

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.  
والمؤسسة التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٩-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معاً "المجموعة") - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 الموحدة 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 الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ حول هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢١ إبريل ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، إن المعلومات المالية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ قد تمت مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر إستنتاجاً غير متحفظ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٥.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

  
سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٥ مايو ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٥,٠١٠,٤٥٨	٥,٠٣٥,٧٧٥	٤	ممتلكات ومعدات
٩٢٤,٥٤٠,٦٠١	٩٢٤,٥٤٠,٦٠١	٥	إستثمارات في ممتلكات
٥٦,١٤٦,١٤٠	٥٤,٠٤٧,٠١٧	٦	إستثمارات متاحة للبيع
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة إلزامية
٩٩١,٦٩٧,١٩٩	٩٨٩,٦٢٣,٣٩٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢١٦,٠٠٧,٨٤٩	٣٢٧,٨٤٣,٠٠٠	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٦٨,٠٣١,١٠٤	٤٥٨,٣٣٣,٧١٧		ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٧٣,٠٣٣,٨٩٩	١٣٠,٤٢٠,٧٥٥	٩	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٧٥٧,٠٧٢,٨٥٢	٩١٦,٥٩٧,٤٧٢		مجموع الموجودات المتداولة
١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١	١,٩٠٦,٢٢٠,٨٦٥		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٠١,٩٧١,٧٨٥	١٠١,٩٧١,٧٨٥		إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
(١٢,٥٢٥,٢٧٥)	(١٢,٤٠١,١٠٣)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٧٥,٣٢٣,٩٣٦	٩٤,٦١٣,٣٨١		الأرباح المستبقة
٦١٤,٧٧٠,٤٤٦	٦٣٤,١٨٤,٠٦٣		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٣٠,٥٨٧,٤٩٨	٣٠,٧٢٥,٣١٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٢٢,٩٣٣,٦٧٤	٣١٠,٢٦١,٣٥٣	١١	إستلاف من البنوك
٣٥٣,٥٢١,١٧٢	٣٤٠,٩٨٦,٦٦٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٤٧٢,٧٧٧,٠٦٨	٦٤٧,٥٧٤,٠٤١	٨	مطلوبات عقود التأمين
١٩٠,٢٨٤,٣٦٨	١٧٨,٤٨٤,٥٨٦		ذمم تأمين دائنة وأخرى
١١٧,٤١٦,٩٩٧	١٠٤,٩٩١,٥٠٧	١١	إستلاف من البنوك
٧٨٠,٤٧٨,٤٣٣	٩٣١,٠٥٠,١٣٤		مجموع المطلوبات المتداولة
١,١٣٣,٩٩٩,٦٠٥	١,٢٧٢,٠٣٦,٨٠٢		مجموع المطلوبات
١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١	١,٩٠٦,٢٢٠,٨٦٥		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ درهم (معاد بيانه)	٢٠١٦ درهم	إيضاحات
١٢٨,٩١٧,٦١٠	١٧٧,٠٣٤,٢٨٩	١٢ إيرادات أقساط التأمين
(٦٢,٦٣١,٣٧٦)	(٩٢,٨٣٤,٩٤٩)	١٢ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٦٦,٢٨٦,٢٣٤	٨٤,١٩٩,٣٤٠	١٢ صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٤١,٨٦٢,٥٢١)	(١٤٤,٠٧٦,٦٢٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٥٤,٣٤٠,١٨٢	٥٦,٤٧٢,١٢٤	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(٨٧,٥٢٢,٣٣٩)	(٨٧,٦٠٤,٤٩٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٣,٨٩٥,٥٠٣	٢٧,٦٤٨,٢١٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(٥,٦٧١,٩١٨)	(٥,٤٩٧,٤٤٤)	يطرح: العمولات المتكبدة
٣٨,٢٢٣,٥٨٥	٢٢,١٥٠,٧٧٤	صافي العمولات المكتسبة
١٦,٩٨٧,٤٨٠	١٨,٧٤٥,٦١٨	أرباح عمليات التأمين
(٧,٢٧٧,٩٦٩)	(٨,٤١٧,٦٥٩)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٩,٧٠٩,٥١١	١٠,٣٢٧,٩٥٩	صافي أرباح عمليات التأمين
١١,٦٣٨,٦٤٠	١٤,٢٢٣,٨٩٣	إيرادات الإستثمارات
(٤,٠٧٠,٦٥٨)	(٣,٨١٣,٩١٦)	تكاليف التمويل
(١,٦٨٢,٢٨٦)	(١,٤٤٨,٤٩١)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٥,٥٩٥,٢٠٧	١٩,٢٨٩,٤٤٥	الربح للفترة
٠,٠٦	٠,٠٨	١٣ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(معاد بيانه)		
١٥,٥٩٥,٢٠٧	١٩,٢٨٩,٤٤٥	الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		الخسارة غير المحققة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
(٢,٠٣٠,٩١٦)	(٨٧٣,٦٤٩)	معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		المحول إلى بيان الدخل الموجز الموحد نتيجة بيع إستثمارات
٧٩٩,٦١٤	٩٩٧,٨٢١	متاحة للبيع
(١,٢٣١,٣٠٢)	١٢٤,١٧٢	بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة
١٤,٣٦٣,٩٠٥	١٩,٤١٣,٦١٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ح. والمؤسسة التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات					
المجموع درهم	أرباح مستبقاه درهم	مناخه للبيع درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٥٨٧,١٤٣,٨٨٥	٤٤,٥٩٨,١٢٧	(١١,٠١٢,٠٤٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٥٥٧,٨٠٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٥٩٥,٢٠٧	١٥,٥٩٥,٢٠٧	--	--	--	--
(١,٢٣١,٣٠٢)	--	(١,٢٣١,٣٠٢)	--	--	--
١٤,٣٦٣,٩٠٥	١٥,٥٩٥,٢٠٧	(١,٢٣١,٣٠٢)	--	--	--
٥٩٦,٥٠٧,٧٩٠	٦٠,١٩٣,٣٣٤	(١٢,٢٤٣,٣٥١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٥٥٧,٨٠٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦١٤,٧٧٠,٤٤٦	٧٥,٣٢٣,٩٣٦	(١٢,٥٢٥,٢٧٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٩٧١,٧٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٢٨٩,٤٤٥	١٩,٢٨٩,٤٤٥	--	--	--	--
١٢٤,١٧٢	--	١٢٤,١٧٢	--	--	--
١٩,٤١٣,٦١٧	١٩,٢٨٩,٤٤٥	١٢٤,١٧٢	--	--	--
٦٣٤,١٨٤,٠٦٣	٩٤,٦١٣,٣٨١	(١٢,٤٠١,١٠٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٩٧١,٧٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (معاد بيان)

