أورينت للتأمين (ش.م.ع)
والشركات التابعة لها
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
إلى السادة مساهمي أورينت للتأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لأورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة بالأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخه والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، *إعداد التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل"*. تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الإستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ارنست ويونغ

أنتوني اوسوليفان
شريك
رقم القيد: ٦٨٧

٣ مايو ٢٠١٧
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

	ايضاح	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم غير مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم غير مدققة
الموجودات				
موجودات ثابتة		١٠٧,٠٣٨	١٠٧,٤٩١	١١٨,٠٥٨
استثمارات في شركة زميلة	٤	٧٠,٤٣٧	٧٠,٠٠٠	–
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥	٨٠,٩٦٨	٦٥,٢٩٣	١٢٧,٧٤١
استثمارات متوفرة للبيع	٥	١,٤٨٣,٤٥٨	١,٥٧٧,٠٢٩	١,٨٠٩,٣٣٣
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	١٣,٥٤٣	١٣,٨٠٤	١٦,٤١٥
ذمم تأمين مدينة	٨	٨٣٢,٧٨٥	٤١٢,٦٢٦	٥١٢,٠٧٨
ودائع إلزامية	٦	٥٤,٧٨٠	٥٣,٩٦٩	٦٨,١٢٢
موجودات عقود التأمين	١٢	١,٧٣٢,٥٢٦	٢,٥٨١,٧٠٢	٢,٠٠٠,٦٣١
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	١٨	١٠٩,٠٢٢	٤٥,١٧٧	١٠٠,٦٧٧
ودائع لدى البنوك	٧	١,٤٩٣,٥٨٤	١,٣٤٧,٨٢٧	١,٢١٣,١٧٧
نقدية وشبه نقدية	٧	٣٥٠,٩٤١	٣٥٠,٤٦٥	١٢٢,٥٩٩
إجمالي الموجودات		٦,٣٢٩,٠٨٢	٦,٦٢٥,٣٨٣	٦,٠٨٨,٨٣١
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
رأس المال	٩	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إلزامي	١٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٢٦,٥٩٦
احتياطي خسائر استثنائية	١٠	١٧٧,٧٦٣	١٧٧,٧٦٣	١٥٩,٦٨٠
احتياطي عام	١٠	٦٥٨,٦٦٤	٦٥٨,٦٦٤	٥٠٩,٨٤٥
أرباح غير موزعة		١٧٣,٦٨٩	٢٦,٢٩١	١٤٠,٨٢٨
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	١٠	٦٨٣,٦٩٤	٧٨٢,٩٠٧	١,٠٣٠,٥٥٦
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	١٠	(٨٥,٨٧٥)	(٨٥,٨١٤)	(٥١,٣٤٢)
أرباح مقترح توزيعها	١١	–	١٠٠,٠٠٠	–
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم		٢,٤٨٢,٩٣٥	٢,٥٣٤,٨١١	٢,٦٤١,١٦٣
الحصص غير المسيطرة		٢٤,٩٢١	٢١,٩٤٢	٤٠,٧٠٨
إجمالي حقوق الملكية		٢,٥٠٧,٨٥٦	٢,٥٥٦,٧٥٣	٢,٦٨١,٨٧١
المطلوبات				
التزام مزايا التقاعد		١٩,٣٩٢	١٧,٥٣٣	١٦,٢٧٣
ذمم معيدي التأمين ودائنون آخرون	٢٠	١,١٦٢,٥٨١	٧٦٩,٤٧١	٧٢٥,٤٣٨
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		١٠٠,٠٠٠	–	–
		١,٢٨١,٩٧٣	٧٨٧,٠٠٤	٧٤١,٧١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

	ايضاح	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم غير مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم غير مدققة
مطلوبات عقود التأمين				
مطالبات تحت السداد		٨٠٩,٥٠٠	١,٩٢١,٥٢٥	١,٣٢٢,٠١٢
أقساط مقبوضة مقدماً		٩١,٣١٥	٩٣,٠٥٤	١٠٥,٢١٤
احتياطي أقساط غير مكتسبة		١,٢٠٨,٤٧٣	٨٧٠,٨٧٢	١,٠٠٠,٧٦٨
احتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها		٢٣٤,٦٥٨	٢٢٧,٥٤٣	١٣٠,٠٤١
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة		١٦,٠٢٤	١٦,٢٥٤	٩,٧٧٦
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة		٨,٨٣٤	٦,٢٨٨	٦,٢٨٩
احتياطي حسابي		١٣٩,٢٧٩	١٢٠,١٥٤	٧٥,٦٩٨
احتياطي أموال مرتبطة بالوحدات		٣١,١٧٠	٢٥,٩٣٦	١٥,٤٥١
إجمالي مطلوبات عقود التأمين		٢,٥٣٩,٢٥٣	٣,٢٨١,٦٢٦	٢,٦٦٥,٢٤٩
إجمالي المطلوبات		٣,٨٢١,٢٢٦	٤,٠٦٨,٦٣٠	٣,٤٠٦,٩٦٠
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٦,٣٢٩,٠٨٢	٦,٦٢٥,٣٨٣	٦,٠٨٨,٨٣١

