

أورينت للتأمين (ش.م.ع)

والشركات التابعة لها

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة غير المدققة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

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

المقدمة

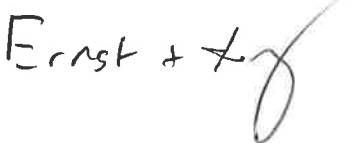
لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ والبيانات المرحلية الموحدة ذات العلاقة بالأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى والتدفقات النقدية 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 المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.



إرنست و يونغ

موقعة من قبل:

أنتوني اوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

١٢ مايو ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم غير مدققة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم غير مدققة	إيضاح	
١٢٢,٨٢٦	١١٨,٦٨٠	١١٨,٠٥٨		الموجودات
١,٩١٠,٤٥٤	١,٩٧٩,٦٣٣	١,٩٥٣,٤٨٩	٤	موجودات ثابتة
١,٠٦٨,٠٥٢	١,٧٣٤,٢٥٢	١,٩١٤,٧٤٣	١٠	استثمارات في أوراق مالية
٤٢٦,٦٠٧	٤٤٧,١٣٧	٥١٢,٠٧٨		موجودات عقود التأمين
٢٤,٧٤٠	٣٦,٢٨٧	٩٩,٢٨٩		مدينو التأمين
٩٩٩,٦٨٥	١,٢٨٢,٢٧٢	١,٢٨١,٢٩٩	٥	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
١٤٦,١٥٨	١١٩,٣٧١	١٢٢,٥٩٩	٦	ودائع لدى البنوك
				نقدية وشبه نقدية
<u>٤,٦٩٨,٥٢٢</u>	<u>٥,٧١٧,٦٣٢</u>	<u>٦,٠٠١,٥٥٥</u>		إجمالي الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
				حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٨	احتياطي نظامي
٢٠٠,٠٧٦	٢٢٦,٥٩٦	٢٢٦,٥٩٦	٨	احتياطي قانوني
١٤١,١٧٠	١٥٩,٦٨٠	١٥٩,٦٨٠	٨	احتياطي خسائر استثنائية
٣٩٠,١٥٩	٥٠٩,٨٤٥	٥٠٩,٨٤٥	٨	احتياطي عام
١٣٣,١٠٥	١٤,١١٨	١٤٠,٨٢٨		أرباح غير موزعة
١,٠٠٥,٤٣٩	١,٠٥٥,٠٨٧	١,٠٣٠,٥٥٦	٨	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٣,٤٩٧)	(٤٦,٩٣٨)	(٥١,٣٤٢)	٨	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-	١٠٠,٠٠٠	-	٩	أرباح مقترح توزيعها
<u>٢,٤٥١,٤٥٢</u>	<u>٢,٦٤٣,٣٨٨</u>	<u>٢,٦٤١,١٦٣</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
<u>٣٩,٦٤٠</u>	<u>٤١,٠١٥</u>	<u>٤٠,٧٠٨</u>		الحصص غير المسيطرة
<u>٢,٤٩١,٠٩٢</u>	<u>٢,٦٨٤,٤٠٣</u>	<u>٢,٦٨١,٨٧١</u>		إجمالي حقوق الملكية
				المطلوبات
١,٥٦١,٨٨٨	٢,٣٣٢,٣٨٤	٢,٥٦٠,٠٣٥	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٣٥٩,٣٠٩	٣٣٧,٣٥٩	٣٤٢,٤٦٠		أرصدة إعادة التأمين الدائنة
١٤٩,٧٧٧	١٦٤,٣١٥	١٦٤,٩٨٢		مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
١٣٦,٤٥٦	١٩٩,١٧١	٢٥٢,٢٠٧		دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
<u>٢,٢٠٧,٤٣٠</u>	<u>٣,٠٣٣,٢٢٩</u>	<u>٣,٣١٩,٦٨٤</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٤,٦٩٨,٥٢٢</u>	<u>٥,٧١٧,٦٣٢</u>	<u>٦,٠٠١,٥٥٥</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات



الرئيس - مجموعة أورينت

١٢ مايو ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٥٨٦,٤٠٣ (١١٠,٤١٨)	٧٢٧,٨٨٤ (٢١,٨٠٩)	دخل التأمين الأقساط الإجمالية أقساط عقود التأمين الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٧٥,٩٨٥	٧٠٦,٠٧٥	إيرادات أقساط التأمين
٤١٠,٠٠٤ (٨١,٩٥٩)	٥١٤,٠٠٧ ١٧,١٣٤	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من الأقساط أقساط عقود التأمين الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٢٨,٠٤٥ ١٤٧,٩٤٠ ٤٩,٢٩٨	٥٣١,١٤١ ١٧٤,٩٣٤ ٤٩,٦٠٠	صافي إيرادات أقساط التأمين دخل عمولات
١٩٧,٢٣٨	٢٢٤,٥٣٤	إجمالي دخل التأمين
٢٠٨,١٧٦ (١٥٠,٢٤٨)	٢٥١,٦٨٣ (١٨٤,٢٣٢)	مصاريف التأمين مطالبات مدفوعة ناقصاً: حصة معيدي التأمين
٥٧,٩٢٨ (١,١٢٥)	٦٧,٤٥١ ١٩,٦٢٩	صافي المطالبات (النقص)/الزيادة في المطالبات تحت السداد
٥٦,٨٠٣ ٣٨,٧٢٥ ٤٠,٦٢٥	٨٧,٠٨٠ ٤٤,٤٧١ ٤٢,٧٩٤	المطالبات المقدمة مصاريف العمولات مصاريف عمومية وإدارية
١٣٦,١٥٣	١٧٤,٣٤٥	إجمالي مصاريف التأمين
٦١,٠٨٥	٥٠,١٨٩	صافي دخل التأمين
١١,٢٩٦ ٤٩,٦١٤ ٣,٧٣٦ (٤٣٤)	٢٣,٤٥٣ ٤٩,٦١٤ ٣,١١٩ ٢,٨٦١	دخل الاستثمارات دخل القوائد دخل توزيعات الأرباح دخل آخر أرباح (خسائر) القيمة العادلة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٤,٢١٢ ١٢٥,٢٩٧	٧٩,٠٤٧ ١٢٩,٢٣٦	الأرباح قبل الضريبة
(٤,٩٧٤)	١٣٥	(إعفاء من) مصروف ضريبة الدخل
١٢٠,٣٢٣	١٢٩,٣٧١	أرباح الفترة
١١٧,٨٣١ ٢,٤٩٢	١٢٦,٧١٠ ٢,٦٦١	العائدة إلى: مساهمي الشركة الأم حصص غير مسيطرة
١٢٠,٣٢٣	١٢٩,٣٧١	
٢٣,٥٧	٢٥,٣٤	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) العائد إلى المساهمين في الشركة الأم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	
٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٢٠,٣٢٣	١٢٩,٣٧١
أرباح الفترة	
بنود الدخل الشامل الأخرى	
بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى أرباح أو خسائر في فترات لاحقة:	
(٩,٤٤٥)	(٧,٣٧٢)
٢١٤,٢٠٤	(٢٤,٥٣١)
٣٢٥,٠٨٢	٩٧,٤٦٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	
العائدة إلى:	
مساهمي الشركة الأم	
حصص غير مسيطرة	
٣٢٦,٣٠٤	٩٧,٧٧٥
(١,٢٢٢)	(٣٠٧)
٣٢٥,٠٨٢	٩٧,٤٦٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

(غير مدققة)