الربح للفترة (معاد بيان)

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق ومعاد بيان)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ درهم (معاد بيانه)	٢٠١٦ درهم	
١٥,٥٩٥,٢٠٧	١٩,٢٨٩,٤٤٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٤٤٢,٧٥١	٤٦١,٥١٢	الربح للفترة
--	(٣,٠٠٠)	تعديلات :
٢,٤٠٠,٠٠٠	--	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٧٩٩,٦١٤	٨٥٧,٣١٥	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٨٥,٩٣٩)	(٧١٣,٦٩٧)	الخسارة من بيع إستثمارات في ممتلكات
(٦٨٧,٨٥٠)	(١٠٦,٦٠٦)	الخسارة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١٣,٥٨٩,٥٢٨)	(١٤,٢٦٠,٩٠٥)	إيرادات فوائد على ودائع
٦٦٢,٤٢٧	٢٦٧,٢٧٦	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات متاحة للبيع
٤,٠٧٠,٦٥٨	٣,٨١٣,٩١٦	صافي إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف تمويل
٩,١٠٧,٣٤٠	٩,٦٠٥,٢٥٦	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
(٢,٩١١,٤٦٧)	(١١١,٨٣٥,١٥١)	والمطلوبات التشغيلية
(٢٢,٢٦٠,٤٩٠)	(٩٠,٣٠٢,٦١٣)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٢٧,٤٢٩,٧٢٧	١٧٤,٧٩٦,٩٧٣	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٥٩٣,٢٥٣)	(١١,٧٩٩,٧٨٢)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١٠,٧٧١,٨٥٧	(٢٩,٥٣٥,٣١٧)	النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٤٩٤,٠٣٠)	(١٢٩,٤٥٩)	النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات التشغيلية
١٠,٢٧٧,٨٢٧	(٢٩,٦٦٤,٧٧٦)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات التشغيلية
(٥٩٧,١٥٣)	٤٧,٢٢٧,٠٦٠	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	--	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة مرهونة وطويلة الأجل
(٣٦,٢٠٧,٩٧٤)	(٣٠٦,٠٢٣)	متحصلات من بيع إستثمارات في شركة زميلة
٣٧,٠٦٩,٣٣١	١,٦٧٢,٠٠٣	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(١١٤,٣١٨)	(٤٨٦,٨٢٩)	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
--	٣,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,١٠٠,٠٠٠)	--	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٥٨٥,٩٣٩	٧١٣,٦٩٧	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها
٦٨٧,٨٥٠	١٠٦,٦٠٦	فوائد مقبوضة
١٣,٥٨٩,٥٢٨	١٤,٢٦٠,٩٠٥	توزيعات أرباح مقبوضة
٢٠,٩١٣,٢٠٣	٦٣,١٩٠,٤١٩	صافي إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
		صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
(١٠,٤٣٧,٢٨٦)	(٢٥,٠٩٧,٨١١)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٤,٠٧٠,٦٥٨)	(٣,٨١٣,٩١٦)	النقص في الإستلاف من البنوك
(١٤,٥٠٧,٩٤٤)	(٢٨,٩١١,٧٢٧)	تكاليف تمويل مدفوعة
١٦,٦٨٣,٠٨٦	٤,٦١٣,٩١٦	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٣,٥٠٥,٠٧٩	١٠,١٣٩,٧٨٢	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٤٠,١٨٨,١٦٥	١٤,٧٥٣,٦٩٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٤)