الرئيس – مجموعة أورينت

٣ مايو ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس غير مدققة	
	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة		٩٣٤,٧٠٧	٦٩١,٦٩٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط الواردة		١٧,٦٣٨	٣٦,١٨٨
إجمالي الأقساط المكتتبة		٩٥٢,٣٤٥	٧٢٧,٨٨٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتبة		(٦٠٥,٨٣٣)	(٥١٤,٠٠٧)
صافي الأقساط المكتتبة		٣٤٦,٥١٢	٢١٣,٨٧٧
صافي المحول إلى مخصص الأقساط غير المكتسبة / الاحتياطي الحسابي		(١٤٤,٤٣٥)	(٣٨,٩٤٣)
صافي الأقساط المكتسبة		٢٠٢,٠٧٧	١٧٤,٩٣٤
دخل عمولات		٧٥,٣١٢	٤٩,٦٠٠
مصاريف عمولات		(٧١,٧٤٥)	(٤٤,٤٧١)
إجمالي دخل التأمين		٢٠٥,٦٤٤	١٨٠,٠٦٣
إجمالي المطالبات المدفوعة		١,٣٦٥,٤٩٠	٢٥١,٦٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		(١,٢٤٧,٦٢٧)	(١٨٤,٢٣٢)
صافي المطالبات المدفوعة		١١٧,٨٦٣	٦٧,٤٥١
(النقص) / الزيادة في مخصصات المطالبات تحت السداد		(١,١١٢,٥٧٥)	١٣١,٧٨٥
النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد		١,٠٦٤,٦١٣	(١١٦,٠٩١)
الزيادة / (النقص) في احتياطيات مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها		٧,٤٣٦	(٢,٩٤٣)
الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر		٢,٤٤٨	٦,٨٧٨
صافي المطالبات المستحقة		٧٩,٧٨٥	٨٧,٠٨٠
صافي دخل التأمين		١٢٥,٨٥٩	٩٢,٩٨٣
دخل استثمارات	١٩	٧٤,١٩٢	٧٥,٩٢٨
دخل آخر		٣,٨٢١	٣,١١٩
حصة من خسائر الشركة الزميلة		(٢٦٣)	–
إجمالي الدخل		٢٠٣,٦٠٩	١٧٢,٠٣٠
مصاريف عمومية وإدارية		(٥٢,٦٢٢)	(٤٢,٧٩٤)
الأرباح قبل الضريبة		١٥٠,٩٨٧	١٢٩,٢٣٦
مصاريف ضريبة الدخل مخصوماً منها الضرائب المؤجلة		(٩٦٥)	١٣٥
الأرباح بعد الضريبة		١٥٠,٠٢٢	١٢٩,٣٧١
العائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم		١٤٧,٣٩٨	١٢٦,٧١٠
حصص غير مسيطرة		٢,٦٢٤	٢,٦٦١
إجمالي أرباح الفترة		١٥٠,٠٢٢	١٢٩,٣٧١
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) العائد إلى المساهمين في الشركة الأم		٢٩,٤٨	٢٥,٣٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس غير مدققة	
	إيضاح	*٢٠١٧ ألف درهم*	*٢٠١٦ ألف درهم*
الأرباح بعد الضريبة		١٥٠,٠٢٢	١٢٩,٣٧١
بنود الدخل الشامل الأخرى			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:			
صافي الخسائر غير المحققة من الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٩٩,٢١٣)	(٢٤,٥٣١)
تعديلات العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية		٢٩٤	(٧,٣٧٢)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة		(٩٨,٩١٩)	(٣١,٩٠٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٥١,١٠٣	٩٧,٤٦٨
العائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم		٤٨,١٢٤	٩٧,٧٧٥
حصص غير مسيطرة		٢,٩٧٩	(٣٠٧)
		٥١,١٠٣	٩٧,٤٦٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	
		٢٠١٧	٢٠١٦
		ألف درهم	ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
أرباح الفترة قبل الضريبة		١٥٠,٩٨٧	١٢٩,٢٣٦
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك		١,٨٤٤	٢,٠٧١
خسائر غير محققة من بيع موجودات ثابتة		–	٢٦
دخل الفوائد		(٢٤,٤٤٥)	(٢٣,٤٥٣)
دخل توزيعات الأرباح		(٥٠,٠٠٨)	(٤٩,٦١٤)
حصة من نتائج الشركة الزميلة		٢٦٣	–
(أرباح)/خسائر غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢٦١	(٢,٨٦١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٧٨,٩٠٢	٥٥,٤٠٥
الزيادة في ذمم التأمين المدينة		(٤٢٠,١٥٩)	(٦٤,٩٤١)
(الزيادة)/النقص في موجودات عقود التأمين		٨٤٩,١٧٦	(١٨١,٨٥٥)
الزيادة في الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً		(٦٢,٠١٣)	(٦٤,٣٩٠)
(النقص)/الزيادة في مطلوبات عقود التأمين		(٧٤٢,٣٧٣)	٢٢٩,٠٧٧
(النقص)/الزيادة في إعادة التأمين والذمم الدائنة الأخرى		٣٩٠,٣٨٣	٦١,٤٨٨
الزيادة في التزامات مزايا التقاعد		١,٨٥٩	٥٤٤
ضريبة الدخل المدفوعة		(٧٠)	(١,٧٦٧)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		٩٥,٧٠٥	٣٣,٥٦١
الأنشطة الإستثمارية			
شراء موجودات ثابتة		(١,٤٥٠)	(١,٥٢٢)
مبالغ محصلة من بيع موجودات ثابتة		–	٤٧
دخل فوائد		٢٤,٤٤٥	٢٣,٤٥٣
دخل توزيعات الأرباح		٥٠,٠٠٨	٤٩,٦١٤
ودائع لدى البنوك		(١٤٦,٥٦٨)	٩٧٣
الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة		(٧٠٠)	–
شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		(٢٠,٢٨١)	(١٣,٠٠١)
شراء استثمارات متوفرة للبيع		(٢٠,٨٣١)	(٨,٨٤٦)
بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		٦,٠٩٥	١٥,٣٨٥
بيع استثمارات متوفرة للبيع		١٥,١٠٥	١٠,٩٣٦
فروقات صرف العملات الأجنبية		(١,٣٤٦)	–
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		(٩٥,٥٢٣)	٧٧,٠٣٩
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		–	(١٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		–	(١٠٠,٠٠٠)
الزيادة في النقدية وشبه النقدية		١٨٢	١٠,٦٠٠
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		٣٥٠,٤٦٥	١١٩,٣٧١
الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية		٢٩٤	(٧,٣٧٢)
النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس		٣٥٠,٩٤١	١٢٢,٥٩٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم										
	رأس المال ألف درهم	*احتياطي الإلزامي* ألف درهم	*احتياطي قانوني* ألف درهم	*احتياطي خسائر استثنائية* ألف درهم	*احتياطي عام* ألف درهم	*أرباح غير موزعة* ألف درهم	*إحتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع* ألف درهم	*إحتياطي تحويل عملات أجنبية* ألف درهم	*أرباح مقترح توزيعها* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم	*الحصص غير المسيطرة* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٧٧,٧٦٣	٦٥٨,٦٦٤	٢٦,٢٩١	٧٨٢,٩٠٧	(٨٥,٨١٤)	١٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٤,٨١١	٢١,٩٤٢	٢,٥٥٦,٧٥٣
أرباح الفترة	–	–	–	–	–	١٤٧,٣٩٨	–	–	–	١٤٧,٣٩٨	٢,٦٢٤	١٥٠,٠٢٢
بنود الدخل الشامل الأخرى/ (المصاريف) للفترة	–	–	–	–	–	–	(٩٩,٢١٣)	(٦١)	–	(٩٩,٢٧٤)	٣٥٥	(٩٨,٩١٩)
إجمالي الدخل الشامل	–	–	–	–	–	١٤٧,٣٩٨	(٩٩,٢١٣)	(٦١)	–	٤٨,١٢٤	٢,٩٧٩	٥١,١٠٣
تحويلات لبند المطلوبات المتداولة	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	–	(١٠٠,٠٠٠)
في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	**٥٠٠,٠٠٠**	**١٢٥,٠٠٠**	**٢٥٠,٠٠٠**	**١٧٧,٧٦٣**	**٦٥٨,٦٦٤**	**١٧٣,٦٨٩**	**٦٨٣,٦٩٤**	**(٨٥,٨٧٥)**	–	**٢,٤٨٢,٩٣٥**	**٢٤,٩٢١**	**٢,٥٠٧,٨٥٦**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم										
	رأس المال ألف درهم	*إحتياطي الإلزامي* ألف درهم	*إحتياطي قانوني* ألف درهم	*إحتياطي خسائر استثنائية* ألف درهم	*إحتياطي عام* ألف درهم	*أرباح غير موزعة* ألف درهم	*إحتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع* ألف درهم	*إحتياطي تحويل عملات أجنبية* ألف درهم	*أرباح مقترح توزيعها* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم	*الحصص غير المسيطرة* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٦	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٢٦,٥٩٦	١٥٩,٦٨٠	٥٠٩,٨٤٥	١٤,١١٨	١,٠٥٥,٠٨٧	(٤٦,٩٣٨)	١٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٣,٣٨٨	٤١,٠١٥	٢,٦٨٤,٤٠٣
أرباح الفترة	–	–	–	–	–	١٢٦,٧١٠	–	–	–	١٢٦,٧١٠	٢,٦٦١	١٢٩,٣٧١
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	–	–	(٢٤,٥٣١)	(٤,٤٠٤)	–	(٢٨,٩٣٥)	(٢,٩٦٨)	(٣١,٩٠٣)
إجمالي الدخل الشامل	–	–	–	–	–	١٢٦,٧١٠	(٢٤,٥٣١)	(٤,٤٠٤)	–	٩٧,٧٧٥	(٣٠٧)	٩٧,٤٦٨
توزيعات أرباح مدفوعة	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	–	(١٠٠,٠٠٠)
في ٣١ مارس ٢٠١٦	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٢٦,٥٩٦	١٥٩,٦٨٠	٥٠٩,٨٤٥	١٤٠,٨٢٨	١,٠٣٠,٥٥٦	(٥١,٣٤٢)	–	٢,٦٤١,١٦٣	٤٠,٧٠٨	٢,٦٨١,٨٧١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١- معلومات عن الشركة

أورينت للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة ("قانون شركات التأمين"). تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص العقارات والسيارات والمخاطر البحرية والحريق والمخاطر الهندسية ومخاطر الحوادث العامة والتأمينات الطبية (تعرف مجتمعة بالتأمينات العامة) والتأمين على الحياة للأفراد والمجموعات (يشار إليها مجتمعة بالتأمين على الحياة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٧٩٦٦ دبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة القابضة للمجموعة هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة، ولها تأثير جوهري على المجموعة.

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") وكذلك حصة المجموعة من النتائج.

تتألف المجموعة من الشركة الأم والشركات التابعة المذكورة أدناه وفروعها في سلطنة عمان والبحرين.

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي للشركة*	*بلد التأسيس*	*الملكية*
شركة المشرق العربي للتأمين	التأمينات العامة	سوريا	٤٠٪
شركة أورينت للتأمين التكافلي (ش.م.م)	التأمينات العامة	مصر	٦٠٪
شركة أورينت للتأمين المحدودة	التأمينات العامة	سريلانكا	١٠٠٪
شركة أورينت سيغورتا أنومين سيركيتي	التأمينات العامة	تركيا	١٠٠٪

٢- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة لا تحتوي على كل المعلومات والإفصاحات اللازمة لإعداد البيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة السابقة. وإن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات العلاقة التي تسري خلال الفترة الحالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية.

إن هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة لا تشتمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣- المعلومات القطاعية

٣-١ الدخل والمصاريف والنتائج القطاعية

	التأمينات العامة		*التأمين على الحياة*		*المجموع (غير مدققة)*	
	٢٠١٧ ألف درهم	*٢٠١٦ ألف درهم*	*٢٠١٧ ألف درهم*	*٢٠١٦ ألف درهم*	*٢٠١٧ ألف درهم*	*٢٠١٦ ألف درهم*
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٥١,٢٨٣	٦٥٤,٢٧٠	١٠١,٠٦٢	٧٣,٦١٤	٩٥٢,٣٤٥	٧٢٧,٨٨٤
إجمالي دخل التأمين	١٨٢,٣٢٠	١٥٦,٠٥٧	٢٣,٣٢٤	٢٤,٠٠٦	٢٠٥,٦٤٤	١٨٠,٠٦٣
صافي دخل التأمين	١١١,٦٣٥	٧١,٩١٨	١٤,٢٢٤	٢١,٠٦٥	١٢٥,٨٥٩	٩٢,٩٨٣
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٤,١٨٥)	(٣٤,٥٩٩)	(٨,٤٣٧)	(٨,١٩٥)	(٥٢,٦٢٢)	(٤٢,٧٩٤)
صافي الأرباح الفنية	٦٧,٤٥٠	٣٧,٣١٩	٥,٧٨٧	١٢,٨٧٠	٧٣,٢٣٧	٥٠,١٨٩
دخل الاستثمار والدخل الآخر	٧٦,٩٢٠	٧٨,٣٩٧	٨٣٠	٦٥٠	٧٧,٧٥٠	٧٩,٠٤٧
الأرباح قبل الضريبة	١٤٤,٣٧٠	١١٥,٧١٦	٦,٦١٧	١٣,٥٢٠	١٥٠,٩٨٧	١٢٩,٢٣٦
مصاريف ضريبة الدخل بعد خصم الضرائب المؤجلة					(٩٦٥)	١٣٥
أرباح الفترة					١٥٠,٠٢٢	١٢٩,٣٧١