إيضاح

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٢٥,٢٩٧	١٢٩,٢٣٦
١,٩٧٦	٢,٠٧١
-	٢٦
(١١,٢٩٦)	(٢٣,٤٥٣)
(٤٩,٦١٤)	(٤٩,٦١٤)
٤٣٤	(٢,٨٦١)
٦٦,٧٩٧	٥٥,٤٠٥
(١٠٤,٤١٨)	(٦٤,٩٤١)
(٧٣,١٤٨)	(١٨٠,٤٩١)
(١,٨٥٥)	(٦٣,٠٠٢)
٩٣,٩٢٤	٢٢٧,٦٥١
٨٠,٤٣٤	٥,١٠١
٥,٨٣٦	٦٦٧
(٢٦,٣١١)	٥٣,١٧١
٤١,٢٥٩	٣٣,٥٦١
(١,٣٥٤)	(١,٥٢٢)
٥	٤٧
١١,٢٩٦	٢٣,٤٥٣
١٢٩,٠٧٣	٩٧٣
٤٩,٦١٤	٤٩,٦١٤
(٦,٣١٦)	(١٣,٠٠١)
-	١٥,٣٨٥
(٢٠٧,٨٩٣)	(٨,٨٤٦)
٢,٣٤٣	١٠,٩٣٦
(٢٣,٢٣٢)	٧٧,٠٣٩
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
(٨١,٩٧٣)	١٠,٦٠٠
٢٣٧,٥٧٦	١١٩,٣٧١
(٩,٤٤٥)	(٧,٣٧٢)
١٤٦,١٥٨	١٢٢,٥٩٩

الأنشطة التشغيلية

أرباح الفترة قبل الضريبة
التعديلات للبنود التالية:

استهلاك

أرباح من بيع موجودات ثابتة

دخل الفوائد

دخل توزيعات الأرباح

(أرباح)/خسائر غير محققة من الاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية

مدينو التأمين

موجودات عقود التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون

مطلوبات عقود التأمين

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين

دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء موجودات ثابتة

مبالغ محصلة من بيع موجودات ثابتة

دخل فوائد

ودائع لدى البنوك

توزيعات أرباح مقبوضة

شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

شراء استثمارات متوفرة للبيع

بيع استثمارات متوفرة للبيع

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية

النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم

	الحصص	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح غير موزعة	احتياطي عام	احتياطي خسائر استثنائية	احتياطي قانوني	احتياطي إلزامي	رأس المال			
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم			
٢,٦٨٤,٤٠٣	٤١,٠١٥	٢,٦٤٣,٣٨٨	١٠٠,٠٠٠	(٤٦,٩٣٨)	١,٠٥٥,٠٨٧	١٤,١١٨	٥٠٩,٨٤٥	١٥٩,٦٨٠	٢٢٦,٥٩٦	١٢٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	كما في ١ يناير
١٢٩,٣٧١	٢,٦٦١	١٢٦,٧١٠	-	-	١٢٦,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
(٣١,٩٠٣)	(٢,٩٦٨)	(٢٨,٩٣٥)	(٤,٤٠٤)	(٢٤,٥٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧,٤٦٨	(٣٠٧)	٩٧,٧٧٥	(٤,٤٠٤)	(٢٤,٥٣١)	١٢٦,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٦٨١,٨٧١	٤٠,٧٠٨	٢,٦٤١,١٦٣	(٥١,٣٤٢)	١,٠٣٠,٥٥٦	١٤٠,٨٢٨	٥٠٩,٨٤٥	١٥٩,٦٨٠	٢٢٦,٥٩٦	١٢٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

		العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم										
الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها ألف درهم (إيضاح ٩)	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي خسائر استثنائية ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي الزمني ألف درهم	أرباح رأس المال ألف درهم (إيضاح ٧)		
												أرباح ألف درهم
٢,٢٦٦,٠١٠	٤٠,٨٦٢	٢,٢٢٥,١٤٨	١٠٠,٠٠٠	(٣٧,٧٦٦)	٧٩١,٢٣٥	١٥,٢٧٤	٣٩٠,١٥٩	١٤١,١٧٠	٢٠٠,٠٧٦	١٢٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ (مدققة)
١٢٠,٣٢٣	٢,٤٩٢	١١٧,٨٣١	-	-	١١٧,٨٣١	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢٠٤,٧٥٩	(٣,٧١٤)	٢٠٨,٤٧٣	(٥,٧٣١)	٢١٤,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٢٥,٠٨٢	(١,٢٢٢)	٣٢٦,٣٠٤	(٥,٧٣١)	٢١٤,٢٠٤	١١٧,٨٣١	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٤٩١,٠٩٢	٣٩,٦٤٠	٢,٤٥١,٤٥٢	(٤٣,٤٩٧)	١,٠٠٥,٤٣٩	١٣٣,١٠٥	٣٩٠,١٥٩	١٤١,١٧٠	٢٠٠,٠٧٦	١٢٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ (غير مدققة)	في ٣١ مارس ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (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.