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١- معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. تتألف المجموعة من الشركة والشركة التابعة لها (إيضاح ٣-٢). إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الإدخار وتكوين الأموال. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

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.
- 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.

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يوليو ٢٠١٤، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

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

- النسخة النهائية المعدلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

**التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تنصوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.

**انخفاض القيمة:** إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث إئتماني قبل الإعراف بخسائر الائتمان.

**محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تدير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.

**إلغاء الاعتراف:** تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية*: الإفصاحات/الإفصاحات والمتعلق بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار  
الدولي لإعداد التقارير  
المالية رقم ٩ للمرة  
الأولى

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية*: الإفصاحات والمتعلقة بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار  
الدولي لإعداد التقارير  
المالية رقم ٩ للمرة  
الأولى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

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

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.

١ يناير ٢٠١٩

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف 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 جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

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

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة والمعايير 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨ وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإيضاحات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك.

## 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 لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الالتزام التام بأحكام التعليمات المالية والتعميم رقم (٤) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يتضمن بشكل رئيسي إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق رقم (١) لأحكام التعليمات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

#### ٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي حيث أن غالبية عمليات المجموعة تتم ب درهم الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية واستثمارات في ممتلكات.

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

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

#### ٣-١-١ التغير في السياسة المحاسبية

بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٥، قامت المجموعة بتغيير أسس احتساب المخصصات الفنية. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير أساس الاعتراف بمخصصات الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة ومخصص المخاطر غير المنتهية والمبالغ المستردة من المطالبات القائمة من عقود التأمين وحصل إعادة التأمين المتعلقة بهذه المطالبات.

قبل هذا التغيير، كانت المجموعة تقوم باحتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة باستخدام نموذج إحصائي داخلي. أدى التغيير في أساس الاعتراف هذا العام بالاعتراف بمخصص الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥/١ (بشكل تناسبي على مدى السنة الميلادية من تاريخ بدء المخاطر).

قبل هذا التغيير، كانت المجموعة تقوم بإحتساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام نموذج إحصائي داخلي بناءً على المعلومات التاريخية. أدى التغيير في أساس الاعتراف هذا العام بالاعتراف بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية للمطالبات المتوقعة استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية، والتي قد تشمل هامش للفروق السلبية كما هو مطلوب في التعليمات الجديدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

٣-١-١ /التغير في السياسة المحاسبية " تنمة "

في عام ٢٠١٥، ووفقاً للتعليمات الجديدة الصادرة عن هيئة التأمين، يتعين على المجموعة أن يكون لها مخصص تجاه أي مطالبات غير مسددة من المبالغ المستردة لأكثر من ثلاث سنوات، ووفقاً لذلك، قامت المجموعة بتغيير أساس القياس لديها ووضعت سياسة في هذا الصدد. وقد أجرى الخبير الاكتواري الخارجي المستقل للشركة تقييمه وعمل على تنقيح الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة للمبالغ المستردة من طرف ثالث لمطالبات قائمة والتي هي جزء من المطالبات القائمة.