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات القطاعية

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الاستثمارات			المجموع		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
الموجودات القطاعية	٢,٨١٦,٣٢٩	٣,٢٥٨,٦٩٠	٢,٦٧٩,٣٠٥	٣١٥,٩٨٣	٢٣٨,٧٧١	١٧٤,٧٣٨	٣,١٩٦,٧٧٠	٣,١٢٧,٩٢٢	٣,٢٣٤,٧٨٨	٦,٣٢٩,٠٨٢	٦,٦٢٥,٣٨٣	٦,٠٨٨,٨٣١
المطلوبات القطاعية	٣,٤٣٥,٠٢٣	٣,٧٣٨,١٩٥	٣,١٦٨,٩٩٧	٣٨٦,٢٠٣	٣٣٠,٤٣٥	٢٣٧,٩٦٣	–	–	–	٣,٨٢١,٢٦٦	٤,٠٦٨,٦٣٠	٣,٤٠٦,٩٦٠

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣-٣ إطار العمل التنظيمي

يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي الوثائق والمساهمين العامين ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين ليست فقط تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

وفقاً لمتطلبات اللوائح التنظيمية المالية لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد للتأمينات العامة (يُشار إليه فيما يلي بـ " تأمين الممتلكات والتأمين ضد الغير") والتأمين على الحياة (يُشار إليه فيما يلي بـ "التأمين على الأفراد وعمليات الأموال المجمعة") كما يلي:

المركز المالي للتأمين على الأفراد وعمليات الأموال المجمعة

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	*٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)*
الموجودات			
موجودات ثابتة	١,٢٢٢	١,٣٠٥	١,٥٢٤
استثمارات متوفرة للبيع	٣١,١٧٠	٢٥,٩٣٦	١٥,٤٥١
أرصدة التأمين المدينة	٥١,٨٩٢	٢٦,٨٤٣	٢٢,٧٠٧
ودائع إلزامية	٥,٤٣٣	٥,٤٣٣	٤,٧١٦
موجودات عقود التأمين	١٦٩,٦٧٣	١٤٨,٤٧١	١٠٥,٤١١
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	١٢,٢٨٤	١١,٧١٩	١٠,٢٦٥
ودائع لدى البنوك	٦٧,٧٦٨	٨٧,٧٦٨	٦٣,١٢٦
النقدية وشبه النقدية	٨٠,٩١٢	٥٠,٤٣٣	٣٤,٨٣١
إجمالي الموجودات	٤٢٠,٣٥٤	٣٥٧,٩٠٨	٢٥٨,٠٣١
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
احتياطي عام	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	–
أرباح غير موزعة	٢٤,١٥١	١٧,٤٧٣	٢٠,٠٦٨
إجمالي حقوق الملكية	٣٤,١٥١	٢٧,٤٧٣	٢٠,٠٦٨
المطلوبات			
التزام مزايا التقاعد	١,٢٤٧	١,١١٨	٩٢٥
ذمم معيدي التأمين ودائنون آخرون	٤٢,٤٢١	٣٩,٣٤٠	٤١,٥٥٤
	٤٣,٦٦٨	٤٠,٤٥٨	٤٢,٤٧٩

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣-٣ إطار العمل التنظيمي (تتمة)

المركز المالي للتأمين على الأفراد وعمليات الأموال المجمعة (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
مطالبات تحت السداد	١١٦,٣٤٤	١٠١,٦٠٢	٥٨,٢١٠
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٤٠,٣٠٢	٢٦,٧٣٦	٣٧,١١٨
مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	١٥,٠١١	١٥,١٢٠	٨,٥٧٨
مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	٤٢٩	٤٢٩	٤٢٩
احتياطي حسابي	١٣٩,٢٧٩	١٢٠,١٥٤	٧٥,٦٩٨
احتياطي الأموال المرتبطة بالوحدات	٣١,١٧٠	٢٥,٩٣٦	١٥,٤٥١
إجمالي المخصصات الفنية	٣٤٢,٥٣٥	٢٨٩,٩٧٧	١٩٥,٤٨٤
إجمالي المطلوبات	٣٨٦,٢٠٣	٣٣٠,٤٣٥	٢٣٧,٩٦٣
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات للمساهمين	٤٢٠,٣٥٤	٣٥٧,٩٠٨	٢٥٨,٠٣١

بيان الدخل للتأمين على الأفراد وعمليات الأموال المجمعة

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
إجمالي الأقساط المكتتبة	٩٨,٣٦٢	٧٣,٦١٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط الواردة	٢,٧٠٠	-
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٠١,٠٦٢	٧٣,٦١٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتبة	(٤٠,٠٨٥)	(٣٢,٣٣٤)
صافي الأقساط المكتتبة	٦٠,٩٧٧	٤١,٢٨٠
صافي المحول إلى مخصص الأقساط غير المكتسبة / الاحتياطي الحسابي	(٢٨,٠٤٧)	(٨,٣٤٧)
صافي الأقساط المكتسبة	٣٢,٩٣٠	٣٢,٩٣٣

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣-٣ إطار العمل التنظيمي (تتمة)

المركز المالي للتأمين على الأفراد وعمليات الأموال المجمعة (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
عمولات مكتسبة	٤,٢٥٤	٢,٧٩٧
عمولات مدفوعة	(١٣,٨٦٠)	(١١,٧٢٤)
إجمالي دخل التأمين	٢٣,٣٢٤	٢٤,٠٠٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٤,١٩٨	٢٢,٧١٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣٧,٢٦٩)	(١٨,٨٥٨)
صافي المطالبات المدفوعة	٦,٩٢٩	٣,٨٥٢
الزيادة في مخصصات المطالبات تحت السداد	١٤,٧٤٢	٥,٥٥٣
الزيادة في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد	(١٢,٤٦٢)	(٥,٠٨٤)
النقص في احتياطيات مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	(١٠٩)	(١,٨٠٩)
الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة	–	٤٢٩
صافي المطالبات المستحقة	٩,١٠٠	٢,٩٤١
صافي دخل التأمين	١٤,٢٢٤	٢١,٠٦٥
دخل استثمارات	٨٣٠	٦٥٠
إجمالي الدخل	١٥,٠٥٤	٢١,٧١٥
مصاريف عمومية وإدارية	(٨,٤٣٧)	(٨,١٩٥)
صافي أرباح الفترة	٦,٦١٧	١٣,٥٢٠

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣-٣ إطار العمل التنظيمي (تتمة)

بيان المركز المالي للتأمين على الممتلكات وتأمين المسؤولية

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
الموجودات			
موجودات ثابتة	١٠٥,٨١٦	١٠٦,١٨٦	١١٦,٥٣٤
استثمارات في شركات زميلة	٧٠,٤٣٧	٧٠,٠٠٠	–
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٨٠,٩٦٨	٦٥,٢٩٣	١٢٧,٧٤١
استثمارات متوفرة للبيع	١,٤٥٢,٢٨٨	١,٥٥١,٠٩٣	١,٧٩٣,٨٨٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٣,٥٤٣	١٣,٨٠٤	١٦,٤١٥
ذمم تأمين مدينة	٧٨٠,٨٩٣	٣٨٥,٧٨٣	٤٨٩,٣٧١
ودائع إلزامية	٤٩,٣٤٧	٤٨,٥٣٦	٦٣,٤٠٦
موجودات عقود التأمين	١,٥٦٢,٨٥٣	٢,٤٣٣,٢٣١	١,٨٩٥,٢٢٠
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	٩٦,٧٣٨	٣٣,٤٥٨	٩٠,٤١٢
ودائع لدى البنوك	١,٤٢٥,٨١٦	١,٢٦٠,٠٥٩	١,١٥٠,٠٥١
نقدية وشبه نقدية	٢٧٠,٠٢٩	٣٠٠,٠٣٢	٨٧,٧٦٨
إجمالي الموجودات	٥,٩٠٨,٧٢٨	٦,٢٦٧,٤٧٥	٥,٨٣٠,٨٠٠
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إلزامي	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٢٦,٥٩٦
احتياطي خسائر استثنائية	١٧٧,٧٦٣	١٧٧,٧٦٣	١٥٩,٦٨٠
احتياطي عام	٦٤٨,٦٦٤	٦٤٨,٦٦٤	٥٠٩,٨٤٥
أرباح غير موزعة	١٤٩,٥٣٨	٨,٨١٨	١٢٠,٧٦٠
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٨٣,٦٩٤	٧٨٢,٩٠٧	١,٠٣٠,٥٥٦
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	(٨٥,٨٧٥)	(٨٥,٨١٤)	(٥١,٣٤٢)
أرباح مقترح توزيعها	–	١٠٠,٠٠٠	–
إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	٢,٤٤٨,٧٨٤	٢,٥٠٧,٣٣٨	٢,٦٢١,٠٩٥
الحصص غير المسيطرة	٢٤,٩٢١	٢١,٩٤٢	٤٠,٧٠٨
إجمالي حقوق الملكية	٢,٤٧٣,٧٠٥	٢,٥٢٩,٢٨٠	٢,٦٦١,٨٠٣
المطلوبات			
التزام مزايا التقاعد	١٨,١٤٥	١٦,٤١٥	١٥,٣٤٨
ذمم معيدي التأمين ودائنون آخرون	١,١٢٠,١٦٠	٧٣٠,١٣١	٦٨٣,٨٨٤
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	١٠٠,٠٠٠	–	–
	١,٢٣٨,٣٠٥	٧٤٦,٥٤٦	٦٩٩,٢٣٢

