,٤٩٩	---	٢٧١,٤٩٩
٢٢٥,١٢٨	---	٢٢٥,١٢٨	٢١٤,٨٧٨	---	٢١٤,٨٧٨
٥٥٨,١٢٦	(٩١,٧٠٩)	٦٤٩,٨٣٥	٥٥٧,٣٧٥	(١٠٤,٨٠١)	٦٦٢,١٧٦
٣٥٢,٥٩٦	(١,٤٢٢,٧٤٨)	١,٧٧٥,٣٤٤	٣٦٠,٩٠٩	(١,٦٢٢,٧٠١)	١,٩٨٣,٦١٠
٥٢٧,٠٧٧	(٧٠٦,٤٦١)	١,٢٢٣,٥٢٨	٦٢٩,٠٩٤	(٨٢١,٢٨٩)	١,٤٥٠,٣٨٣
١٠٢,٤٣٩	(١٨٦,٥٦٩)	٢٨٩,٠٠٨	١٠٩,٤٠٣	(١٩٤,٩٧٧)	٣٠٤,٣٨٥
٩,٠٧٤	---	٩,٠٧٤	٩,٧٢٢	---	٩,٧٢٢
٩٩١,١٨٦	(٢,٣١٥,٧٧٨)	٣,٣٠٦,٩٦٤	١,١٠٩,١٢٨	(٢,٦٣٨,٩٦٧)	٣,٧٤٨,٠٩٥
١,٥٤٩,٣١٢	(٢,٤٠٧,٤٨٧)	٢,٩٥٦,٧٩٩	١,٦٦٦,٥٠٣	(٢,٧٤٣,٧٦٨)	٤,٤١٠,٢٧١

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال

مخصصات المطالبات غير المسددة

مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة

مخصصات المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

الإحتياطيات الصافية:

المرتبطة بالوحدة

غير المرتبطة بالوحدة

الإجمالي

التأمين على الممتلكات والمسؤولية

مخصصات المطالبات غير المسددة

مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة

مخصصات المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

الإجمالي

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢١- ملخص التقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية "تتمة"

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال

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

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

وفقاً لطريقة صافي أقساط التأمين المستخدمة، فقد تم تحديد أقساط التأمين المأخوذة بعين الاعتبار في إحتساب الإحتياطيات الفنية بشكل إكتواري، إستناداً إلى إفتراضات التقييم المتعلقة بأسعار الخصم والوفيات 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 خصم على الإحتياطيات الفنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٢١- ملخص التقرير الإكتواري على الإحتياطات الفنية " تنمة "

التأمين على الممتلكات والمسؤولية " تنمة "

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

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

٢٢- صافي أقساط التأمين المكتتبة

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

٢٢-١ إجمالي اقساط التأمين - أعمال مباشرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٢٠,٥٣١	٢,٣٠٣,٧٩٧	٥٩٨,٦٤٣	٥٨٨,٧٢٣	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٢٤٠,٤٦٤	١٢٦,٥٥٩	٣٣,٦١٤	٣٧,٦٧٤	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٢,٣٦٠,٩٩٥</u>	<u>٢,٤٣٠,٣٥٦</u>	<u>٦٣٢,٢٥٧</u>	<u>٦٢٦,٣٩٧</u>	إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٢- صافي أقساط التأمين المكتتبة "تتمة"

٢٢-٢ إجمالي أقساط التأمين - إعادة التأمين المقبول

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال إجمالي
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٩,٧٨٣	٤٣٤,٨٩٦	١١٣,٣٣٦	٩٠,٨٣٣	
٢٨,٤٤٧	٧,٥٩٦	٧,٢٩٩	٣٩٢	
<u>٤١٨,٢٣٠</u>	<u>٤٤٢,٤٩٢</u>	<u>١٢٠,٦٣٥</u>	<u>٩١,٢٢٥</u>	

٢٢-٣ أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال إجمالي
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٦٧,٥٩٦	١,٦٥٥,١٧٠	٤١٩,٧١٤	٤١٨,٧٤٠	
١٣٩,٥٤٥	٥٣,٨٧٣	١٤,٣٨٢	١٢,٦٧٦	
<u>١,٧٠٧,١٤١</u>	<u>١,٧٠٩,٠٤٣</u>	<u>٤٣٤,٠٩٦</u>	<u>٤٣١,٤١٦</u>	

٢٢-٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال إجمالي
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٤٢,٧١٨	١,٠٨٣,٥٢٣	٢٩٢,٢٦٥	٢٦٠,٨١٦	
١٢٩,٣٦٦	٨٠,٢٨٢	٢٦,٥٣١	٢٥,٣٩٠	
<u>١,٠٧٢,٠٨٤</u>	<u>١,١٦٣,٨٠٥</u>	<u>٣١٨,٧٩٦</u>	<u>٢٨٦,٢٠٦</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٣- صافي المطالبات المدفوعة

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

٢٣-١ إجمالي المطالبات المدفوعة - أعمال مباشرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٩٤,٢٩٥	١,٥٠٢,٥٨٧	٥٣٤,٥٢٩	٤٦٥,٢٥٧	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
١١٧,٠٤٧	٩٧,٥٤٣	٣٨,٩٤١	٣٠,٨١٩	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>١,٥١١,٣٤٢</u>	<u>١,٦٠٠,١٣٠</u>	<u>٥٧٣,٤٧٠</u>	<u>٤٩٦,٠٧٦</u>	إجمالي

٢٣-٢ إجمالي المطالبات المدفوعة - إعادة التأمين المقبول

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٧,١٦٩	١٥٦,٨٢٦	٢٩,٢٧٦	٥٣,٨٠٣	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٧,٩٥٦	٢٣,٣٦٣	١,٣٥٨	١٠,٥٥٦	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>١١٥,١٢٥</u>	<u>١٨٠,١٨٩</u>	<u>٣٠,٦٣٤</u>	<u>٦٤,٣٥٩</u>	إجمالي

٢٣-٣ حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨١٧,٢٨٢	٩٦٦,٥٠٦	٣٦٢,٠٤٧	٢٨٥,٧٣٨	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٥٠,٧٧٠	٥٣,٠٠٧	١٩,٠٢٠	١٨,٢٦٨	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٨٦٨,٠٥٢</u>	<u>١,٠١٩,٥١٣</u>	<u>٣٨١,٠٦٧</u>	<u>٣٠٤,٠٠٦</u>	إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٢٣- صافي المطالبات المدفوعة " تنمة "

٢٣-٤ صافي المطالبات المدفوعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٤,١٨٢	٦٩٢,٩٠٧	٢٠١,٧٥٨	٢٣٣,٣٢٢	عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٧٤,٢٣٣	٦٧,٨٩٩	٢١,٢٧٩	٢٣,١٠٧	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>٧٥٨,٤١٥</u>	<u>٧٦٠,٨٠٦</u>	<u>٢٢٣,٠٣٧</u>	<u>٢٥٦,٤٢٩</u>	إجمالي

٢٤- توزيعات أرباح

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

٢٥- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ١٨,٣٥٥ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ٢١,٨٩٩ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٦- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٧.