

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦-٧	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. ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (" الشركة ") والشركات التابعة لها (المشار إليها معاً " المجموعة ") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ 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 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦


٧ نوفمبر ٢٠١٦

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٣٢,٧٢٠	٢٦,٢٩٩		ممتلكات ومعدات
٧٣,٠٢٣	٧٧,٦٨٨		موجودات غير ملموسة
٥١٣,٧٢٥	٥١٤,٤٧١		إستثمارات في ممتلكات الشهرة
١٨,١٥٠	١٧,٧٢٦		موجودات ضريبة مؤجلة
١٦,٧٦٩	١٣,٦٨٠	٥	إستثمارات مالية ودائع إلزامية
١,٧٣٨,١٨٨	١,٧٦٨,٦٢٤		موجودات عقود إعادة التأمين
١٠٧,٠٤٣	١٢٤,٥٥٤	٦	تكاليف إستحواذ مؤجلة ذمم تأمين مدينة
١,٧٩١,٦٩٩	٢,٥١٨,٨٤٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١١٧,٨٨٧	١٢٩,٠٦٧		أرصدة لدى البنوك ونقد
١,٣٢٨,٦٠٥	١,٦٩٩,٠٦٢		
١١٦,٩٧٢	١٢٤,٨٢٧		
٣٠٨,٥٣٣	٣٧٠,٥٢٦		
<u>٦,١٦٣,٣١٤</u>	<u>٧,٣٨٥,٣٧٢</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٧	رأس المال
١,٤٥٦,٩٥٦	١,٤٥٦,٩٥٦	٨	إحتياطيات
(٣٨٧,٩٤١)	(٣٩٥,٨٤٩)		التغيرات المتركمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(٢٤,١٥٨)	(٢٠,٦٠٦)		إحتياطى ترجمة العملات الأجنبية
٣٧٦,٣٦٢	٣٨٦,٥٣٨		أرباح مستبقاه
١,٨٨٣,٠٩١	١,٨٨٨,٩١١		حقوق المساهمين فى الشركة
٣١,٧٧٧	٢٧,٧٥١		حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>١,٩١٤,٨٦٨</u>	<u>١,٩١٦,٦٦٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٣٨٥,٧٥٣	٤,١٣٣,٥١٢	٦	مطلوبات عقود التأمين
٣٠,١٩٢	٣٢,٥٣٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٣,٤٨٩	٣٨٦,١٥١	٩	إستلاف من البنوك
٩٣,٥٣٢	١٠٨,٦٩٣		إيرادات عمولات مؤجلة
٧٤,٨٨٥	٧٥,٦١٤		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٥٤٩,٠٨٣	٦٥٤,٥٤٤		ذمم تأمين دائنة
٨١,٥١٢	٧٧,٦٥٧		ذمم دائنة أخرى
<u>٤,٢٤٨,٤٤٦</u>	<u>٥,٤٦٨,٧١٠</u>		مجموع المطلوبات
<u>٦,١٦٣,٣١٤</u>	<u>٧,٣٨٥,٣٧٢</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