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣-٣ إطار العمل التنظيمي (تتمة)

بيان المركز المالي للتأمين على الممتلكات وتأمين المسؤولية (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
مطلوبات عقود التأمين			
مطالبات تحت السداد	٦٩٣,١٥٦	١,٨١٩,٩٢٣	١,٢٦٣,٨٠٢
أقساط مقبوضة مقدماً	٩١,٣١٥	٩٣,٠٥٤	١٠٥,٢١٤
احتياطي أقساط غير مكتسبة	١,١٦٨,١٧١	٨٤٤,١٣٦	٩٦٣,٦٥٠
احتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	٢١٩,٦٤٧	٢١٢,٤٢٣	١٢١,٤٦٣
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة	١٦,٠٢٤	١٦,٢٥٤	٩,٧٧٦
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	٨,٤٠٥	٥,٨٥٩	٥,٨٦٠
إجمالي المخصصات الفنية	٢,١٩٦,٧١٨	٢,٩٩١,٦٤٩	٢,٤٦٩,٧٦٥
إجمالي المطلوبات	٣,٤٣٥,٠٢٣	٣,٧٣٨,١٩٥	٣,١٦٨,٩٩٧
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات للمساهمين	٥,٩٠٨,٧٢٨	٦,٢٦٧,٤٧٥	٥,٨٣٠,٨٠٠

بيان الدخل للتأمين على الممتلكات وتأمين المسؤولية

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٣٦,٣٤٥	٦١٨,٠٨٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط الواردة	١٤,٩٣٨	٣٦,١٨٨
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٥١,٢٨٣	٦٥٤,٢٧٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتبة	(٥٦٥,٧٤٨)	(٤٨١,٦٧٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٨٥,٥٣٥	١٧٢,٥٩٧
صافي المحول إلى مخصص الأقساط غير المكتسبة	(١١٦,٣٨٨)	(٣٠,٥٩٦)
صافي الأقساط المكتسبة	١٦٩,١٤٧	١٤٢,٠٠١

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣-٣ إطار العمل التنظيمي (تتمة)

بيان الدخل للتأمين على الممتلكات وتأمين المسؤولية (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
عمولات مكتسبة	٧١,٠٥٨	٤٦,٨٠٣
عمولات مدفوعة	(٥٧,٨٨٥)	(٣٢,٧٤٧)
إجمالي دخل التأمين	١٨٢,٣٢٠	١٥٦,٠٥٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	١,٣٢١,٢٩٢	٢٢٨,٩٧٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٢١٠,٣٥٨)	(١٦٥,٣٧٤)
صافي المطالبات المدفوعة	١١٠,٩٣٤	٦٣,٥٩٩
(النقص)/الزيادة في مخصصات المطالبات تحت السداد	(١,١٢٧,٣١٧)	١٢٦,٢٣٢
الزيادة/(النقص) في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت السداد	١,٠٧٧,٠٧٥	(١١١,٠٠٧)
الزيادة/(النقص) في احتياطيات مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	٧,٥٤٥	(١,١٣٤)
الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر	٢,٤٤٨	٦,٤٤٩
صافي المطالبات المستحقة	٧٠,٦٨٥	٨٤,١٣٩
صافي دخل التأمين	١١١,٦٣٥	٧١,٩١٨
دخل استثمارات	٧٣,٠٩٩	٧٥,٢٧٨
دخل آخر	٣,٨٢١	٣,١١٩
إجمالي الدخل	١٨٨,٥٥٥	١٥٠,٣١٥
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٥,١٨٥)	(٣٤,٥٩٩)
مصاريف ضريبة الدخل بعد خصم الضرائب المؤجلة	(٩٦٥)	١٣٥
صافي أرباح الفترة	١٤٢,٤٠٥	١١٥,٨٥١

٤- الاستثمارات في شركة زميلة

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
الأسهم بالتكلفة	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	–
حصة المجموعة من احتياطيات ما بعد الاستحواذ:			
كما في ١ يناير	٧٠,٠٠٠	–	–
علاوة الأسهم	٧٠٠	–	–
الحصة من النتائج للفترة	(٢٦٣)	–	–
كما في ٣١ مارس	٧٠,٤٣٧	٧٠,٠٠٠	–

٥- استثمارات في أوراق مالية

	٣١ مارس ٢٠١٧			
	محتفظ بها للمتاجرة ألف درهم	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ألف درهم	متوفرة للبيع ألف درهم	الإجمالي ألف درهم (غير مدققة)
سندات الأسهم				
داخل أ.ع.م (مدرجة)	١٣,٥٤٣	–	١,١٩٢,٩٤٦	١,٢٠٦,٤٨٩
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٦٧,٦٠٠	٢٦٧,٦٠٠
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	١٠,٩٠٧	١٠,٩٠٧
إجمالي أسهم الأوراق المالية	١٣,٥٤٣	–	١,٤٧١,٤٥٣	١,٤٨٤,٩٩٦
إجمالي الموجودات الأخرى المستثمر فيها	–	٨٠,٩٦٨	١٢,٠٠٥	٩٢,٩٧٣
الإجمالي	١٣,٥٤٣	٨٠,٩٦٨	١,٤٨٣,٤٥٨	١,٥٧٧,٩٦٩

التأمين على الحياة

	٣١ مارس ٢٠١٧			
	محتفظ بها للمتاجرة ألف درهم	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ألف درهم	متوفرة للبيع ألف درهم	الإجمالي ألف درهم (غير مدققة)
سندات الأسهم				
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٠,٢٦٦	٢٠,٢٦٦
خارج أ.ع.م	–	–	١٠,٩٠٤	١٠,٩٠٤
إجمالي أسهم الأوراق المالية	–	–	٣١,١٧٠	٣١,١٧٠

٥- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

التأمينات العامة

	٣١ مارس ٢٠١٧			
	محتفظ بها للمتاجرة *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم (غير مدققة)*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (مدرجة)	١٣,٥٤٣	–	١,١٩٢,٩٤٦	١,٢٠٦,٤٨٩
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٤٧,٣٣٤	٢٤٧,٣٣٤
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٣	٣
إجمالي أسهم الأوراق المالية	١٣,٥٤٣	–	١,٤٤٠,٢٨٣	١,٤٥٣,٨٢٦
إجمالي الموجودات الأخرى المستثمر فيها	–	٨٠,٩٦٨	١٢,٠٠٥	٩٢,٩٧٣
الإجمالي	١٣,٥٤٣	٨٠,٩٦٨	١,٤٥٢,٢٨٨	١,٥٤٦,٧٩٩

التأمينات العامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	محتفظ بها للمتاجرة *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (مدرجة)	١٣,٨٠٤	–	١,٢٩٢,١٥٩	١,٣٠٥,٩٦٣
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٦٠,٨٠٩	٢٦٠,٨٠٩
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٩,٢٧٣	٩,٢٧٣
إجمالي أسهم الأوراق المالية	١٣,٨٠٤	–	١,٥٦٢,٢٤١	١,٥٧٦,٠٤٥
إجمالي الموجودات الأخرى المستثمر فيها	–	٦٥,٢٩٣	١٤,٧٨٨	٨٠,٠٨١
الإجمالي	١٣,٨٠٤	٦٥,٢٩٣	١,٥٧٧,٠٢٩	١,٦٥٦,١٢٦

التأمين على الحياة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	محتفظ بها للمتاجرة *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	١٦,٦٦٦	١٦,٦٦٦
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٩,٢٧٠	٩,٢٧٠
إجمالي أسهم الأوراق المالية	–	–	٢٥,٩٣٦	٢٥,٩٣٦
الإجمالي	–	–	٢٥,٩٣٦	٢٥,٩٣٦

٥- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

التأمينات العامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	محتفظ بها للمتاجرة *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (مدرجة)	١٣,٨٠٤	–	١,٢٩٢,١٥٩	١,٣٠٥,٩٦٣
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٤٤,١٤٣	٢٤٤,١٤٣
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٣	٣
إجمالي أسهم الأوراق المالية	١٣,٨٠٤	–	١,٥٣٦,٣٠٥	١,٥٥٠,١٠٩
إجمالي الموجودات الأخرى المستثمر فيها	–	٦٥,٢٩٣	١٤,٧٨٨	٨٠,٠٨١
الإجمالي	١٣,٨٠٤	٦٥,٢٩٣	١,٥٥١,٠٩٣	١,٦٣٠,١٩٠

