شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

	الصفحات
تقرير المراجعة	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٢
بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٦ - ٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٨ - ٤٢

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة المساهمين في شركة عُمان للتأمين ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكّننا من الحصول على تأكيدٍ بأننا سوف نكون على درايةٍ بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٣ مايو ٢٠١٨

دوغلاس أومهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات		١٣،٣٧١	١٥،١٣٣
موجودات غير ملموسة		٨٣،٠٤٧	٨٤،٦٧٥
استثمارات عقارية		٥١٠،٧٩١	٥١٠،٧٩١
الشهرة		١٣،٨١٩	١٤،٤١٤
موجودات الضريبة المؤجلة		١،٦٠٢	١،٨٢٠
استثمارات مالية	٦	١،٩٥٩،٤٩٤	١،٩٥٩،٥٧٢
ودائع إلزامية		١٥٧،٤١٤	١٥٧،٤٨٦
موجودات عقود إعادة التأمين	٧	٢،٥٨٢،٣٩٥	٢،٥١٨،٢٤٩
ذمم تأمين مدينة	٨	١،٤٠١،٨٠٥	١،٤٦٢،٢٥٠
تكاليف استحواذ مؤجلة		١٦٣،٤٣٧	١٤٨،١٨٠
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢٤٢،٢٢١	١٥٥،٥٠٧
ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر		١٠٨،٨٤١	١٣٨،٤٨٧
أرصدة بنكية ونقد		٣٧٣،٧٥٨	٢٣٨،١٢٦
مجموع الموجودات		٧،٦١١،٩٩٥	٧،٤٠٤،٦٩٠
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٩	٤٦١،٨٧٢	٤٦١،٨٧٢
احتياطيات	١٠	١،٤٧٩،٢٩٤	١،٤٧٩،٢٩٤
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		(٢٢٠،٥٥٦)	(٢٣٣،٢١٩)
احتياطي تحويل عملات أجنبية		(٣٥،٧٠٣)	(٢٩،٣٧٨)
أرباح محتجزة		١١٨،٧٣٢	٣٦٠،٦٣٩
حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة		١،٨٠٣،٦٣٩	٢،٠٣٩،٢٠٨
الحصص غير المسيطرة		١٩،٧٦٦	٢١،٦١٩
مجموع حقوق الملكية		١،٨٢٣،٤٠٥	٢،٠٦٠،٨٢٧
المطلوبات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٣٦،٧٦٩	٣٦،٨٠٥
مطلوبات عقود التأمين	٧	٤،٣٧٢،٣٨٨	٤،١٥٣،٢٤٧
قروض بنكية	١١	٢٢٣،٧٢٢	٢٤٠،٩٢٧
ذمم تأمين دائنة	١٢	٨٢٥،٠٦٧	٦٥١،٦٣٠
ذمم دائنة أخرى		١٦٥،٩٨٣	٨٢،٧٥٨
إيرادات عمولات مؤجلة		١١٥،٥٣٩	١٠٨،٢١٦
ودائع إعادة التأمين المحتجزة		٤٩،١٢٢	٧٠،٢٨٠
مجموع المطلوبات		٥،٧٨٨،٥٩٠	٥،٣٤٣،٨٦٣
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٧،٦١١،٩٩٥	٧،٤٠٤،٦٩٠