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي للشركة	بلد التأسيس	الملكية
شركة المشرق العربي للتأمين	التأمينات العامة	سوريا	٤٠%
شركة أورينت تكافل (ش.م.ع)	التأمينات العامة	مصر	٦٠%
شركة أورينت للتأمين المحدودة	التأمينات العامة	سريلانكا	١٠٠%
شركة أورينت سيغورتا أنومين سيركييتي	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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥، باستثناء التغير في أساس احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة الموضح أدناه.

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، بخصوص تأسيس هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين، تم إصدار لائحة مالية جديدة لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. وقد قدمت اللائحة المالية مهلة زمنية لشركات التأمين للامتثال لها تتراوح من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشر اللائحة المالية في الجريدة الرسمية في ٢٩ يناير ٢٠١٥ لتتساق عملياتها حتى تتماشى مع البنود الإلزامية الواردة في اللائحة المالية.

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم احتساب الاحتياطيات بنسبة ٥٠٪ من أقساط التأمين السنوية المكتسبة بعد خصم إعادة التأمين على الحياة والتأمين الطبي و ٤٠٪ من أقساط التأمين السنوية المكتسبة بعد خصم إعادة التأمين على الأعمال العامة.

واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، ومن أجل الامتثال للوائح الجديدة التي قدمتها هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لجميع فئات التأمين على أساس تناسبي للفترة الزمنية باستثناء فئة أعمال الشحن البحري التي يتم حسابها بنسبة ٢٥٪.

ونتيجة لهذا التغير، انخفضت أرباح الفترة بمبلغ ٤,٨٤٨ ألف درهم، وارتفع احتياطي الأقساط غير المكتسبة في ٣١ مارس ٢٠١٦ بمبلغ ٤,٨٤٨ ألف درهم.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٢- أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

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. ولم يكن للتحسينات السنوية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٦ تأثيراً على بيان المركز المالي أو أداء المجموعة خلال الفترة.

إن هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة لا تشمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)			
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم		
١٢٠,٣٢٣	١٢٩,٣٧١		الأرباح بعد الضريبة للفترة
(٢,٤٩٢)	(٢,٦٦١)		ناقصاً: العائدة إلى حصص الأقلية
١١٧,٨٣١	١٢٦,٧١٠		الأرباح العائدة إلى المساهمين
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)
٢٣,٥٧	٢٥,٣٤		الربح للسهم (درهم)

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.

٤- استثمارات في أوراق مالية

القيمة العادلة		القيمة المدرجة			
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم مدققة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم مدققة	ألف درهم
٢,١٣١	٢,١٤٨	٢,١٤٨	٢,١٣١	٢,١٤٨	٢,١٤٨
١١,٠٤١	١١,٤٠٦	١٤,٢٦٧	١١,٠٤١	١١,٤٠٦	١٤,٢٦٧
١,٧٧٨,٨٢٤	١,٨٣٥,٩٥٤	١,٨٠٩,٣٣٣	١,٧٧٨,٨٢٤	١,٨٣٥,٩٥٤	١,٨٠٩,٣٣٣
١١٨,٤٥٨	١٣٠,١٢٥	١٢٧,٧٤١	١١٨,٤٥٨	١٣٠,١٢٥	١٢٧,٧٤١
١,٩١٠,٤٥٤	١,٩٧٩,٦٣٣	١,٩٥٣,٤٨٩	١,٩١٠,٤٥٤	١,٩٧٩,٦٣٣	١,٩٥٣,٤٨٩

استثمارات في أوراق مالية
بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٤-١)
محتفظ بها للمتاجرة (إيضاح ٤-٢)
متوفرة للبيع (إيضاح ٤-٣)
محتفظ بها لتاريخ
الاستحقاق (إيضاح ٤-٤)

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٤- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

٤-١ استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	المحافظ المدارة - (خارج الإمارات العربية المتحدة)
٢,١٣١	٢,١٤٨	٢,١٤٨	
<u>٢,١٣١</u>	<u>٢,١٤٨</u>	<u>٢,١٤٨</u>	