كريستوبال ادامانتيداس
الرئيس التنفيذي


عبد العزيز عبد الله الفريز
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٦٤,١٠٨	٢,٧٧٩,٢٢٥	٧٥٤,٦١٥	٧٥٢,٨٩٢	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١,٤٧٤,٥٤٤)	(١,٧٠٧,١٤١)	(٣٩٩,٢٦١)	(٤٣٤,٠٩٦)	ينزل : حصة إعادة التأمين
١,٠٨٩,٥٦٤	١,٠٧٢,٠٨٤	٣٥٥,٣٥٤	٣١٨,٧٩٦	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٤٥,٨١٦)	(٨١,٧٦٤)	(١١,١٨٤)	١١,٥٦١	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٠٤٣,٧٤٨	٩٩٠,٣٢٠	٣٤٤,١٧٠	٣٣٠,٣٥٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١,٤٨٨,٥٥٨)	(١,٦٢٦,٤٦٧)	(٥٢٢,٧٢٩)	(٦٠٤,١٠٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٢٧,٠٣٠	٨٦٨,٠٥٢	٢٣٣,٦٨٧	٣٨١,٠٦٧	حصة إعادة التأمين
(٧٦١,٥٢٨)	(٧٥٨,٤١٥)	(٢٨٩,٠٤٢)	(٢٢٣,٠٣٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٣,٢٠٩)	٣٨,٠٤٧	٣٥,٣٧٥	(٥,٣١٣)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطيات الإضافية
(٨١٤,٧٣٧)	(٧٢٠,٣٦٨)	(٢٥٣,٦٦٧)	(٢٢٨,٣٥٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٣٣,٨٤٥	٢٤٦,٢٨١	٧٠,٦٦٤	٨٠,٧٧١	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٢٤٣,٤٢٩)	(٢٥٨,٢٠١)	(٨١,٥١٤)	(٨٧,٤١٥)	مصاريف عمولات
٣٧,٣٨٧	٣٤,٢٦٦	١٠,٤٤٤	١٠,٤٢٤	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٢٧,٨٠٣	٢٢,٣٤٦	(٤٠٦)	٣,٧٨٠	صافي العمولات والإيرادات/(المصاريف) الأخرى
(٢١١,٢٨٩)	(٢١٣,٢٥٧)	(٧٢,٦٥٥)	(٧١,٠٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٤٥,٥٢٥	٧٩,٠٤١	١٧,٤٤٢	٣٤,٧٥٥	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 ٢٠١٦ "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٥٢٥	٧٩,٠٤١	١٧,٤٤٢	٣٤,٧٥٥	صافي أرباح التأمين
٧٣,٨٨٥	٥٧,٩٣١	٩,٤٨٣	١٨,٧٣٤	صافي إيرادات الإستثمارات
(٨٤٨)	(١,٥٦٥)	(٣٢٢)	(٨٩٤)	تكاليف التمويل
(٣,٦٩٣)	(٢٩,٢٤٤)	(٥٧١)	(٢٢,٦٥١)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٦,٧٥٤)	(٢٤,٩١٤)	(١,٢٥٠)	(٨,٧٦٨)	مصاريف أخرى - بالصافي
١٠٨,١١٥	٨١,٢٤٩	٢٤,٧٨٢	٢١,١٧٦	الربح قبل الضريبة
٤,١١٢	(٢,٦٨٧)	٤,١١٢	(١,١١٥)	ضريبة دخل (مصاريف)/مسترجعة
١١٢,٢٢٧	٧٨,٥٦٢	٢٨,٨٩٤	٢٠,٠٦١	الربح للفترة
				العائد إلي:
١١٠,٤٣٠	٨١,٨١٩	٢٧,٤٥٩	٢٤,٢١٦	مساهمي الشركة
١,٧٩٧	(٣,٢٥٧)	١,٤٣٥	(٤,١٥٥)	الأقلية غير المسيطرة
١١٢,٢٢٧	٧٨,٥٦٢	٢٨,٨٩٤	٢٠,٠٦١	
٠,٢٤	٠,١٨	٠,٠٦	٠,٠٥	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 ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٢,٢٢٧	٧٨,٥٦٢	٢٨,٨٩٤	٢٠,٠٦١	الربح للفترة
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
صافي خسائر القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات				
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
(٥٠,٦٧٢)	(٣٣,٣٦٤)	(٣٠,٨٤٣)	(٢٣,٠٧١)	
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
أرباح/(خسائر) فروقات أسعار الصرف الناتجة عن				
ترجمة العمليات الأجنبية				
(٢٩,١٧٢)	٢,٧٨٣	(٩,٦٣٥)	١,٨٦٩	
(٧٩,٨٤٤)	(٣٠,٥٨١)	(٤٠,٤٧٨)	(٢١,٢٠٢)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٢,٣٨٣	٤٧,٩٨١	(١١,٥٨٤)	(١,١٤١)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
العائد إلى:				
مساهمي الشركة				
٣٩,٤٦٨	٥٢,٠٠٧	(٩,٣٠٨)	٤,٠١٨	
(٧,٠٨٥)	(٤,٠٢٦)	(٢,٢٧٦)	(٥,١٥٩)	الأقلية غير المسيطرة
٣٢,٣٨٣	٤٧,٩٨١	(١١,٥٨٤)	(١,١٤١)	