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

.....
عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

.....
جان لويس لوران جوزي
الرئيس التنفيذي

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٤٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٨	٢٠١٧
	إيضاحات	**غير مدققة** ألف درهم	غير مدققة ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين		**١،١٦٧،٧٣٩**	١،١٦٩،٣٩٩
ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	٣-٢٣	**(٦٤٠،٣٠٨)**	(٦٥٤،٧٢٩)
صافي الأقساط المتبقية	٤-٢٣	**٥٢٧،٤٣١**	٥١٤،٦٧٠
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة		**(١٥٦،٨٠٠)**	(١٦٣،٩٧٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		**٣٧٠،٦٣١**	٣٥٠،٦٩٧
إجمالي المطالبات المسددة		**(٦٧٩،٩٥٤)**	(٦٣٢،٩٣٥)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	٣-٢٤	**٤١٦،١١٥**	٣٩٦،١٨٦
صافي المطالبات المسددة	٤-٢٤	**(٢٦٣،٨٣٩)**	(٢٣٦،٧٤٩)
صافي التغير في المطالبات القائمة والاحتياطيات الإضافية		**٢،١٤٨**	(٢٤،٨٩٦)
صافي المطالبات المتكبدة		**(٢٦١،٦٩١)**	(٢٦١،٦٤٥)
إيرادات عمولات إعادة التأمين		**٨١،٥٥٧**	٨٤،٧٦٨
مصاريف عمولات		**(٨٩،٦٦٢)**	(٨٩،٣٩٩)
إيرادات أخرى تتعلق بأنشطة الاكتتاب		**١١،٩٧١**	١٠،٨٤٤
صافي العمولات والإيرادات الأخرى		**٣،٨٦٦**	٦،٢١٣
مصاريف عمومية وإدارية تتعلق بأنشطة الاكتتاب		**(٧٣،١٣٥)**	(٧٧،٢١٥)
صافي ربح الاكتتاب		**٣٩،٦٧١**	١٨،٠٥٠
صافي إيرادات الاستثمار		**٢١،٥٩٢**	٢٥،٦٦٨
تكاليف تمويل		**(٧٥٩)**	(٧٣٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		**(١٩،٦٤٤)**	(٦،٦٣١)
مصاريف أخرى - بالصافي		**(٨،١٥٨)**	(٨،٧٥٦)
الربح قبل الضريبة		**٣٢،٧٠٢**	٢٧،٥٩٦
مصاريف ضريبة الدخل		**(٧٣٥)**	(٢،١٤٤)
ربح الفترة		**٣١،٩٦٧**	٢٥،٤٥٢
العائد إلى:			
مُلّاك الشركة		**٣٢،٨٤٤**	٢٥،٩٨٣
الحصص غير المسيطرة		**(٨٧٧)**	(٥٣١)
		٣١،٩٦٧	٢٥،٤٥٢
ربحية السهم (بالدرهم)	١٣	**٠,٠٧**	٠,٠٦

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
ربح الفترة	**٣١،٩٦٧**	٢٥،٤٥٢
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
صافي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨،٢١٨	(٣،٣٤٩)
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
خسارة صرف العملات من تحويل العمليات الأجنبية	**(٧،٣٠١)**	(١،٠١١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	**٩١٧**	(٤،٣٦٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٣٢،٨٨٤**	٢١،٠٩٢
العائد إلى:		
مُلّاك الشركة	**٣٤،٧٣٧**	٢٢،٠٥٣
الحصص غير المسيطرة	**(١،٨٥٣)**	(٩٦١)
	٣٢،٨٨٤	٢١،٠٩٢

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي

	رأس المال ألف درهم	احتياطيات ألف درهم	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٤٦١،٨٧٢	١،٤٧٧،٣٣٧	(٣٣٢،٤٠٢)	(٢٧،١٠٠)	٣٥٢،٧٢٩	١،٩٣٢،٤٣٦	٢٤،٦٥٧	١،٩٥٧،٠٩٣
ربح الفترة	-	-	-	-	٢٥،٩٨٣	٢٥،٩٨٣	(٥٣١)	٢٥،٤٥٢
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٣،٣٤٩)	(٥٨١)	-	(٣،٩٣٠)	(٤٣٠)	(٤،٣٦٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	(٣،٣٤٩)	(٥٨١)	٢٥،٩٨٣	٢٢،٠٥٣	(٩٦١)	٢١،٠٩٢
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	(٤٦،١٨٧)	(٤٦،١٨٧)	-	(٤٦،١٨٧)
تحويل إلى أرباح محتجزة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٦٢،٩٤٦	-	(٦٢،٩٤٦)	-	-	-
في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	٤٦١،٨٧٢	١،٤٧٧،٣٣٧	(٢٧٢،٨٠٥)	(٢٧،٦٨١)	٢٦٩،٥٧٩	١،٩٠٨،٣٠٢	٢٣،٦٩٦	١،٩٣١،٩٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٤٦١،٨٧٢	١،٤٧٩،٢٩٤	(٢٣٣،٢١٩)	(٢٩،٣٧٨)	٣٦٠،٦٣٩	٢،٠٣٩،٢٠٨	٢١،٦١٩	٢،٠٦٠،٨٢٧
التغيرات من التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٥)	-	-	-	-	(٢٢٤،١١٩)	(٢٢٤،١١٩)	-	(٢٢٤،١١٩)
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨	٤٦١،٨٧٢	١،٤٧٩،٢٩٤	(٢٣٣،٢١٩)	(٢٩،٣٧٨)	١٣٦،٥٢٠	١،٨١٥،٠٨٩	٢١،٦١٩	١،٨٣٦،٧٠٨
ربح الفترة	-	-	-	-	٣٢،٨٤٤	٣٢،٨٤٤	(٨٧٧)	٣١،٩٦٧
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	٨،٢١٨	(٦،٣٢٥)	-	١،٨٩٣	(٩٧٦)	٩١٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٨،٢١٨	(٦،٣٢٥)	٣٢،٨٤٤	٣٤،٧٣٧	(١،٨٥٣)	٣٢،٨٨٤
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	(٤٦،١٨٧)	(٤٦،١٨٧)	-	(٤٦،١٨٧)
تحويل إلى الأرباح المحتجزة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٤،٤٤٥	-	(٤،٤٤٥)	-	-	-
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	٤٦١،٨٧٢	١،٤٧٩،٢٩٤	(٢٢٠،٥٥٦)	(٣٥،٧٠٣)	١١٨،٧٣٢	١،٨٠٣،٦٣٩	١٩،٧٦٦	١،٨٢٣،٤٠٥