٤-٢ استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	أسهم - متداولة (داخل الإمارات العربية المتحدة)
١١,٠٤١	١١,٤٠٦	١٤,٢٦٧	
<u>١١,٠٤١</u>	<u>١١,٤٠٦</u>	<u>١٤,٢٦٧</u>	

٤-٣ استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
١,٥١٥,٠٢٣	١,٥٦٤,٧٢٠	١,٥٤٠,٠٠١
٩,٩٠٩	١٤,٠٥٥	١٥,٤٥١
<u>٢٣٣,٣٩٠</u>	<u>٢٣٨,٦٩٥</u>	<u>٢٤٤,١٤٤</u>
٩,٨٦٥	٩,٨٠٠	-
<u>١٠,٦٣٧</u>	<u>٨,٦٨٤</u>	<u>٩,٧٣٧</u>
<u>٢٠,٥٠٢</u>	<u>١٨,٤٨٤</u>	<u>٩,٧٣٧</u>
<u>١,٧٧٨,٨٢٤</u>	<u>١,٨٣٥,٩٥٤</u>	<u>١,٨٠٩,٣٣٣</u>

حقوق الملكية
متداولة (داخل الإمارات العربية المتحدة)
متداولة - استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي وثيقة التأمين
للمنتجات المرتبطة بالوحدات (داخل الإمارات العربية المتحدة)
غير متداولة (داخل الإمارات العربية المتحدة)

ليون
متداولة (داخل الإمارات العربية المتحدة)
غير متداولة (خارج الإمارات العربية المتحدة)

إن حقوق ملكية الأوراق المالية غير المتداولة مدرجة بالتكلفة بسبب طبيعة التدفقات النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم وجود طرق أخرى للوصول إلى قيمة عادلة موثوق بها.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٤- استثمارات في أوراق مالية (تتمة)

٤-٤ استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
١١٨,٤٥٨	١٣٠,١٢٥	١٢٧,٧٤١
<u>١١٨,٤٥٨</u>	<u>١٣٠,١٢٥</u>	<u>١٢٧,٧٤١</u>

التكلفة المطفأة

ديون - غير متداولة (خارج الإمارات العربية المتحدة)

بلغت سندات الدين ١٢٧,٧٤١ ألف درهم (٢٠١٥ - ١٣٠,١٢٥ ألف درهم) تشمل استثمارات مرهونة لتتوافق مع متطلبات التأمين التنظيمية في مصر. الاستثمارات تحمل فائدة بمعدل ساري المفعول ١١,٦٩٪ سنوياً (٢٠١٥ - ١١,١٧٪ سنوياً). يظهر تاريخ استحقاق صكوك الديون هذه أدناه:

٣١ مارس ٢٠١٦		
أقل من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٠٧,٠٦٠	٢٠,٦٨١	١٢٧,٧٤١

ديون - غير متداولة (خارج الإمارات العربية المتحدة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مدققة		
أقل من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٠٦,٦٧١	٢٣,٤٥٤	١٣٠,١٢٥

ديون - غير متداولة (خارج الإمارات العربية المتحدة)

٣١ مارس ٢٠١٥		
أقل من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
١١٨,٤٥٨	-	١١٨,٤٥٨

ديون - غير متداولة (خارج الإمارات العربية المتحدة)

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٥- الودائع لدى البنوك

تشتمل الودائع لدى البنوك على ما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	
			الودائع القانونية:
			(أ) الودائع القانونية التي لا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للمادة رقم ٤٢ من القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	(ب) مبالغ تحت الرهن لدى هيئة السوق المالية لسلطنة عمان مقابل إصدار رخصة لفرع مسقط
٢١,٩٣٩	٢٢,٢٨٣	٢٢,٢٨٣	(ج) مبالغ تحت الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية (ش.م.ع.م)
٤٧٨	٤٧٨	٤٧٨	(د) مبالغ تحت الرهن لدى هيئة التأمين بسوريا
٤٣٤	٤١٨	٤٢٠	(هـ) مبالغ تحت الرهن لدى هيئة الرقابة المالية المصرية
٣٥,١٨٥	٣٠,٧٦٢	٢٨,٨٥٧	(و) مبالغ تحت الرهن لدى الخزانة التركية، تركيا
٩,٥٩٩	٥,٠٣٧	٥,٣٥٥	(ز) مبالغ تحت الرهن لدى مصرف البحرين المركزي
-	٧٢٩	٧٢٩	
٧٧,٦٣٥	٦٩,٧٠٧	٦٨,١٢٢	
٩٢٢,٠٥٠	١,٢١٢,٥٦٥	١,٢١٣,١٧٧	ودائع أخرى:
٩٩٩,٦٨٥	١,٢٨٢,٢٧٢	١,٢٨١,٢٩٩	ودائع ثابتة لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر

إن الفائدة على الودائع المصرفية تتراوح من ٠,٢٥% إلى ١٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٠,٨% إلى ١٢,٨%) سنوياً.

٦- النقدية وشبه النقدية

إن النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد تتألف من مبالغ بيان المركز المالي التالية:

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	
٢٧,٢٢٢	٨٨,٨٧١	١٠٥,١٣٨	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
١١٨,٩٣٦	٣٠,٥٠٠	١٧,٤٦١	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١٤٦,١٥٨	١١٩,٣٧١	١٢٢,٥٩٩	

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
 في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٧- رأس المال

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	المصدر والمدفوع بالكامل (٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم ١٠٠ درهم)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	

٨- الاحتياطات

الطبيعة والغرض من الاحتياطات

• 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 عندما يصبح الإحتياطي مساوياً ٢٥٪ من رأس المال المدفوع. لم يتم إجراء أي تحويل خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، نظراً لأن ذلك يستند إلى نتائج السنة. يمكن استخدام 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 ٢٠١٦، نظراً لأن ذلك يستند إلى نتائج السنة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

• إحتياطي خسائر إستثنائية

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 ٢٠١٦، نظراً لأن ذلك يستند إلى نتائج السنة.

• الإحتياطي العام

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

• إحتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يسجل هذا الإحتياطي التعديلات بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

• إحتياطي تحويل العملات الأجنبية

يتم استخدام إحتياطي تحويل العملات الأجنبية لتسجيل الفروقات الناتجة عن تحويل البيانات المالية لشركات تابعة أجنبية.

٩- أرباح مقترح توزيعها

توزيعات أرباح بمبلغ ٢٠ درهم للسهم (بإجمالي مبلغ ١٠٠ مليون درهم) المتعلقة بعام ٢٠١٥ التي تم الإعلان عنها بناء على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي والمدفوعة خلال الفترة.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٠ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
٩٠٦,٤٢٨	١,٠٦٤,٣٤٦	١,٠٧٦,٤٦٦
٩,٩٠٩	١٤,٠٥٥	١٥,٤٥١
٦٤٥,٥٥١	١,٢٥٣,٩٨٣	١,٤٦٨,١١٨
<u>١,٥٦١,٨٨٨</u>	<u>٢,٣٣٢,٣٨٤</u>	<u>٢,٥٦٠,٠٣٥</u>
٦٣١,٧٦٤	٧٢١,٨٧٦	٧٠٢,٢٩١
٤٣٦,٢٨٨	١,٠١٢,٣٧٦	١,٢١٢,٤٥٢
<u>١,٠٦٨,٠٥٢</u>	<u>١,٧٣٤,٢٥٢</u>	<u>١,٩١٤,٧٤٣</u>

مطلوبات عقود التأمين
احتياطي الأقساط غير المكتسبة
ذمم دائنة لحاملي وثيقة التأمين لمنتجات الوحدات المرتبطة
مطالبات تحت السداد

موجودات إعادة التأمين
احتياطي الأقساط غير المكتسبة
مطالبات تحت السداد

١١ - ضرائب الدخل

تقوم المجموعة باحتساب مصروف ضريبة الدخل للفترة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة على إجمالي الإيرادات السنوية المتوقعة. تعمل منشآت المجموعة في 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:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	
٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
٤,٩٧٤	(١٣٥)