	٣١ مارس ٢٠١٦			
	محتفظ بها للمتاجرة *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم (غير مدققة)*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (مدرجة)	١٤,٢٦٧	–	١,٥٤٠,٠٠١	١,٥٥٤,٢٦٨
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٥٤,٥٤٨	٢٥٤,٥٤٨
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	٢,١٤٨	–	٥,٠٥٥	٧,٢٠٣
إجمالي أسهم الأوراق المالية	١٦,٤١٥	–	١,٧٩٩,٦٠٤	١,٨١٦,٠١٩
إجمالي الموجودات الأخرى المستثمر فيها	–	١٢٧,٧٤١	٩,٧٢٩	١٣٧,٤٧٠
الإجمالي	١٦,٤١٥	١٢٧,٧٤١	١,٨٠٩,٣٣٣	١,٩٥٣,٤٨٩

التأمين على الحياة

	٣١ مارس ٢٠١٦			
	محتفظ بها للمتاجرة *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم (غير مدققة)*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	١٠,٤٠٤	١٠,٤٠٤
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٥,٠٤٧	٥,٠٤٧
إجمالي أسهم الأوراق المالية	–	–	١٥,٤٥١	١٥,٤٥١
الإجمالي	–	–	١٥,٤٥١	١٥,٤٥١

٥- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

التأمينات العامة

	٣١ مارس ٢٠١٦			
	محتفظ بها للمتاجرة *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم* *(غير مدققة)*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (مدرجة)	١٤,٢٦٧	–	١,٥٤٠,٠٠١	١,٥٥٤,٢٦٨
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٤٤,١٤٤	٢٤٤,١٤٤
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	٢,١٤٨	–	٨	٢,١٥٦
إجمالي أسهم الأوراق المالية	١٦,٤١٥	–	١,٧٨٤,١٥٣	١,٨٠٠,٥٦٨
إجمالي الموجودات الأخرى المستثمر فيها	–	١٢٧,٧٤١	٩,٧٢٩	١٣٧,٤٧٠
الإجمالي	١٦,٤١٥	١٢٧,٧٤١	١,٧٩٣,٨٨٢	١,٩٣٨,٠٣٨

٦- الودائع الإلزامية

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
(أ) وديعة إلزامية لا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً لأحكام المادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
(ب) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان	١٦,٧٢٢	١٦,٧٢٢	٢١,٥٦٧	١,٤٣٣	١,٤٣٣	٧١٦	١٨,١٥٥	١٨,١٥٥	٢٢,٢٨٣
(ج) مبالغ محتجزة لدى المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية	٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨	–	–	–	٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨
(د) مبالغ محتجزة لدى هيئة التأمين السورية	١٧٨	١٧٨	٤٢٠	–	–	–	١٧٨	١٧٨	٤٢٠
(هـ) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر	١٧,٨٨٥	١٧,٤٨٦	٢٨,٨٥٧	–	–	–	١٧,٨٨٥	١٧,٤٨٦	٢٨,٨٥٧
(و) مبالغ محتجزة في تركيا	٧,٣٥٥	٦,٩٤٣	٥,٣٥٥	–	–	–	٧,٣٥٥	٦,٩٤٣	٥,٣٥٥
(ز) مبالغ محتجزة لدى مصرف البحرين المركزي	٧٢٩	٧٢٩	٧٢٩	–	–	–	٧٢٩	٧٢٩	٧٢٩
إجمالي الودائع الإلزامية	٤٩,٣٤٧	٤٨,٥٣٦	٦٣,٤٠٦	٥,٤٣٣	٥,٤٣٣	٤,٧١٦	٥٤,٧٨٠	٥٣,٩٦٩	٦٨,١٢٢

٧- النقدية وشبه النقدية

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	١٢٣,٦٧٩	١٨٢,٢٩٩	٧٠,٣٠٧	٨٠,٩١٢	٥٠,٤٣٣	٣٤,٨٣١	٢٠٤,٥٩١	٢٣٢,٧٣٢	١٠٥,١٣٨
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٤٦,٣٥٠	١١٧,٧٣٣	١٧,٤٦١	–	–	–	١٤٦,٣٥٠	١١٧,٧٣٣	١٧,٤٦١
النقدية وشبه النقدية	٢٧٠,٠٢٩	٣٠٠,٠٣٢	٨٧,٧٦٨	٨٠,٩١٢	٥٠,٤٣٣	٣٤,٨٣١	٣٥٠,٩٤١	٣٥٠,٤٦٥	١٢٢,٥٩٩
ودائع لأجل	١,٤٢٥,٨١٦	١,٢٦٠,٠٥٩	١,١٥٠,٠٥١	٦٧,٧٦٨	٨٧,٧٦٨	٦٣,١٢٦	١,٤٩٣,٥٨٤	١,٣٤٧,٨٢٧	١,٢١٣,١٧٧
الإجمالي	١,٦٩٥,٨٤٥	١,٥٦٠,٠٩١	١,٢٣٧,٨١٩	١٤٨,٦٨٠	١٣٨,٢٠١	٩٧,٩٥٧	١,٨٤٤,٥٢٥	١,٦٩٨,٢٩٢	١,٣٣٥,٧٧٦
بنوك في الإمارات العربية المتحدة	١,٥٠٥,٨٩٢	١,٣٩٧,١٣٦	١,٠٥٣,٣٦٥	١٤٤,٣٥٥	١٣٤,٧٠٣	٩٦,٦٢٠	١,٦٥٠,٢٤٧	١,٥٣١,٨٣٩	١,١٤٩,٩٨٥
بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة	١٨٩,٩٥٣	١٦٢,٩٥٥	١٨٤,٤٥٤	٤,٣٢٥	٣,٤٩٨	١,٣٣٧	١٩٤,٢٧٨	١٦٦,٤٥٣	١٨٥,٧٩١
النقد والودائع	١,٦٩٥,٨٤٥	١,٥٦٠,٠٩١	١,٢٣٧,٨١٩	١٤٨,٦٨٠	١٣٨,٢٠١	٩٧,٩٥٧	١,٨٤٤,٥٢٥	١,٦٩٨,٢٩٢	١,٣٣٥,٧٧٦

٨- أرصدة التأمين المدينة

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
داخل الإمارات العربية المتحدة:									
مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين	٥٩٧,٦٤٢	٢٨٦,٢٧٠	٣٨٤,٥٢٨	٤٥,٧٩٠	٢٤,٥٢٧	٢٢,٨٠٠	٦٤٣,٤٣٢	٣١٠,٧٩٧	٤٠٧,٣٢٨
مبالغ مستحقة من شركات التأمين / إعادة التأمين	٢٢,٦٣٩	٢١,٦٤١	٢٠,٦٤٨	٣,١٤٦	٢٣٩	٢٩٢	٢٥,٧٨٥	٢١,٨٨٠	٢٠,٩٤٠
الإجمالي	٦٢٠,٢٨١	٣٠٧,٩١١	٤٠٥,١٧٦	٤٨,٩٣٦	٢٤,٧٦٦	٢٣,٠٩٢	٦٦٩,٢١٧	٣٣٢,٦٧٧	٤٢٨,٢٦٨
خارج الإمارات العربية المتحدة:									
مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين	١٠٠,٥٦٣	٥٠,٦١٩	٦٧,٩٤٧	٨٨٦	٤٣١	١٥٢	١٠١,٤٤٩	٥١,٠٥٠	٦٨,٠٩٩
مبالغ مستحقة من شركات التأمين / إعادة التأمين	٧٨,٣٨٩	٤٣,١٤٩	٣٣,٧٨٢	٢,٨٣٢	٢,٩٣٨	١١٩	٨١,٢٢١	٤٦,٠٨٧	٣٣,٩٠١
الإجمالي	١٧٨,٩٥٢	٩٣,٧٦٨	١٠١,٧٢٩	٣,٧١٨	٣,٣٦٩	٢٧١	١٨٢,٦٧٠	٩٧,١٣٧	١٠٢,٠٠٠
إجمالي أرصدة التأمين المدينة	٧٩٩,٢٣٣	٤٠١,٦٧٩	٥٠٦,٩٠٥	٥٢,٦٥٤	٢٨,١٣٥	٢٣,٣٦٣	٨٥١,٨٨٧	٤٢٩,٨١٤	٥٣٠,٢٦٨
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١٨,٣٤٠)	(١٥,٨٩٦)	(١٧,٥٣٤)	(٧٦٢)	(١,٢٩٢)	(٦٥٦)	(١٩,١٠٢)	(١٧,١٨٨)	(١٨,١٩٠)
إجمالي أرصدة التأمين المدينة (صافي)	٧٨٠,٨٩٣	٣٨٥,٧٨٣	٤٨٩,٣٧١	٥١,٨٩٢	٢٦,٨٤٣	٢٢,٧٠٧	٨٣٢,٧٨٥	٤١٢,٦٢٦	٥١٢,٠٧٨

٩- رأس المال

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
المصدر والمدفوع بالكامل (٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

١٠- الاحتياطيات

الطبيعة والغرض من الإحتياطيات

- **الاحتياطي الإلزامي**

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي الإلزامي. يجوز للمجموعة أن تقرر التوقف عن مثل هذه التحويلات السنوية عندما يصبح الإحتياطي مساوياً ٢٥٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، نظراً لأن ذلك يستند إلى نتائج السنة. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأي غرض يقرره المساهمون وذلك بناء على توصية مجلس الإدارة.