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	**٣٢،٧٠٢**	٢٧،٥٩٦
تعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	**٤،٥٩١**	٥،٥٩٤
أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٣،٧١٠)**	(١٨،٩٩٤)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	**١،٨٤٢**	١،٩٠١
مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	**١٩،٦٤٤**	٦،٦٣١
مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**(١٣٤)**	-
مخصص الانخفاض في القيمة الأرصدة البنكية	**٩٢**	-
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٧،٨٥٢)**	(٩،٤٥١)
إيرادات الفوائد من الاستثمارات المالية	**(١٥،٣٧٠)**	(١٤،٠٠٢)
إطفاء الاستثمارات المالية	**١،٢٩١**	٤٨٧
أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**-**	(٢٩٣)
خسائر / (أرباح) محققة من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**٢٣**	(٧،٢٣٣)
تكاليف تمويل	**٧٥٩**	٧٣٥
مصاريف الاستثمار الأخرى	**٤،٨٦٤**	٧،٨٧٧
إيرادات من تأجير الاستثمارات العقارية	**(٢،٣٥٨)**	(٢،٢٢٨)
خسارة من حذف موجودات ثابتة	**٩**	-
خسارة غير محققة من التقييم العادل للمشتقات	**-**	٢٠٥
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ودفع مكافآت نهاية الخدمة وتكاليف التمويل	**٣٦،٣٩٣**	(١،١٧٥)
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	**(٦٤،١٤٦)**	(٥٦،١٦٥)
الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	**(٢٦٢،١٦١)**	(١٧٨،٩٠٧)
الزيادة في تكاليف الاستحواذ المؤجلة	**(١٥،٢٥٧)**	(٢٤،٦٣٧)
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	**٢١٢،٩١٢**	٢٤٤،٩٦٧
الزيادة / (النقص) في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**٢٥٧،٢٩٥**	(١،٧٦١)
(النقص) / الزيادة في ودائع إعادة التأمين المحتجزة	**(٢١،١٥٨)**	٤،١١٥
الزيادة في إيرادات العمولات المؤجلة	**٧،٣٢٣**	١٨،٤٥٤
صافي النقد الناتج عن العمليات	**١٥١،٢٠١**	٤،٨٩١
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	**(١،٨٧٨)**	(١،٢٣٢)
تكاليف تمويل مدفوعة	**(٧٥٩)**	(٧٣٥)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**١٤٨،٥٦٤**	٢،٩٢٤

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (تابع)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(١٨،٠٧٢)**	(٣٧،٣٧١)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢٥،٣١٤**	١٩٠،٧٢١
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٢٦،٧٢٣)**	(٢٨،٤٧٠)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٢٢،٩٩٧**	٤٧،٢٥٠
النقص في المطلوبات المرتبطة بوحدات	**٦،٢٢٩**	١٦،٦٣٢
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**٢٤،٨٨٩**	٤٥٥،٥٣٦
شراء استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**(١٩،٨٣٤)**	(١٠٠،٦٨٢)
توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤،١٨٠**	٥،٣٠٦
فوائد مقبوضة من الاستثمارات المالية	**١٣،٧٤٦**	١٧،٩٧٤
إيرادات مقبوضة من تأجير العقارات الاستثمارية	**٢،١٩١**	٢،١٤٥
مصاريف الاستثمار الأخرى المدفوعة	**(٥،٤٩٧)**	(٧،٥٤٣)
شراء ممتلكات ومعدات	**(٢٤١)**	(١،٢٣٢)
شراء موجودات غير ملموسة	**(٨٩٩)**	(١،٧٥١)
نقص في ودائع لأجل بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	**٢٩،٦٤٦**	٧٥،٦٤٥
النقص / (الزيادة) في الودائع الإلزامية	**٧٢**	(٣٤،٧٣٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**٥٧،٩٩٨**	٥٩٩،٤٣٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
النقص في القروض البنكية	**(١٧،٢٠٥)**	(١٣٧،٠٥٧)
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٤٦،١٨٧)**	-
النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٦٣،٣٩٢)**	(١٣٧،٠٥٧)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**١٤٣،١٧٠**	٤٦٥،٢٩٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**٢٣٨،١٢٦**	٢٩٥،٣٩٠
تأثيرات التغير في أسعار الصرف على أرصدة النقد المحتفظ بها بالعملة الأجنبية	**(٧،٢٩٣)**	٢١٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٤)	**٣٧٤،٠٠٣**	٧٦٠،٩٠٤