قبل التغيير، لم تحسب المجموعة مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة والتي هي عبارة عن مخصص فني جديد يتم احتسابه حالياً وفقاً لمتطلبات التعليمات المالية الصادرة من قبل هيئة التأمين.

قبل هذا التغيير، اعتادت المجموعة على أداء تقييم داخلي للحاجة إلى مخصص المخاطر غير المنتهية باستخدام حساب عالي المستوى استناداً إلى نسب الخسارة حسب نوع التأمين للالتزام بمتطلبات إختبار ملاءمة المطلوبات حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. وقد أكدت تعليمات هيئة التأمين الجديدة على ضرورة احتساب مخصص المخاطر غير المنتهية وهو ما يتفق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. في عام ٢٠١٥، قام الاكتواري المعين من قبل المجموعة بتقييم الأقساط غير المكتسبة ومخصص المخاطر غير المنتهية التي تم احتسابها فقط للأعمال التي تمثل نسبة الخسارة فيها أكثر من ١٠٠% من النسب المجمعة. قام الخبير الاكتواري باحتساب احتياطي المخاطر غير المنتهية فقط للتأمين الطبي حيث كانت النسبة المجمعة أعلى من ١٠٠%.

لقد تم تطبيق التغير في السياسة المحاسبية من قبل المجموعة بأثر رجعي بناء على توصية الخبير الاكتواري للمجموعة. تعتقد الإدارة أن التغير في الأساس يوفر معلومات موثوقة وذات صلة بشكل أكبر حول الأداء المالي الموحد والمركز المالي الموحد للمجموعة لمستخدمي البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

#### ٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

#### ٣-١-١ التغير في السياسة المحاسبية " تنمة "

فيما يلي تأثير التغير في السياسات المحاسبية على بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥:

معايير بيانها (غير مدقق) درهم	تعديلات (غير مدقق) درهم	كما تم إظهاره سابقاً (غير مدقق) درهم	
١٢٨,٩١٧,٦١٠	(٧١,٧٣٩,٢٨٧)	٢٠٠,٦٥٦,٨٩٧	إيرادات أقساط التأمين
(٦٢,٦٣١,٣٧٦)	٤٥,٦٣٨,٩٦٤	(١٠٨,٢٧٠,٣٤٠)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٦٦,٢٨٦,٢٣٤	(٢٦,١٠٠,٣٢٣)	٩٢,٣٨٦,٥٥٧	صافي الأقساط المكتسبة
(١٤١,٨٦٢,٥٢١)	٧,٥٣٢,٠٦٣	(١٤٩,٣٩٤,٥٨٤)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٥٤,٣٤٠,١٨٢	١,٣٢٨,٨٣٩	٥٣,٠١١,٣٤٣	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(٨٧,٥٢٢,٣٣٩)	٨,٨٦٠,٩٠٢	(٩٦,٣٨٣,٢٤١)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٤,٧٠٨,٦٨٩	٩,٨١٣,١٨٦	٣٤,٨٩٥,٥٠٣	إجمالي العمولات المكتسبة
١٥,٥٩٥,٢٠٧	(٧,٤٢٦,٢٣٥)	٢٣,٠٢١,٤٤٢	الربح للفترة

#### ٣-١-٢ التقديرات والإفتراسات غير المؤكدة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراسات وتوقعات غير مؤكدة قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف . إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه الإفتراسات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

#### ٣-١-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية الأخرى تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات، إستثمارات في أوراق مالية ، وممتلكات ومعدات في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. لاحقاً للقياس المبدئي، يتم إدراج الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمار في ممتلكات استناداً إلى عملية التقييم التي يقوم بها خبير تقييم مستقل يتمتع بالمؤهلات المعترف بها والملائمة ولديه خبرة في موقع وفئة الاستثمار في ممتلكات الذي يجري تقييمه.

لا تُرسل النفقات اللاحقة وتضاف إلى القيمة الدفترية للأصل إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تدرج كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى كمصروف عند تكبدها. عندما يتم استبدال أي جزء من الاستثمار في ممتلكات، يتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتوقف تسجيل الاستثمارات في ممتلكات إما عندما يتم استبعادها (أي تحويل مخاطر ومزايا وسند الملكية إلى طرف خارج المجموعة) أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام مع عدم وجود أي احتمال بجني فوائد مستقبلية من استبعادها.

تدرج الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في ممتلكات في بيان الدخل الموحد.