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

شركة عمل للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	التغيرات المتراكمة		إحتياطي تحويل		التغيرات المتراكمة		إحتياطيات		رأس المال	
	في القيمة العادية	للأوراق المالية	العملات الأجنبية	أرباح مستبقاه	مساهمي الشركة	غير المسيطرة	حقوق الأقلية	المجموع	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	٢٩٩,٩٢٢	٢٧٦,١٢٧	٣,٩٠٤	٣٧٦,١٢٧	١,٩٦٧,٨٦٥	٣٥,٧٥٢	٢,٠٠٣,٦١٧	٢,٠٠٣,٦١٧	٤٦١,٨٧٢	
الربح للفترة	--	--	--	١١٠,٤٣٠	١١٠,٤٣٠	١,٧٩٧	١١٢,٢٢٧	١١٢,٢٢٧	--	
بند الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(٥٠,٦٧٢)	--	(٢٠,٢٩٠)	--	(٧٠,٩٦٢)	(٨,٨٨٢)	(٧٩,٨٤٤)	(٧٩,٨٤٤)	--	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	(٥٠,٦٧٢)	--	(٢٠,٢٩٠)	--	٣٩,٤٦٨	(٧,٠٨٥)	٣٢,٣٨٣	٣٢,٣٨٣	--	
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)	--	--	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	
حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة الاستحواذ على شركة تابعة	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٨٩	
مساهمات إضافية	--	--	--	--	--	--	--	--	٣,١١٠	
المحول إلى إحتياطي طوارئ	--	--	--	(٢٧)	--	--	--	--	--	
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادية من خلال بند الدخل الشامل الأخرى	١٤,٧٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	١,٤٣٣,٧١٩	١,٩٦١,١٤٦	(٢٤,١٩٤)	٤٢٥,٥٥٩	١,٩٦١,١٤٦	٣٢,٠٦٦	١,٩٩٣,٢١٢	١,٩٩٣,٢١٢	٤٦١,٨٧٢	

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 ٢٠١٦ "تتمه"

	حقوق			التغيرات المترتبة			
	حقوق الأقلية	المساهمين في الشركة	أرباح مستبقاه	إحتياطي ترجمة العملات الأجنبية	في القيمة العادلة للأوراق المالية	إحتياطيات رأس المال	
المجموع	غير المسيطرة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩١٤,٨٦٨	٣١,٧٧٧	١,٨٨٣,٠٩١	٣٧٦,٣٦٢	(٢٤,١٥٨)	(٣٨٧,٩٤١)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢
٧٨,٥٦٢	(٣,٢٥٧)	٨١,٨١٩	٨١,٨١٩	--	--	--	--
(٣٠,٥٨١)	(٧٦٩)	(٢٩,٨١٢)	--	٣,٥٥٢	(٣٣,٣٦٤)	--	--
٤٧,٩٨١	(٤,٠٢٦)	٥٢,٠٠٧	٨١,٨١٩	٣,٥٥٢	(٣٣,٣٦٤)	--	--
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--
--	--	--	(٢٥,٤٥٦)	--	٢٥,٤٥٦	--	--
١,٩١٦,٦٦٢	٢٧,٧٥١	١,٨٨٨,٩١١	٣٨٦,٥٣٨	(٢٠,٦٠٦)	(٣٩٥,٨٤٩)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

الأخرى
بالتقييم العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١٨)

إجمالي الدخل الشامل للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

الربح للفترة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)