مصاريف (إعفاء من) ضريبة الدخل

إن الحركات في ضريبة الدخل المستحقة الدفع المثبتة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
٢,٤٢٧	٢,٤٢٧	٥,١١١
٤,٩٧٤	٦,٦٠٣	(١٣٥)
-	(٣,٥٧١)	(١,٧٦٧)
(٣٣٧)	(٣٤٨)	(٣٥٤)
<u>٧,٠٦٤</u>	<u>٥,١١١</u>	<u>٢,٨٥٥</u>

المخصص كما في ١ يناير
ضريبة الدخل خلال الفترة
الضرائب المدفوعة خلال الفترة
فروقات تحويل العملات الأجنبية

الرصيد كما في نهاية الفترة

تقوم المجموعة بتسوية موجودات ومطلوبات الضرائب فقط إذا كان لديها حق ملزم قانونياً لتسوية موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية وموجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة التي تتعلق بضرائب الدخل المفروضة من قبل مصلحة الضرائب نفسها.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٢ - المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات أعمال إستناداً إلى المنتجات والخدمات التي تقدمها وهي تمتلك ثلاثة قطاعات تشغيلية يمكن إدراجها كالتالي:

- قطاع التأمينات العامة ويشتمل على تأمين السيارات والبحري والحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والصحي
- قطاع التأمين على الحياة ويشمل التأمين على الحياة للأفراد والمجموعات.
- قطاع الاستثمارات ويشمل الاستثمارات وإدارة النقد للحساب الخاص بالمجموعة.

يتم إجراء المعاملات بين القطاعات التشغيلية بأسعار السوق المقدر في سياق الأعمال العادية.

إن المعلومات القطاعية التشغيلية الخاصة بالمجموعة للفترة مدرجة أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس					
المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩٧,٢٣٨	٢٢٤,٥٣٤	٢٤,٨٨٣	٣٥,٧٣٠	١٧٢,٣٥٥	١٨٨,٨٠٤
٦١,٠٨٥	٥٠,١٨٩	٦,٨٤٥	١٢,٨٧٠	٥٤,٢٤٠	٣٧,٣١٩
٦٤,٢١٢	٧٩,٠٤٧				
(٤,٩٧٤)	١٣٥				
١٢٠,٣٢٣	١٢٩,٣٧١				

إجمالي دخل التأمين

صافي دخل التأمين

إجمالي دخل الاستثمارات

ناقصاً: ضريبة الدخل

أرباح الفترة

المجموع		الاستثمارات		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٧١٧,٦٣٢	٦,٠٠١,٥٥٥	٣,٢٦١,٩٠٥	٣,٢٣٤,٧٨٨	٢١١,٦٩٤	٢٥٨,٠٣١	٢,٢٤٤,٠٣٣	٢,٥٠٨,٧٣٦
٣,٠٣٣,٢٢٩	٣,٣١٩,٦٨٤	-	-	٢٠٦,٥٣٥	٢٣٧,٩٦٣	٢,٨٢٦,٦٩٤	٣,٠٨١,٧٢١

الموجودات القطاعية

المطلوبات القطاعية

١٣ - المطلوبات الطارئة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٤٠٧	١٥,٨٩٤	٥,٣٠٥

ضمانات
ضمانات بنكية عدا تلك المتعلقة بالمطالبات
التي تم الاحتفاظ بمخصصات لها

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٣ - المطلوبات الطارئة (تتمة)

تم إصدار الضمانات البنكية أثناء سير الأعمال العادية.

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	التزامات رأسمالية التزامات للاستثمارات
٢١,٧٧١	١٦,٥٠٥	١١,٠٥٧	
٢١,٧٧١	١٦,٥٠٥	١١,٠٥٧	

١٤ - 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:

إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٦
١٤,٢٦٧	—	—	١٤,٢٦٧	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة: سندات الأسهم
٢,١٤٨	٢,١٤٨	—	—	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: سندات الأسهم
١,٥٣٦,٠٧٠ ٣,٩٣١	—	—	١,٥٣٦,٠٧٠ ٣,٩٣١	الموجودات المالية المتوفرة للبيع: قطاع البنوك قطاعات أخرى
١٥,٤٥١	—	—	١٥,٤٥١	سندات الأسهم استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي وثيقة التأمين للمنتجات المرتبطة بالوحدات
١,٥٧١,٨٦٧	٢,١٤٨	—	١,٥٦٩,٧١٩	