في حال قيام مالك العقار الاستثماري بشغل العقار، يُعاد تصنيف هذا العقار ويُدرج ضمن فئة الممتلكات والمعدات وتصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة.

#### ٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة في القيمة. لا تتم رسمة المصروفات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالمصروفات. يتم تحميل مصاريف أعمال التصليح والصيانة المعتادة على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة حساب الاستهلاك المطبقة على الموجودات وتعديلها، عند الضرورة، في نهاية كل سنة مالية وعلى أساس مستقبلي. تجرى مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تتوفر مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد ضمن المصاريف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ٣-٣ ممتلكات ومعدات "تتمة"

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 (والتي تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم فيها إستبعاد الأصل.

تدرج الأرض بسعر التكلفة ولا يُحتسب عليها أي استهلاك. يحتسب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات أو قيمها المعاد تقييمها وصولاً إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات	أثاث وتجهيزات
٥	أجهزة حاسوب
٥	تجهيزات وتركيبات مكتبية
١٠	فيلا سكن المدير العام
١٥	

#### ٣-٤ إستثمارات متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي أدوات غير مشتقة إما تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى.

تشمل الموجودات المالية المتاحة للبيع لدى المجموعة على إستثمارات أسهم مدرجة في الأسواق النشطة وأسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكن ترى الإدارة أن قيمتها العادلة يمكن قياسها بشكل موثوق.

تقاس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر غير المحققة تحت بند الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، وعندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن صافي إيرادات الاستثمار، أو عندما يتم تحديد أن الإستثمار تعرض لخسائر إنخفاض القيمة، وعندها يعاد تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ إستثمارات متاحة المتاحة للبيع "تتمة"

إن الفوائد المستحقة على الأوراق المالية المتاحة للبيع والمحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار. كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار عندما يتقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة بيان مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. إن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المالية لما دون تكلفتها يعتبر مؤشراً على تعرض الموجودات للانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المتراكمة - التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي التي سبق تسجيلها ضمن الأرباح والخسائر - يتم عكسها من حقوق المساهمين ويتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها ضمن بيان الدخل الموحد لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموحد.

٣-٥ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة من البيانات المالية الموجزة الخاصة بالشركة والمؤسسة التي تخضع لسيطرة الشركة (المؤسسة التابعة) ("المجموعة"). تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة التابعة وذلك بغرض الاستفادة من نشاطها. عند توحيد هذه البيانات المالية الموجزة تم إستبعاد جميع المعاملات بين منشآت المجموعة، الأرصدة، الدخل، المصروفات والأرباح والخسائر الناشئة عن المعاملات بين منشآت المجموعة.

يتضمن بيان الدخل الموجز الموحد نتائج أعمال المؤسسة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة وذلك من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد، كما هو مناسب.

حيثما لزم الأمر، يتم تعديل المعلومات المالية المرحلية للمؤسسة التابعة بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة بالشركة.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦:

إسم الشركة التابعة	النشاط	نسبة المساهمة بالملكية	الأنشطة الرئيسية
مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي	الشارقة- الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	الاستثمار في المشاريع الاقتصادية

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

٤ - ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة مبلغ ٤٨٦,٨٢٩ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ : ١١٤,٣١٨ درهم)، وبلغت أعباء الإستهلاك خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٤٦١,٥١٢ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ : ٤٤٢,٧٥١ درهم).

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ - استثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة تبلغ ٨١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨١٢ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة.

تم التوصل للقيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إستناداً إلى أعمال التقييم المعد من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الإستثمارات في ممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي على أساس طريقة مقارنة السوق والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني على أساس متوسط طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة العائد والرسلة باستخدام طريقة الاستثمار المستخدمة من قبل كل خبير. فإن أقصى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي.

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

إن المتحصلات من إيجارات برج الخان وبرج النهضة يتم توريدها لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة.