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 ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٨,١١٥	٨١,٢٤٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١٠,٦١٠	١٤,١٦١	الربح قبل الضريبة
(٣٢,١٩٥)	(٧٤٦)	تعديلات:
١٠,٠٥٩	(١٨,٩٨٢)	إستهلاك وإطفاء
٤,٢٣٤	٥,٦٧٢	تغير القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
٣,٦٩٣	٢٩,٢٤٤	(خسائر)/أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١,٣٣٣)	(٢١,٨٩٩)	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٣,٥٢٨)	(٤٨,٧٨٢)	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة
--	٦,٠٣١	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٠٦٨	٤,٧٠٣	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٤٨	١,٥٦٥	تكاليف التمويل
٦,٢٤٥	١٣,٠٧٤	مصاريق إستثمارات أخرى
(٣,٢٤٧)	(٦,٥٥٧)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
٤,٤٥٢	(٢,٢٦٩)	خسائر غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة
٨,٢٢١	--	خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المطفأة
٧٩,٢٤٢	٥٦,٤٦٤	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٨,٨٧٠)	(٧٢٧,١٤٩)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٤٣٣,١١٦)	(٤٠٣,٧١٣)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٣,٢٤٢)	(١١,١٨٠)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٢٤,٤٥٥	٧٧٠,٨٦٦	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٢٨١,٩٧١	١٠٣,١٤٣	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢,٣٠١	٧٢٩	الزيادة في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
٤,٦٨٧	١٥,١٦١	الزيادة في إيرادات عمولات مؤجلة
(٢,٥٧٢)	(١٩٥,٦٧٩)	صافي النقد المستخدم في العمليات
(٤,١٠٢)	(٣,٣٢٥)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٨٤٨)	(١,٥٦٥)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٧,٥٢٢)	(٢٠٠,٥٦٩)	صافي النقد 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 ٢٠١٦ "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٥ ٢٠١٦
ألف درهم ألف درهم

		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية	
(١٦٢,٥١٠)	(١٦٣,٦٢٥)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
١٠٥,٩٥٩	٧٠,٩١١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
(٩٨,٠٤٧)	(١١٧,٦٩٤)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
١٣٤,٦٦٤	١٣٣,٣٢٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
(٤٦,٧٥٩)	(٢٣,١٠٧)	النقص في مطلوبات مرتبطة بالوحدة	
(١١٥,٨٣٦)	(٨٢,٠٧٥)	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	
٦٤,٨٦٣	١٠٢,٩٧٧	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	
٢١,٣٣٣	٢٠,٣٩١	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
٢٦,٨٧٢	٤٧,٤٠٣	إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة	
(٢٧,٥٢٩)	(٢,٥٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات	
--	(٩,٥٧٠)	شراء موجودات غير ملموسة	
(٣,٠١٢)	--	إضافات على إستثمارات في ممتلكات	
٣,٢٤٧	٦,٢٣١	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات	
(٦,٢٤٥)	(١٢,٣٤٢)	مصاريق إستثمارات أخرى	
(٢,٠٢٥)	--	الإستحواذ على شركة تابعة، صافي النقد المستحوذ	
(١,١٤١)	١٧,٦٣٠	النقص/(الزيادة) في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر	
(٧,٠٧٧)	(١٧,٥١١)	الزيادة في ودائع إلزامية	
(١١٣,٢٤٣)	(٢٩,٥٥٧)	صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية	
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية	
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	توزيعات أرباح مدفوعة	
٣,١١٠	--	مساهمة إضافية من قبل الأقلية غير المسيطرة	
٣٣,٤٨٩	٣٥٢,٦٦٢	الزيادة في الإستلاف من البنوك	
(٩,٥٨٨)	٣٠٦,٤٧٥	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التمويلية	
(١٣٠,٣٥٣)	٧٦,٣٤٩	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله	
٣٤١,٧٢١	١٧٩,٤٣٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة	
(١٣,٨٦٩)	٣,٢٧٤	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية	
١٩٧,٤٩٩	٢٥٩,٠٥٨	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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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 المتعلق بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٠٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة هو صندوق بريد ٥٢٠٩، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون " المجموعة " من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها (إيضاح ٣-٣). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

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

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر وجمهورية تركيا.

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤.

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

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

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

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

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 التوافق 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:

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

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

تم إصدار تعديلات إضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوضيح بعض المتطلبات وتوفير إعفاءات إضافية للشركات التي تطبق المعيار الجديد. لن تغير التعديلات المبادئ الأساسية للمعيار التي توضح كيفية تطبيق هذه المبادئ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠١٧

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

١ يناير ٢٠١٧

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

١ يناير ٢٠١٨

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

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم اعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ ، "التقارير المالية المرحلية" وكذلك وفقاً لأحكام القوانين ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الاماراتي حيث أنها العملة الرئيسية للمجموعة والتي يتم من خلالها تداول معظم المعاملات الرئيسية، هذا وقد تم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم بإستثناء ما يتم الإشارة له بغير ذلك.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات.