- **الإحتياطي القانوني**

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الإحتياطي القانوني. يجوز للمجموعة أن تقرر التوقف عن مثل هذه التحويلات عندما يصبح إجمالي الإحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، نظراً لأن ذلك يستند إلى نتائج السنة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

- **إحتياطي الخسائر الإستثنائية**

يجب تحويل مبلغ يساوي ١٠٪ من صافي دخل التأمين للسنة إلى إحتياطي خسائر إستثنائية لضمان أن المجموعة تحتفظ بسيولة كافية للوفاء بالمطالبات الإستثنائية غير المتكررة التي قد تطرأ في سنوات مستقبلية. لم يتم إجراء أي تحويل خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧، نظراً لأن ذلك يستند إلى نتائج السنة.

- **الإحتياطي العام**

تتم التحويلات إلى الإحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

- **احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

يسجل هذا الإحتياطي التعديلات بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

- **احتياطي تحويل العملات الأجنبية**

يتم إستخدام إحتياطي تحويل العملات الأجنبية لتسجيل فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل البيانات المالية لشركات تابعة أجنبية.

١١- أرباح مقترح توزيعها

توزيعات أرباح بمبلغ ٢٠ درهم للسهم (بإجمالي مبلغ ١٠٠ مليون درهم) المتعلقة بعام ٢٠١٦ التي تم الإعلان عنها بناء على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي والمدفوعة خلال الفترة.

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين

موحدة

	الإجمالي		*حصة معيدي التأمين*		*الصافي*	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي الأقساط	٩٥٢,٣٤٥	٧٢٧,٨٨٤	(٦٠٥,٨٣٣)	(٥١٤,٠٠٧)	٣٤٦,٥١٢	٢١٣,٨٧٧
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة / الاحتياطي الحسابي	(٣٦١,٨٦٨)	(٢١,٨٠٩)	٢١٧,٤٣٣	(١٧,١٣٤)	(١٤٤,٤٣٥)	(٣٨,٩٤٣)
إيرادات أقساط التأمين	٥٩٠,٤٧٧	٧٠٦,٠٧٥	(٣٨٨,٤٠٠)	(٥٣١,١٤١)	٢٠٢,٠٧٧	١٧٤,٩٣٤

التأمين على الحياة

	الإجمالي		*حصة معيدي التأمين*		*الصافي*	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي الأقساط	١٠١,٠٦٢	٧٣,٦١٤	(٤٠,٠٨٥)	(٣٢,٣٣٤)	٦٠,٩٧٧	٤١,٢٨٠
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة / الاحتياطي الحسابي	(٣٦,٧٨٧)	(١٦,٧٧٣)	٨,٧٤٠	٨,٤٢٦	(٢٨,٠٤٧)	(٨,٣٤٧)
إيرادات أقساط التأمين	٦٤,٢٧٥	٥٦,٨٤١	(٣١,٣٤٥)	(٢٣,٩٠٨)	٣٢,٩٣٠	٣٢,٩٣٣

التأمينات العامة

	الإجمالي		*حصة معيدي التأمين*		*الصافي*	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي الأقساط	٨٥١,٢٨٣	٦٥٤,٢٧٠	(٥٦٥,٧٤٨)	(٤٨١,٦٧٣)	٢٨٥,٥٣٥	١٧٢,٥٩٧
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة / الاحتياطي الحسابي	(٣٢٥,٠٨١)	(٥,٠٣٦)	٢٠٨,٦٩٣	(٢٥,٥٦٠)	(١١٦,٣٨٨)	(٣٠,٥٩٦)
إيرادات أقساط التأمين	٥٢٦,٢٠٢	٦٤٩,٢٣٤	(٣٥٧,٠٥٥)	(٥٠٧,٢٣٣)	١٦٩,١٤٧	١٤٢,٠٠١

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

موجودة	الإجمالي			حصة معيدي التأمين			الصافي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١,٢٠٨,٤٧٣	٨٧٠,٨٧٢	١,٠٠٠,٧٦٨	٧٧٩,٦٤٣	٥٦٣,٧٨٦	٦٧٦,٦٠٤	٤٢٨,٨٣٠	٣٠٧,٠٨٦	٣٢٤,١٦٤
أقساط مقبوضة مقدماً	٩١,٣١٥	٩٣,٠٥٤	١٠٥,٢١٤	٧٧,٣٠٣	٧٨,٥٢٨	٨٥,٨٨٨	١٤,٠١٢	١٤,٥٢٦	١٩,٣٢٦
احتياطي حسابي	١٣٩,٢٧٩	١٢٠,١٥٤	٧٥,٦٩٨	٢٩,١٣٨	٢٨,١٠٢	٢٥,٦٨٧	١١٠,١٤١	٩٢,٠٥٢	٥٠,٠١١
احتياطي الأموال المرتبطة بالوحدات	٣١,١٧٠	٢٥,٩٣٦	١٥,٤٥١	–	–	–	٣١,١٧٠	٢٥,٩٣٦	١٥,٤٥١
	١,٤٧٠,٢٣٧	١,١١٠,٠١٦	١,١٩٧,١٣١	٨٨٦,٠٨٤	٦٧٠,٤١٦	٧٨٨,١٧٩	٥٨٤,١٥٣	٤٣٩,٦٠٠	٤٠٨,٩٥٢
مطالبات تحت السداد	٨٠٩,٥٠٠	١,٩٢١,٥٢٥	١,٣٢٢,٠١٢	٦٥٨,٦٢٧	١,٧٢٣,٠١٨	١,١١١,٩٠٩	١٥٠,٨٧٣	١٩٨,٥٠٧	٢١٠,١٠٣
احتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	٢٣٤,٦٥٨	٢٢٧,٥٤٣	١٣٠,٠٤١	١٧٣,٩٧١	١٧٤,٢٩٢	٩٢,٨٩٠	٦٠,٦٨٧	٥٣,٢٥١	٣٧,١٥١
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١٦,٠٢٤	١٦,٢٥٤	٩,٧٧٦	١٣,٨٤٤	١٣,٩٧٦	٧,٦٥٣	٢,١٨٠	٢,٢٧٨	٢,١٢٣
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة	٨,٨٣٤	٦,٢٨٨	٦,٢٨٩	–	–	–	٨,٨٣٤	٦,٢٨٨	٦,٢٨٩
	١,٠٦٩,٠١٦	٢,١٧١,٦١٠	١,٤٦٨,١١٨	٨٤٦,٤٤٢	١,٩١١,٢٨٦	١,٢١٢,٤٥٢	٢٢٢,٥٧٤	٢٦٠,٣٢٤	٢٥٥,٦٦٦
	٢,٥٣٩,٢٥٣	٣,٢٨١,٦٢٦	٢,٦٦٥,٢٤٩	١,٧٣٢,٥٢٦	٢,٥٨١,٧٠٢	٢,٠٠٠,٦٣١	٨٠٦,٧٢٧	٦٩٩,٩٢٤	٦٦٤,٦١٨

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

التأمين على الحياة	الإجمالي			حصة معيدي التأمين			الصافي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٤٠,٣٠٢	٢٦,٧٣٦	٣٧,١١٨	٢٦,٤٤٤	١٨,٧٤٠	٢٢,٧٥٦	١٣,٨٥٨	٧,٩٩٦	١٤,٣٦٢
احتياطي حسابي	١٣٩,٢٧٩	١٢٠,١٥٤	٧٥,٦٩٨	٢٩,١٣٨	٢٨,١٠٢	٢٥,٦٨٧	١١٠,١٤١	٩٢,٠٥٢	٥٠,٠١١
احتياطي الأموال المرتبطة بالوحدات	٣١,١٧٠	٢٥,٩٣٦	١٥,٤٥١	–	–	–	٣١,١٧٠	٢٥,٩٣٦	١٥,٤٥١
	٢١٠,٧٥١	١٧٢,٨٢٦	١٢٨,٢٦٧	٥٥,٥٨٢	٤٦,٨٤٢	٤٨,٤٤٣	١٥٥,١٦٩	١٢٥,٩٨٤	٧٩,٨٢٤
مطالبات تحت السداد	١١٦,٣٤٤	١٠١,٦٠٢	٥٨,٢١٠	١٠١,٤١٢	٨٨,٩٥٠	٤٩,٧٦٣	١٤,٩٣٢	١٢,٦٥٢	٨,٤٤٧
احتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	١٥,٠١١	١٥,١٢٠	٨,٥٧٨	١٢,٦٧٩	١٢,٦٧٩	٧,٢٠٥	٢,٣٣٢	٢,٤٤١	١,٣٧٣
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة	٤٢٩	٤٢٩	٤٢٩	–	–	–	٤٢٩	٤٢٩	٤٢٩
	١٣١,٧٨٤	١١٧,١٥١	٦٧,٢١٧	١١٤,٠٩١	١٠١,٦٢٩	٥٦,٩٦٨	١٧,٦٩٣	١٥,٥٢٢	١٠,٢٤٩
	٣٤٢,٥٣٥	٢٨٩,٩٧٧	١٩٥,٤٨٤	١٦٩,٦٧٣	١٤٨,٤٧١	١٠٥,٤١١	١٧٢,٨٦٢	١٤١,٥٠٦	٩٠,٠٧٣