٦ - إستثمارات متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	مدرجة - بالقيمة العادلة
٣٨,٣٠٣,١٢٢	٣٦,٢٠٣,٩٩٩	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
١٧,٨٤٣,٠١٨	١٧,٨٤٣,٠١٨	
<u>٥٦,١٤٦,١٤٠</u>	<u>٥٤,٠٤٧,٠١٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

## ٦ - إستثمارات متاحة للبيع "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
٤٨,٥٠٣,٨٩٦	٤٦,٥٧٦,٧٧٤
٧,٦٤٢,٢٤٤	٧,٤٧٠,٢٤٣
<u>٥٦,١٤٦,١٤٠</u>	<u>٥٤,٠٤٧,٠١٧</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
في دول الخليج الأخرى

## ٧ - وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، احتفظت المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

## ٨ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
٢٠٣,٦١٥,٥٣٩	٢٠٦,٩٩٥,١٢٤
٥٧,٥٤٨,٢٦٤	٥٥,٥٥٣,٥٦٥
٤,٢٩٠,١٢١	٤,٨٧٨,١٣٦
٥,٢١٢,٤٨١	٢,٣٥٩,٢٠٨
٢٠٢,١١٠,٦٦٣	٣٧٧,٧٨٨,٠٠٨
<u>٤٧٢,٧٧٧,٠٦٨</u>	<u>٦٤٧,٥٧٤,٠٤١</u>

## مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
- مخصص الأخطار غير المنتهية
- أقساط تأمين غير مكتسبة

## مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
- مخصص الأخطار غير المنتهية
- أقساط تأمين غير مكتسبة

٨٨,٨٧٠,٢٧٥	٨٥,٨٥٥,٤٧١
٢١,٢٣٥,٥٠٤	٢١,١٥٤,٨١٦
٢,٤١٣,٣٣٩	٢,٣٨١,٥٦٧
٢,١٥٦,٤٣٩	٩٧٦,٠٢١
١٠١,٣٣٢,٢٩٢	٢١٧,٤٧٥,١٢٥
<u>٢١٦,٠٠٧,٨٤٩</u>	<u>٣٢٧,٨٤٣,٠٠٠</u>

## صافي مطلوبات عقود التأمين - صافي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية
- مخصص الأخطار غير المنتهية
- أقساط تأمين غير مكتسبة

١١٤,٧٤٥,٢٦٤	١٢١,١٣٩,٦٥٣
٣٦,٣١٢,٧٦٠	٣٤,٣٩٨,٧٤٩
١,٨٧٦,٧٨٢	٢,٤٩٦,٥٦٩
٣,٠٥٦,٠٤٢	١,٣٨٣,١٨٧
١٠٠,٧٧٨,٣٧١	١٦٠,٣١٢,٨٨٣
<u>٢٥٦,٧٦٩,٢١٩</u>	<u>٣١٩,٧٣١,٠٤١</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

## ٩ - أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك : حسابات جارية حسابات تحت الطلب تأمينات نقدية ودائع ثابتة
٨٣,٦٦٩	٦٩,٢٠٠	
٨,٥٥١,٦١٠	٦,١٤٦,٦٧٥	
١,٥٠٤,٥٠٣	٢,٧١٤,٧١٤	
٥٧٣,٠٠٠	٥٧٣,٠٠٠	
١٦٢,٣٢١,١١٧	١٢٠,٩١٧,١٦٦	
١٧٣,٠٣٣,٨٩٩	١٣٠,٤٢٠,٧٥٥	

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك مبلغ ١٠١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٧ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة.

## ١٠ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

## ١١ - إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	سحب على المكشوف قروض لأجل
٦٢,٥٤٤,٤٥٢	٥٢,٦١٨,٩٦١	
٣٧٧,٨٠٦,٢١٩	٣٦٢,٦٣٣,٨٩٩	
٤٤٠,٣٥٠,٦٧١	٤١٥,٢٥٢,٨٦٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

١١- إستلاف من البنوك "تتمة"

يتم تسديد الإستلاف من البنوك كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
١١٧,٤١٦,٩٩٧	١٠٤,٩٩١,٥٠٧
٥٠,٧٠٥,٨٨٠	٥٠,٧٠٥,٨٨٠
٢٧٢,٢٢٧,٧٩٤	٢٥٩,٥٥٥,٤٧٣
٤٤٠,٣٥٠,٦٧١	٤١٥,٢٥٢,٨٦٠
(١١٧,٤١٦,٩٩٧)	(١٠٤,٩٩١,٥٠٧)
٣٢٢,٩٣٣,٦٧٤	٣١٠,٢٦١,٣٥٣

عند الطلب أو خلال سنة

في السنة الثانية

في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة

يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً

(تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)

مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً

(تم إظهارها ضمن المطلوبات غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

• تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء استثمارات في ممتلكات.