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

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة 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 ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

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

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث 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 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 ٢٠١٦ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تمة"

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 ٢٠١٦:

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس وممارسة النشاط	نسبة المساهمة القانونية في ملكية الشركة	نسبة حق التصويت	النشاط الرئيسي
خط الأستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. *	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٧%	١٠٠%	وكالة تأمين.
دبي جروب سيجورتا 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 ايتاكو البحرين دابلو ال ال ***	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 .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تمة"

٣-٤ إستثمارات في ممتلكات

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

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

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام المقترن بنهاية فترة الإستخدام للمالك، أو عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة 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 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 ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص 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 إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية .

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

يتم احتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات

٣-٥

٥

أثاث ومعدات

سيارات

٣-٦ الموجودات المالية

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

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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 ٢٠١٦ "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 الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير مادي.

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

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع (لكل أداة على حدة) تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في إحتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

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

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات بأدوات الملكية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ، ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح إستعادة جزء من تكلفة الإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

يتم تصنيف مكونات عقود التأمين المرتبطة 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.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٦-٧ أرباح وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية بتلك العملات الأجنبية ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. تشكل فروقات صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر تقييمها. وعليه،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكون فرق صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر، و
- أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم الاعتراف بأي مكون فرق صرف العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الأخرى .

بالنسبة لأدوات الدين بالعملات الأجنبية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد ، يتم تحديد أرباح وخسائر العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

٣-٦-٨ 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 للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثر 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 ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرةً ، 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 انخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للموجودات المالية بتاريخ عكس الإنخفاض قيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٣-٦-٩ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

عند إعداد البيانات المالية الموجزة 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٥- إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	
٣٠٨,٩٥٥	٣٠٦,٢٧٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦٦,٦١١	٥٢٥,٩٦١	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٦٢,٦٢٢	٩٣٦,٣٨٧	مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١,٧٣٨,١٨٨</u>	<u>١,٧٦٨,٦٢٤</u>	

تتضمن الإستثمارات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة سندات مدرجة. تحمل هذه السندات معدلات فائدة ١,٥٣% إلى ١٠,٧٥% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٩٤٩,٠٤٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٥٣,٢٧٨ ألف درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٥- إستثمارات مالية "تتمة"

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي :

المجموع	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٩٥,٦٨٩	٩٢٢,٩٨١	٥٠٤,٥٩٦	٣٦٨,١١٢	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٤٦٤,٦٧٢	١٤٨,٥٧٦	١٨١,٧٢٩	١٣٤,٣٦٧	مشتريات
(٣٨٢,٢٦٧)	(٩٥,٦٦٤)	(١١٠,٤٨٠)	(١٧٦,١٢٣)	إستبعادات
(١٢٦,٦٣٥)	---	(١٠٩,٢٣٤)	(١٧,٤٠١)	التغيرات في القيمة العادلة
(٨,١٥٤)	(٨,١٥٤)	---	---	إطفاء
(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	---	---	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
١,٧٣٨,١٨٨	٩٦٢,٦٢٢	٤٦٦,٦١١	٣٠٨,٩٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
٣٦٣,٣٩٤	٨٢,٠٧٥	١٦٣,٦٢٥	١١٧,٦٩٤	مشتريات
(٣١٧,٩٤٦)	(١٠٧,٦٨٠)	(٧٠,٩١١)	(١٣٩,٣٥٥)	إستبعادات
(١٤,٣٨٢)	---	(٣٣,٣٦٤)	١٨,٩٨٢	التغيرات في القيمة العادلة
(٦٣٠)	(٦٣٠)	---	---	إطفاء
١,٧٦٨,٦٢٤	٩٣٦,٣٨٧	٥٢٥,٩٦١	٣٠٦,٢٧٦	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

١-٥ 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 إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى إستثمارات بالتكلفة المطفأة ابتداءً من ١ أبريل ٢٠١٣. تم تغيير نموذج الأعمال من طريقة تحقيق القيمة العادلة عند إستبعاد الاستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتى تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل فقط الدفعات من المبلغ الأساسي والفائدة وذلك من المبلغ الأساسي المستحق.

تحمل هذه السندات معدلات فائدة فعلية من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣,٦٥٧ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٤,٧١١ ألف درهم).