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:			
١١,٤٠٦	-	-	١١,٤٠٦
سندات الأسهم			
موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
-	٢,١٤٨	-	٢,١٤٨
سندات الأسهم			
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:			
١,٥٦٠,٨٤٥	-	-	١,٥٦٠,٨٤٥
٣,٨٧٥	-	-	٣,٨٧٥
قطاع البنوك			
قطاعات أخرى			
سندات الأسهم			
استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي وثيقة التأمين			
١٤,٠٥٥	-	-	١٤,٠٥٥
٩,٨٠٠	-	-	٩,٨٠٠
المنتجات المرتبطة بالوحدات			
سندات الدين			
١,٦٠٢,١٢٩	٢,١٤٨	-	١,٥٩٩,٩٨١

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

تدرج ضمن فئة المستوى الأول الموجودات المالية التي تقاس بشكل إجمالي أو جزئي 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، فإن 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.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 ٢٠١٦

المحول من ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	المسجلة في بيان حقوق الملكية ألف درهم	المشتريات ألف درهم	المبيعات ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر ألف درهم	في ١ يناير ٢٠١٦ ألف درهم	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: سندات الأسهم
٢,١٤٨	-	-	-	-	٢,١٤٨	
<u>٢,١٤٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٤٨</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المحول من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	المسجلة في بيان حقوق الملكية ألف درهم	المشتريات ألف درهم	المبيعات ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر ألف درهم	في ١ يناير ٢٠١٥ ألف درهم	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: سندات الأسهم
٢,١٤٨	-	-	-	١٢	٢,١٣٦	
<u>٢,١٤٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢</u>	<u>٢,١٣٦</u>	الإجمالي

١٥ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح ٤٩,٦١٤ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٤٩,٦١٤ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ذلك يعتمد على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للمجموعة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، التي ذات طبيعة موسمية. وفقاً لذلك، النتائج لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ليست مماثلة لتلك المتعلقة بالفترة المقارنة، وليست مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

أورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٦ - إعادة التصنيفات

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتناسب مع العرض الحالي. يلخص الجدول التالي تأثير إعادة تصنيفات الفترة السابقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة:

بيان المركز المالي المرحلي الموحد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		وفقاً للتقرير السابق	
إعادة التصنيف	وفقاً للتقرير الحالي	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٧٣٤,٢٥٢	(٤,١٧٥)	١,٧٣٨,٤٢٧	موجودات عقود التأمين (ملاحظة أ)
٣٦,٢٨٧	٤,١٧٥	٣٢,١١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى (ملاحظة أ)
٢,٣٣٢,٣٨٤	(٢,٢٥٦)	٢,٣٣٤,٦٤٠	مطلوبات عقود التأمين (ملاحظة ب)
١٩٩,١٧١	٢,٢٥٦	١٩٦,٩١٥	دمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة الدفع (ملاحظة ب)

أ. يتم إعادة تصنيف تكاليف الاستحواذ المؤجلة وعرضها ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

ب. يتم إعادة تصنيف حصة إعادة التأمين من تكاليف الاستحواذ المؤجلة وعرضها ضمن الذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة الدفع في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

٣١ مارس ٢٠١٥		وفقاً للتقرير السابق	
إعادة التصنيف	وفقاً للتقرير الحالي	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٠٦٨,٠٥٢	٢,٧٣١	١,٠٦٥,٣٢١	موجودات عقود التأمين (ملاحظة ج)
٢٤,٧٤٠	(٢,٧٣١)	٢٧,٤٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى (ملاحظة ج)
١,٥٦١,٨٨٨	٣,٢٣٤	١,٥٥٨,٦٥٤	مطلوبات عقود التأمين (ملاحظة د)
١٣٦,٤٥٦	(٣,٢٣٤)	١٣٩,٦٩٠	دمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة الدفع (ملاحظة د)

ج. يتم إعادة تصنيف تكاليف الاستحواذ المؤجلة وعرضها ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.

د. يتم إعادة تصنيف حصة إعادة التأمين من تكاليف الاستحواذ المؤجلة وعرضها ضمن الذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة الدفع في بيان المركز المالي المرحلي الموحد.