• السحب على المكشوف يستحق السداد عند الطلب.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ ، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ١٠١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٧ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة تبلغ ٨١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨١٢ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار بعض الإستثمار في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

## ١٢ - صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
(معاد بيانه)	
٣٠٣,١٩١,٠٧٧	٣٤٩,٨٥٨,٣٦١
(١٧٤,٢٧٣,٤٦٧)	(١٧٢,٨٢٤,٠٧٢)
١٢٨,٩١٧,٦١٠	١٧٧,٠٣٤,٢٨٩
(١٦٢,٢٣٨,٥٣٦)	(٢٠٧,٧٩٧,٣٦٣)
٩٩,٦٠٧,١٦٠	١١٤,٩٦٢,٤١٤
(٦٢,٦٣١,٣٧٦)	(٩٢,٨٣٤,٩٤٩)
٦٦,٢٨٦,٢٣٤	٨٤,١٩٩,٣٤٠

### إيرادات أقساط التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

### أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين

أقساط إعادة التأمين  
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

### صافي إيرادات أقساط التأمين

## ١٣ - الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
(معاد بيانه)	
١٥,٥٩٥,٢٠٧	١٩,٢٨٩,٤٤٥
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٦	٠,٠٨

### الربح للفترة (درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

## ١٤ - النقد وما يعادلته

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٨٣,١٦٥,٧٢٥	١٣٠,٤٢٠,٧٥٥
(١٤٢,٤٠٤,٥٦٠)	(١١٥,٠٩٤,٠٥٧)
(٥٧٣,٠٠٠)	(٥٧٣,٠٠٠)
٤٠,١٨٨,١٦٥	١٤,٧٥٣,٦٩٨

### أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

ينزل: ودائع ثابتة مرهونة وطويلة الأجل  
تأمينات نقدية



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

#### ١٥ - نتائج موسمية

اشتملت إيرادات الإستثمارات على توزيعات أرباح بمبلغ ١٠٦,٦٠٦ درهم (٢٠١٥: ٦٨٧,٨٥٠ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

#### ١٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيون للمجموعة، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى موظفي الإدارة العليا.

#### ١٦-١ المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، إن المبالغ المطلوبة من/لأطراف ذات علاقة والتي تم إدراجها ضمن المستحقات من حاملي البوالص وإجمالي المطلوبات المستحقة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	مطلوب من حملة البوالص إجمالي مطالبات مستحقة
١٦,٨١٨,٩٢٤	١٦,٧٠٥,٢٨١	
١,٧٦٥,٠٣٦	٢,٤٥٩,٦٦٣	

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إستلام أو إعطاء أية ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة على حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

#### ١٦-٢ المعاملات

خلال الفترة ، قامت المجموعة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيرادات أقساط تأمين مطالبات مسددة
١,٥٤٩,٦٦٦	١,٩٦٩,٦٨٠	
٤٩٦,٥٦٣	١,٠٩٠,٣٥٠	

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

١٦-٣ تعويضات الإدارة العليا

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥

٢٠١٦

(غير مدقق)

(غير مدقق)

درهم

درهم

٦٧٥,٦٧٥

٦٧٥,٦٧٥

٣٧,٣٦٣

٤٠,٦٣٨

مخصصات قصيرة الأجل

مخصصات طويلة الأجل

١٧- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمين وقطاع الإستثمارات.

يشمل قطاع التأمين على تأمين الحوادث والمسؤولية، تأمين الحريق، التأمين البحري والتأمينات العامة وأخرى والتي تتضمن التأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي.

يتمثل قطاع الإستثمارات على الإستثمارات المتاحة للبيع، الإستثمارات في ممتلكات والودائع الثابتة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بقطاعات الأعمال المعد لها تقارير مستقلة هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

## ١٧ - معلومات القطاعات " تنمة "

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع	الإستثمارات	التأمين (درهم)				
درهم	درهم	التأمينات العامة	وأخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية
٣٤٩,٨٥٨,٣٦١	--	٣٤٩,٨٥٨,٣٦١	١٩٢,٠٩٣,٦٩٤	١٦,٤٢٠,٢٧٦	١٣,٩٤١,٥٨٣	١٢٧,٤٠٢,٨٠٨
٢٤,٥٥١,٨٥٢	١٤,٢٢٣,٨٩٣	١٠,٣٢٧,٩٥٩	(٦,٧١٩,١٥٦)	٤,٢٠٠,٤٧٠	(١,٣٢١,٤٤٥)	١٤,١٦٨,٠٩٠
(٥,٢٦٢,٤٠٧)						
١٩,٢٨٩,٤٤٥						