إن أرباح/(خسائر) القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة كانت لتزيد بمبلغ ١,٩٦٤ ألف درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٦٢٣ 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 ٢٠١٦ "تتمة"

٦- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
١,٣٦٣,٨٤٩	١,٨٦٦,٣٢٤
٣٦١,٦٤٩	٣٥٣,٢٢٦
٢٣٢,٤٦٦	٢٣٥,٠٤٧
١,١٣٦,٧٢٢	١,٤١٠,٩٥٥
٢٩١,٠٦٧	٢٦٧,٩٦٠
<u>٣,٣٨٥,٧٥٣</u>	<u>٤,١٣٣,٥١٢</u>
٩٥٢,٦٤٦	١,٤٧٥,٨٩٢
٢١٦,١٨٣	٢٢٥,٠٣٦
٦٢٢,٨٧٠	٨١٧,٩٢٠
<u>١,٧٩١,٦٩٩</u>	<u>٢,٥١٨,٨٤٨</u>
٤١١,٢٠٣	٣٩٠,٤٣٢
١٤٥,٤٦٦	١٢٨,١٩٠
٢٣٢,٤٦٦	٢٣٥,٠٤٧
٥١٣,٨٥٢	٥٩٣,٠٣٥
٢٩١,٠٦٧	٢٦٧,٩٦٠
<u>١,٥٩٤,٠٥٤</u>	<u>١,٦١٤,٦٦٤</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
- احتياطي إضافي
- 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 ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢

رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل

٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٨- إحتياطات

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مدقق)
المحول من الأرباح المستبقاه
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(غير مدقق)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(مدقق)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مدقق)

٩- إستلاف من البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) ألف درهم
٣٧٧,١٨٧	٣٣,٤٨٩
٨,٩٦٤	---
٣٨٦,١٥١	٣٣,٤٨٩

قروض بنكية قصيرة الأجل
شيكات برسم التحصيل مخصومة

إن القروض البنكية قصيرة الأجل مضمونة مقابل التنازل عن بعض السندات لصالح البنوك.

القروض البنكية قصيرة الأجل تحمل فائدة بمعدل ما نسبته ٠,٩٥% سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٠ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١١٠,٤٣٠	٨١,٨١٩	٢٧,٤٥٩	٢٤,٢١٦	الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة (ألف درهم)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٤	٠,١٨	٠,٠٦	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

١١ - النقد وما يعادله

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٤,٤٦٧	١٣٢,٢٧٣	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١٠٣,٠٣٢	١٢٦,٧٨٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٩٧,٤٩٩	٢٥٩,٠٥٨	

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:

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٦٦٥	٢١١,٩٣٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
—	٨,٩٦٤	إستلاف من البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٣٩,٣٩٤	٤٥,٠٤٢	صافي ذمم تأمين مدينة
٦,٤٦٧	١,٦٨٨	صافي ذمم تأمين دائنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

١٢-٢ 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٥٦٩	٧٩,٥٢٢	١٤,٤٤٥	٨,٦٥٩	أقساط تأمين
٣٣,٥٥٠	٤٢,٧٣٤	٩,٩٩٢	٢٢,٩٤٦	مطالبات
٥٧	١٦٢	٥٧	١٦٢	تكاليف التمويل
١٩٥	٣٢٦	٤٩	٩٠	إيرادات فوائد
٣,١٣٨	٢,٩٦٩	١,٥٦٩	٦٠١	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		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٠٠	٢,٢٥٠	---	---	أتعاب مجلس الإدارة
٢,١٦٢	١,٨٥٣	٣٦٦	٦١٧	رواتب ومنافع
٧٥	١٤٦	٢٥	٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٤٣٧	٤,٢٤٩	٣٩١	٦٤٤	

١٣- المطلوبات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، كانت لدى المجموعة مطلوبات محتملة متعلقة بكفالات بنكية وأمور أخرى متعلقة بالنشاط الإعتيادي للمجموعة بمبلغ ٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٦ 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 الموجز الموحد أو المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٤- الإلتزامات

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٥	٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

١٤-١ تعهدات شراء

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

١١,٩٥٦	١٢,٦٣٠
٥,٢٨٤	٧٩٥

١٤-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٥	٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

٨,٦٤٧	٣,٤٩٠
٧,٦٤٩	٢,٣٢٥

خلال السنة الأولى
السنة الثانية إلى الخامسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