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

التأمينات العامة	الإجمالي			حصة معيدي التأمين			الصافي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١,١٦٨,١٧١	٨٤٤,١٣٦	٩٦٣,٦٥٠	٧٥٣,١٩٩	٥٤٥,٠٤٦	٦٥٣,٨٤٨	٤١٤,٩٧٢	٢٩٩,٠٩٠	٣٠٩,٨٠٢
أقساط مقبوضة مقدماً	٩١,٣١٥	٩٣,٠٥٤	١٠٥,٢١٤	٧٧,٣٠٣	٧٨,٥٢٨	٨٥,٨٨٨	١٤,٠١٢	١٤,٥٢٦	١٩,٣٢٦
الإجمالي	١,٢٥٩,٤٨٦	٩٣٧,١٩٠	١,٠٦٨,٨٦٤	٨٣٠,٥٠٢	٦٢٣,٥٧٤	٧٣٩,٧٣٦	٤٢٨,٩٨٤	٣١٣,٦١٦	٣٢٩,١٢٨
مطالبات تحت السداد	٦٩٣,١٥٦	١,٨١٩,٩٢٣	١,٢٦٣,٨٠٢	٥٥٧,٢١٥	١,٦٣٤,٠٦٨	١,٠٦٢,١٤٦	١٣٥,٩٤١	١٨٥,٨٥٥	٢٠١,٦٥٦
احتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	٢١٩,٦٤٧	٢١٢,٤٢٣	١٢١,٤٦٣	١٦١,٢٩٢	١٦١,٦١٣	٨٥,٦٨٥	٥٨,٣٥٥	٥٠,٨١٠	٣٥,٧٧٨
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة	١٦,٠٢٤	١٦,٢٥٤	٩,٧٧٦	١٣,٨٤٤	١٣,٩٧٦	٧,٦٥٣	٢,١٨٠	٢,٢٧٨	٢,١٢٣
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	٨,٤٠٥	٥,٨٥٩	٥,٨٦٠	–	–	–	٨,٤٠٥	٥,٨٥٩	٥,٨٦٠
	٩٣٧,٢٣٢	٢,٠٥٤,٤٥٩	١,٤٠٠,٩٠١	٧٣٢,٣٥١	١,٨٠٩,٦٥٧	١,١٥٥,٤٨٤	٢٠٤,٨٨١	٢٤٤,٨٠٢	٢٤٥,٤١٧
	٢,١٩٦,٧١٨	٢,٩٩١,٦٤٩	٢,٤٦٩,٧٦٥	١,٥٦٢,٨٥٣	٢,٤٣٣,٢٣١	١,٨٩٥,٢٢٠	٦٣٣,٨٦٥	٥٥٨,٤١٨	٥٧٤,٥٤٥

١٣- ضرائب الدخل

تقوم المجموعة باحتساب مصروف ضريبة الدخل للفترة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة على إجمالي الإيرادات السنوية المتوقعة. تعمل منشآت المجموعة في سلطنة عُمان ومصر وسوريا وتركيا وسريلانكا وهي تخضع لضريبة الدخل في هذه البلدان.

إن عنصر ضريبة الدخل المثبت في بيان الدخل المرحلي الموحد هو كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
مصاريف ضريبة الدخل الحالية	٢,٧٩٧	١,٢٢٩
ضرائب مؤجلة	(١,٨٣٢)	(١,٣٦٤)
	٩٦٥	(١٣٥)

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
في ١ يناير	١,٧٢٤	٥,١١١	٥,١١١
مخصصات خلال الفترة	٢,٧٩٧	٤,٦٥٧	١,٢٢٩
دفعات	(٧٠)	(٦,٥٩٣)	(١,٧٦٧)
فروقات صرف العملات الأجنبية	١٥	(١,٤٥١)	(٣٣٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٤,٤٦٦	١,٧٢٤	٤,٢٤٣

١٤- المطلوبات الطارئة

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
ضمانات			
ضمانات بنكية عدا تلك المتعلقة بالمطالبات التي تم الاحتفاظ بمخصصات لها	٢٧,٢٦٢	١٦,٤٧٠	٥,٣٠٥

تم إصدار الضمانات البنكية أثناء سير الأعمال العادية.

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
التزامات رأسمالية			
التزامات للاستثمارات	٧,٨٦٦	١١,٠٥٧	١١,٠٥٧
	٧,٨٦٦	١١,٠٥٧	١١,٠٥٧

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بأسلوب التقييم:

المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة)، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة).

يظهر الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة بتسلسل القيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٧	*المستوى الأول*	*المستوى الثاني*	*المستوى الثالث*	*إجمالي القيمة العادلة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
سندات الأسهم	١٣,٥٤٣	–	–	١٣,٥٤٣
موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
سندات الأسهم	–	–	–	–
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:				
قطاع البنوك	١,١٨٩,٢١٥	–	–	١,١٨٩,٢١٥
قطاعات أخرى	٣,٧٣١	–	–	٣,٧٣١
	١,١٩٢,٩٤٦	–	–	١,١٩٢,٩٤٦
سندات الأسهم				
استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي وثيقة التأمين للمنتجات المرتبطة بالوحدات	٣١,١٧٠	–	–	٣١,١٧٠
	١,٢٣٧,٦٥٩	–	–	١,٢٣٧,٦٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	*المستوى الأول*	*المستوى الثاني*	*المستوى الثالث*	*إجمالي القيمة العادلة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
سندات الأسهم	١٣,٨٠٤	–	–	١٣,٨٠٤
موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
سندات الأسهم	–	–	–	–
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:				
قطاع البنوك	١,٢٨٨,٣١٦	–	–	١,٢٨٨,٣١٦
قطاعات أخرى	٣,٨٤٣	–	–	٣,٨٤٣
سندات الأسهم				
استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي وثيقة التأمين للمنتجات المرتبطة بالوحدات	٢٥,٩٣٦	–	–	٢٥,٩٣٦
	١,٣٣١,٨٩٩	–	–	١,٣٣١,٨٩٩

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

تدرج ضمن فئة المستوى الأول الموجودات المالية التي تقاس بشكل إجمالي بالرجوع إلى الأسعار المنشورة في السوق النشط. تعتبر الأداة المالية متداولة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة حالاً وبشكل دوري من الصراف، المتعامل، الوسيط، مجموعة الأعمال، خدمات الأسعار أو الوكالة المنظمة وتمثل هذه الأسعار المعاملة السوقية الفعلية التي تحدث بشكل دوري حسب الأسعار السائدة في السوق.

يتم قياس الموجودات المالية باستخدام أسلوب التقييم استناداً إلى الافتراضات التي تدعمها الأسعار من المعاملات الحالية الجارية الملحوظة في السوق وهي موجودات حيث يتم الحصول على التسعير من خلال خدمات التسعير، ولكن عندما لا يتم تحديد الأسعار في السوق النشط، فإنّ الموجودات المالية بالقيمة العادلة استناداً إلى أسعار الوسيط، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة بالقيمة العادلة التي تم الحصول عليها من خلال مدراء الصناديق والموجودات التي يتم تقييمها باستخدام النماذج التي تمتلكها المجموعة حيث يتكون أغلبية الافتراضات متوفرة في السوق.

إن المدخلات الملحوظة غير السوقية تعني بأن القيمة العادلة يتم تحديدها بشكل إجمالي أو جزئي باستخدام أسلوب التقييم (نموذج) استناداً إلى الافتراضات غير المدعومة بالأسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة في نفس الأداة وكذلك لا تستند على المعلومات المتوفرة لدى السوق. إن فئات بند الموجودات الرئيسي في هذا الصنف هي استثمارات الأسهم غير المدرجة للشركات التضامنية المحدودة. تستخدم أساليب التقييم إلى الحد الذي تكون فيه المدخلات الملحوظة غير متوفرة وبذلك تسمح للظروف التي يكون فيها النشاط في السوق قليلاً لبند الموجودات أو بند المطلوبات بتاريخ القياس. مع ذلك، فإن هدف قياس القيمة العادلة يبقى نفسه أي سعر الخروج من المجموعة في المستقبل المنظور. بناءً عليه، فإن المدخلات غير الملحوظة تعكس افتراضات المجموعة حول الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات (تشمل الافتراضات حول المخاطر). يتم تطوير هذه المدخلات استناداً إلى أفضل المعلومات المتوفرة والتي قد تشمل البيانات الخاصة بالمجموعة.