تكاليف غير موزعة

الربح للفترة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

١,٧٥١,٢٠٢,٢٥٨	١,١٠٦,٠٧٧,٧٨٤	٦٤٥,١٢٤,٤٧٤				
١٥٥,٠١٨,٦٠٧						
١,٩٠٦,٢٢٠,٨٦٥						
١,١٦٠,٢٤٥,٦٣٠	٣٧١,٢٩٠,٥٤٠	٧٨٨,٩٥٥,٠٩٠				
١١١,٧٩١,١٧٢						
١,٢٧٢,٠٣٦,٨٠٢						

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تنمة "

## ١٧ - معلومات القطاعات " تنمة "

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق ومعاد بيانه)

المجموع	الإستثمارات	التأمين (درهم)				
		درهم	المجموع	التأمينات العامة وأخرى	البحري	الحريق والحوادث والمسؤولية
٣٠٣,١٩١,٠٧٧	---	٣٠٣,١٩١,٠٧٧	١٦٧,٥٠٩,٧٧٧	١٧,٣٩٨,٠٢١	١٨,٣٨٦,٥٢١	٩٩,٨٩٦,٧٥٨
٢١,٣٤٨,١٥١	١١,٦٣٨,٦٤٠	٩,٧٠٩,٥١١	٦,٥١٢,٨٩٦	٤,٤٤٣,٠٢١	٢,٣١٧,٥٢٣	(٣,٥٦٣,٩٢٩)
(٥,٧٥٢,٩٤٤)						
١٥,٥٩٥,٢٠٧						
						تكاليف غير موزعة الربح للفترة
١,٥٥٦,٠٦٥,٤٤٦	١,١٤٩,٥٨٠,٨٥٨	٤٠٦,٤٨٤,٥٨٨				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
١٩٢,٧٠٤,٦٠٥						موجودات القطاع
١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١						موجودات غير موزعة
١,٠١٢,٣٣١,٦٨٦	٣٨٤,٢٦١,٨٦٥	٦٢٨,٠٦٩,٨٢١				إجمالي الموجودات
١٢١,٦٦٧,٩١٩						مطلوبات القطاع
١,١١٣,٩٩٩,٦٠٥						مطلوبات غير موزعة
						إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

#### ١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

#### ١٨-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

#### ١٨-٢ أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

#### ١٨-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة .

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاه من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاه من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاه من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية "تتمة"

١٨-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد "تتمة"

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)			
٣٦,٢٠٣,٩٩٩	--	--	٣٦,٢٠٣,٩٩٩
--	١٧,٨٤٣,٠١٨	--	١٧,٨٤٣,٠١٨
--	٩٢٤,٥٤٠,٦٠١	--	٩٢٤,٥٤٠,٦٠١
٣٦,٢٠٣,٩٩٩	٩٤٢,٣٨٣,٦١٩	--	٩٧٨,٥٨٧,٦١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)			
٣٨,٣٠٣,١٢٢	--	--	٣٨,٣٠٣,١٢٢
--	١٧,٨٤٣,٠١٨	--	١٧,٨٤٣,٠١٨
--	٩٢٤,٥٤٠,٦٠١	--	٩٢٤,٥٤٠,٦٠١
٣٨,٣٠٣,١٢٢	٩٤٢,٣٨٣,٦١٩	--	٩٨٠,٦٨٦,٧٤١

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

#### ١٩- توزيعات أرباح

وافق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد وبمبلغ ٢٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٥ (٢٠١٥: لا شيء عن سنة ٢٠١٤) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٢ مليون درهم (٢٠١٤: لا شيء). تمت الموافقة على هذه التوزيعات من قبل المساهمين بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، لذلك لم يتم إظهارها كمطلوبات في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

#### ٢٠- المطلوبات المحتملة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم
١٧,٤٢٤,٥٠٤	١٧,٤٧٨,٤٣٦

خطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تتمة"

## ٢١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة أدناه في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ لتتماشى مع عرض السنة الحالية.:

كما تم إعادة تصنيفه لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم		كما تم إظهاره سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
إعادة تصنيف (غير مدقق) درهم		إعادة تصنيف (غير مدقق) درهم	
٢٣,٥٠٥,٠٧٩		٨١,١٩٤,٩٨٢	
		(٥٧,٦٨٩,٩٠٣)	
		النقد وما يعادله في بداية الفترة	

## ٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٦.