١٥ - أماكن تواجد الموجودات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)		
	في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم	
الإجمالي	٣٢٢,٧٢٠	٣٨,٨٧٢	٢٨,٨٤٨	٢٦,٢٩٩	
ألف درهم	٥١٣,٧٢٥	--	٥١٣,٧٢٥	٥١٤,٤٧١	
٤٦٦,٦١١	٢١٠,٥٦٤	٢٥٦,٠٤٧	٥٢٥,٩٦١	٢٠٩,٢٢٧	٣١٦,٧٣٤
٣٠٨,٩٥٥	٣٠٦,٣٤١	٢,٦١٤	٣٠٦,٢٧٦	٣٠٣,٣٤١	٢,٩٣٥
٩٦٢,٦٢٢	٤٥٨,٥٩٧	٥٠٤,٠٢٥	٩٣٦,٣٨٧	٤٥٦,٩١٩	٤٧٩,٤٦٨
٣٠٨,٥٣٣	١٥٢,٣٦٢	١٥٦,١٧١	٣٧٠,٥٢٦	١٩٠,٥٤٥	١٧٩,٩٨١
١٠٧,٠٤٣	٨٣,٥٠٥	٢٣,٥٣٨	١٢٤,٥٥٤	١٠١,٠١٦	٢٣,٥٣٨
٢,٧٠٠,٢٠٩	١٠,٢١٥,٢٤١	١,٤٨٤,٩٦٨	٢,٨٠٤,٤٧٤	١,٢٦٤,٣٤٥	١,٥٤٠,١٢٩

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 وبنقد

ودائع إلزامية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

١٦ - معلومات قطاعية

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

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

فيما يلي عرض للتحليل القطاعي: -

١٦-١ إيرادات ونتائج القطاع حسب قطاعات الأعمال

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

المجموع		تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمينات عامة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٦٤,١٠٨	٢,٧٧٩,٢٢٥	١,٣٤٢,٤٠١	١,٣٧٣,٨٣١	١,٢٢١,٧٠٧	١,٤٠٥,٣٩٤	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
٤٥,٥٢٥	٧٩,٠٤١	١٧,٢٩٣	١٧,٧٧٠	٢٨,٢٣٢	٦١,٢٧١	صافي أرباح التأمين
٧٣,٨٨٥	٥٧,٩٣١					صافي إيرادات الإستثمارات
(٨٤٨)	(١,٥٦٥)					تكاليف التمويل
(٣,٦٩٣)	(٢٩,٢٤٤)					مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٦,٧٥٤)	(٢٤,٩١٤)					مصاريف أخرى - بالصافي
١٠٨,١١٥	٨١,٢٤٩					الريح قبل الضريبة
٤,١١٢	(٢,٦٨٧)					ضريبة دخل (مصاريف)/
١١٢,٢٢٧	٧٨,٥٦٢					مسترجعة
						الريح للفترة
						العائد إلى:
١١٠,٤٣٠	٨١,٨١٩					مساهمي الشركة
١,٧٩٧	(٣,٢٥٧)					الأقلية غير المسيطرة
١١٢,٢٢٧	٧٨,٥٦٢					الريح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تمة"

١٦- معلومات قطاعية "تمة"

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 ٢٠١٦ (غير مدقق)

دول مجلس التعاون			
المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	الخليجي ألف درهم	
٢,٧٧٩,٢٢٥	١٦٦,٩٦٢	٢,٦١٢,٢٦٣	إجمالي أقساط التأمين
٧٩,٠٤١	(٤,٧٩٥)	٨٣,٨٣٦	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٥٧,٩٣١	٧,٩٨١	٤٩,٩٥٠	صافي إيرادات الإستثمارات
(١,٥٦٥)	--	(١,٥٦٥)	تكاليف التمويل
(٢٩,٢٤٤)	(٥٤٤)	(٢٨,٧٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٢٤,٩١٤)	(٧,٠٦١)	(١٧,٨٥٣)	مصاريف أخرى - صافي
٨١,٢٤٩	(٤,٤١٩)	٨٥,٦٦٨	الربح/(الخسارة) للفترة
(٢,٦٨٧)	(٢,٦٨٧)	--	ضريبة دخل
٧٨,٥٦٢	(٧,١٠٦)	٨٥,٦٦٨	