الحركات في الأدوات المالية المستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة

يظهر الجدول التالي تسوية للمبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات والمطلوبات المالية المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٧

	في ١ يناير ٢٠١٧ ألف درهم	*إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر ألف درهم*	*المشتريات ألف درهم*	*المبيعات ألف درهم*	*إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان حقوق الملكية ألف درهم*	*المحول من المستوى ١ ألف درهم*	*في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم*
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:							
سندات الأسهم	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	–	–	–	–	–	–	–

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	في ١ يناير ٢٠١٦ ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر ألف درهم	المشتريات ألف درهم	المبيعات ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان حقوق الملكية ألف درهم	المحول من المستوى ١ ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:							
سندات الأسهم	٢,١٤٨	٨	-	٢,١٥٦	-	-	-
الإجمالي	٢,١٤٨	٨	-	٢,١٥٦	-	-	-

١٦- موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح ٥٠,٠٠٨ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٤٩,٦١٤ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ذلك يعتمد على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للمجموعة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، التي ذات طبيعة موسمية. وفقاً لذلك، النتائج للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ليست مماثلة لتلك المتعلقة بالفترة المقارنة، وليست مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٧- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس غير مدققة	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
أرباح الفترة بعد الضريبة	١٥٠,٠٢٢	١٢٩,٣٧١
ناقصاً: العائدة إلى حصص الأقلية	(٢,٦٢٤)	(٢,٦٦١)
الأرباح العائدة إلى المساهمين	١٤٧,٣٩٨	١٢٦,٧١٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
الربح للسهم (درهم)	٢٩,٤٨	٢٥,٣٤

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفف للسهم نظراً لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

١٨- مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
مبالغ مستحقة من الموظفين	١,٢٦١	١,٠٠١	١,٢٢٢	٧	–	–	١,٢٦٨	١,٠٠١	١,٢٢٢
ودائع قابلة للاسترداد	٢,٧١٠	٢,٩٥٦	١,٨٩٠	–	–	–	٢,٧١٠	٢,٩٥٦	١,٨٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٢,٣٤٩	٩,٥٣٨	٨,٧٤٣	٩,٥٩٥	٨,٤٣٨	٩,٠٦٩	٢١,٩٤٤	١٧,٩٧٦	١٧,٨١٢
أخرى	٨٠,٤١٨	١٩,٩٦٣	٧٨,٥٥٧	٢,٦٨٢	٣,٢٨١	١,١٩٦	٨٣,١٠٠	٢٣,٢٤٤	٧٩,٧٥٣
	٩٦,٧٣٨	٣٣,٤٥٨	٩٠,٤١٢	١٢,٢٨٤	١١,٧١٩	١٠,٢٦٥	١٠٩,٠٢٢	٤٥,١٧٧	١٠٠,٦٧٧

١٩- الدخل من الاستثمارات

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم		٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم		٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	
دخل الفوائد	٢٣,٦١٥	٢٢,٨٠٣		٨٣٠	٦٥٠		٢٤,٤٤٥	٢٣,٤٥٣	
دخل توزيعات الأرباح	٥٠,٠٠٨	٤٩,٦١٤		–	–		٥٠,٠٠٨	٤٩,٦١٤	
أرباح/(خسائر) القيمة العادلة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٦١)	٢,٨٦١		–	–		(٢٦١)	٢,٨٦١	
	٧٣,٣٦٢	٧٥,٢٧٨		٨٣٠	٦٥٠		٧٤,١٩٢	٧٥,٩٢٨	

٢٠- ذمم معيدي التأمين ودائنون آخرون

يتكون هذا البند مما يلي:

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)
ذمم دائنة – داخل إ.ع.م	٣٣١,٧٣٥	٢٢٩,٣٤٣	٢٢١,٠٦١	٢٢,٤٠١	١٥,٦٥٥	١١,٥٦٣	٣٥٤,١٣٦	٢٤٤,٩٩٨	٢٣٢,٦٢٤
ذمم دائنة – خارج إ.ع.م	٧٨٨,٤٢٥	٥٠٠,٧٨٨	٤٦٢,٨٢٣	٢٠,٠٢٠	٢٣,٦٨٥	٢٩,٩٩١	٨٠٨,٤٤٥	٥٢٤,٤٧٣	٤٩٢,٨١٤
الإجمالي	١,١٢٠,١٦٠	٧٣٠,١٣١	٦٨٣,٨٨٤	٤٢,٤٢١	٣٩,٣٤٠	٤١,٥٥٤	١,١٦٢,٥٨١	٧٦٩,٤٧١	٧٢٥,٤٣٨
داخل الإمارات العربية المتحدة:									
ذمم دائنة لشركات التأمين/إعادة التأمين	١٠٠,٩٠٧	٦١,٠٠٣	٥٤,٢٩٦	٦,٠٨٣	٢,٦٨٨	١٠٦	١٠٦,٩٩٠	٦٣,٦٩١	٥٤,٤٠٢
ذمم دائنة للوكلاء والوسطاء	٢٣,٦٦٤	١٦,٨٨٠	٦	١,٥٤٥	٣,٥٨٥	–	٢٥,٢٠٩	٢٠,٤٦٥	٦
ذمم دائنة للموظفين	١٧,٧٨٩	١٦,١١٥	١٧,٥١٠	٣,٧٢٢	٣,٣٢٩	–	٢١,٥١١	١٩,٤٤٤	١٧,٥١٠
ذمم دائنة أخرى	١٨٩,٣٧٥	١٣٥,٣٤٥	١٤٩,٢٤٩	١١,٠٥١	٦,٠٥٣	١١,٤٥٧	٢٠٠,٤٢٦	١٤١,٣٩٨	١٦٠,٧٠٦
الإجمالي	٣٣١,٧٣٥	٢٢٩,٣٤٣	٢٢١,٠٦١	٢٢,٤٠١	١٥,٦٥٥	١١,٥٦٣	٣٥٤,١٣٦	٢٤٤,٩٩٨	٢٣٢,٦٢٤
خارج الإمارات العربية المتحدة:									
ذمم دائنة لشركات التأمين/إعادة التأمين	٧٢٤,٧٣٧	٤٦٧,٧٣٦	٤٢٣,٠٥١	١٩,٩٧٥	٢٣,٦٢٣	٢٩,٩٨٩	٧٤٤,٧١٢	٤٩١,٣٥٩	٤٥٣,٠٤٠
ذمم دائنة للوكلاء والوسطاء	٢,٧٢١	٢,٤٩٠	٣,٥٨٩	٤٤	٥	–	٢,٧٦٥	٢,٤٩٥	٣,٥٨٩
ذمم دائنة للموظفين	١,٩٣٦	١,٥٤٢	٨,١٤٠	–	–	–	١,٩٣٦	١,٥٤٢	٨,١٤٠
ذمم دائنة أخرى	٥٩,٠٣١	٢٩,٠٢٠	٢٨,٠٤٣	١	٥٧	٢	٥٩,٠٣٢	٢٩,٠٧٧	٢٨,٠٤٥
الإجمالي	٧٨٨,٤٢٥	٥٠٠,٧٨٨	٤٦٢,٨٢٣	٢٠,٠٢٠	٢٣,٦٨٥	٢٩,٩٩١	٨٠٨,٤٤٥	٥٢٤,٤٧٣	٤٩٢,٨١٤

٢١- إعادة التصنيف

	٣١ مارس ٢٠١٦		
	المعلن سابقاً	*إعادة التصنيف*	*المعاد تصنيفه*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*
موجودات عقود التأمين	١,٩١٤,٧٤٣	٨٥,٨٨٨	٢,٠٠٠,٦٣١
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٩٩,٢٨٩	١,٣٨٨	١٠٠,٦٧٧
مطلوبات عقود التأمين	٢,٥٦٠,٠٣٥	١٠٥,٢١٤	٢,٦٦٥,٢٤٩
أرصدة وذمم معيدي التأمين الدائنة ودائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	٧٥٩,٦٤٩	(٣٤,٢١١)	٧٢٥,٤٣٨
التزامات مزايا التقاعد	–	١٦,٢٧٣	١٦,٢٧٣

أ. حصة إعادة التأمين من الأقساط المحصلة مقدماً بمبلغ ٨٥,٨٨٨ ألف درهم تمت إعادة تصنيفها وعرضها ضمن موجودات عقود التأمين من دائني إعادة التأمين والدائنين الآخرين.

ب. إن الضريبة المؤجلة بمبلغ ١,٣٨٨ ألف درهم تمت تصنيفها وعرضها ضمن المدينين الآخرين والمصاريف المدفوعة مقدماً من معيدي التأمين والذمم الدائنة الأخرى.

ج. الأقساط المحصلة مقدماً بمبلغ ١٠٥,٢١٤ ألف درهم تمت تصنيفها وعرضها ضمن مطلوبات عقود التأمين من دائني إعادة التأمين والدائنين الآخرين.

د. التزامات مزايا التقاعد بمبلغ ١٦,٢٧٣ ألف درهم تمت إعادة تصنيفها من دائني إعادة التأمين والدائنين الآخرين والإفصاح عنها بشكلٍ منفصل في بيان المركز المالي الموحد.