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

دول مجلس التعاون			
المجموع ألف درهم	تركيا ألف درهم	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	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

٣-١٦ موجودات ومطلوبات القطاع حسب قطاعات الأعمال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	تأمينات عامة ألف درهم	
٧,٣٨٥,٣٧٢	٢,٢٨٣,٠٩٥	٢,٩٠٨,٢٩٨	٢,١٩٣,٩٧٩	موجودات القطاع
٥,٤٦٨,٧١٠	--	٢,٠٢٣,٤٢٣	٣,٤٤٥,٢٨٧	مطلوبات القطاع
١٢,٠٧٠	--	--	١٢,٠٧٠	مصاريف رأسمالية
١٤,١٦١	--	٦,٣٧٢	٧,٧٨٩	إستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

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

١٦-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

الإجمالي ألف درهم	تركيبا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٧,٣٨٥,٣٧٢	٣٨٧,١٨٩	٦,٩٩٨,١٨٣	موجودات القطاع
٥,٤٦٨,٧١٠	٣٩٤,٠١٠	٥,٠٧٤,٧٠٠	مطلوبات القطاع
١٢,٠٧٠	--	١٢,٠٧٠	مصاريف رأسمالية
١٤,١٦١	٦٧٨	١٣,٤٨٣	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٦- معلومات قطاعية "تتمة"

١٦-٤ التوزيع الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاع "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الإجمالي ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	
٦,١٦٣,٣١٤	٤٤٦,٢٨٠	٥,٧١٧,٠٣٤	موجودات القطاع
٤,٢٤٨,٤٤٦	٣٨١,٨٦٩	٣,٨٦٦,٥٧٧	مطلوبات القطاع
٤٤,٠٩٥	--	٤٤,٠٩٥	مصاريف رأسمالية
١٥,٨٧٦	٤٠٥	١٥,٤٧١	إستهلاكات

١٧- قياس القيمة العادلة

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

١٧-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام تقنيات تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

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

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

العلاقة بين	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣٠٤,٦٣٩	٣٣٣,٠٨١	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	٢٢١,٣٢٢	١٣٣,٥٣٠	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	٣٦,٧٣٨	١٦,٨٩٠	أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	٢٦٩,٥٣٨	٢٩٢,٠٦٥	إستثمارات مرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٩٣٣,٥٤٨	٩٣٨,٠٥٦	أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	١٥,٤٩٢	١٥,٢٢٢	أدوات دين غير مدرجة - بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٧- قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

١٧-٢-٣ تسوية المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة

١٧-٢-٣-١ تسوية الإستثمارات المرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للحركات في المستوى ٣ للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدقق)	
٣٥٠,٨١٩	٢٩٢,٠٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٣٤,٣٦٧	٩٩,٣٣١	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٧٦,١٢٣)	(١٣٩,٣٥٥)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
(١٦,٩٩٨)	١٧,٤٩٧	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٩٢,٠٦٥</u>	<u>٢٦٩,٥٣٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

١٧-٢-٣-٢ تسوية أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للحركات في المستوى ٣ للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدقق)	
١٣٠,٣٩١	١٣٣,٥٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٣٧,٣٤٩	٨٩,٤١٧	إضافات خلال الفترة/السنة
(٢١,٣٩٧)	(٦,٩٨٧)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
(١٢,٨١٣)	٥,٣٦٢	أرباح/(خسائر) معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٣٣,٥٣٠</u>	<u>٢٢١,٣٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

١٨- توزيعات أرباح

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٩- نتائج موسمية

تتضمن صافي إيرادات الإستثمارات إيرادات توزيعات أرباح بمبلغ ٢٠,٣٩١ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ : ٢١,٣٣٣ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة التالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معاد بيانه في	إعادة التصنيف	كما ظهرت سابقاً في	ودائع إلزامية
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أرصدة لدى البنوك ونقد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٧,٠٤٣	٨٣,٥٠٥	٢٣,٥٣٨	
٣٠٨,٥٣٣	(٨٣,٥٠٥)	٣٩٢,٠٣٨	

لا يوجد تأثير على الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

٢١- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠١٦.