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١. معلومات عامة

إن شركة عمان للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. إن الشركة مسجلة وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته. وتخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٩ وهي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو ص. ب. ٥٢٠٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة. وتتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها (راجع الإيضاح ٣-٣). إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأنشطة المرخّصة للشركة في إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الأوراق المالية. يتم إصدار عقود التأمين فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بالتأمين على الممتلكات والمركبات والتأمين الجوي والتأمين البحري (يُشار إليها معاً باسم "التأمين العام") والتأمين الفردي على الحياة (المشاركة وغير المشاركة) والتأمين الجماعي على الحياة والتأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين الصحي والمنتجات المرتبطة بالاستثمار.

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان ودولة قطر وجمهورية تركيا.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	١ يناير ٢٠١٨
التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "المعاملات التي تتم بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مسبقاً" يتناول التفسير المعاملات التي تتم بعملات أجنبية أو أجزاء من المعاملات حيث: • يكون المقابل مقوماً أو مسعّراً بعملة أجنبية. • تدرج المنشأة أصل المدفوعات مقدماً أو التزام الإيرادات المؤجلة فيما يتعلق بهذا المقابل قبل إدراج الأصل أو المصروف أو الإيراد ذي العلاقة. • أصل المدفوعات مقدماً أو التزام الإيرادات المؤجلة غير نقدي.	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات المبنية على أسهم" بشأن تصنيف وقياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم	١ يناير ٢٠١٨
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" بشأن التواريخ المختلفة للسريان للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الجديد المرتقب لعقود التأمين يقدم التعديل منهجين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تستوفي متطلبات محددة و"منهج التغطية". وبموجب "منهج التغطية"، يُسمح لشركة التأمين إعادة تصنيف الفرق بين المبلغ المدرج في حساب الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمبلغ الذي كان سيتم تسجيله في الربح أو الخسارة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فيما يتعلق ببعض الموجودات المالية - من الربح أو الخسارة إلى الدخل الشامل الآخر. لقد اختارت المجموعة عدم تطبيق الإعفاء المؤقت أو منهج التغطية.	١ يناير ٢٠١٨

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	**سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد**
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، "الاستثمارات العقارية": تعمل على تعديل الفقرة ٥٧ بحيث تنص على أن على المنشأة تحويل عقار من أو إلى استثمار عقاري فقط عند وجود دليل على تغير الاستخدام. ويحدث التغير في الاستخدام في حال كان العقار يستوفي أو لم يعد يستوفي تعريف الاستثمار العقاري. التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل بحد ذاته دليلاً على تغير الاستخدام. تم تعديل الفقرة بحيث تنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.	١ يناير ٢٠١٨
تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته النهائية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نموذجاً جديداً للخسائر المتوقعة لانخفاض القيمة. سيتم تطبيق فئة جديدة لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. سيتم تطبيق نموذج جديد لانخفاض القيمة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم المدينة من الإيجار وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض الموثقة وعقود الضمان المالي. تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة في الإيضاح رقم ٣-٧.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" في مايو ٢٠١٤، صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، وقد وضع نموذجاً شاملاً للشركات لاستخدامه في احتساب الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وسوف يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية لتسجيل الإيرادات، بما فيها المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والتفسيرات ذات الصلة عند سريان مفعولها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات لبيان تحويل المنتجات أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء مقابل مبلغ من المال يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها مقابل تلك المنتجات أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات: الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل. الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد. الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة. الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد. الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بالوفاء بالتزام الأداء. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تقوم المنشأة بالاعتراف بالإيرادات عند الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تنتقل "السيطرة" على السلع أو الخدمات المنوطة بالتزام أداء معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.	١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة(تابع)

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	**سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد**
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء واعتبارات الأصيل مقابل الوكيل والتراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة	١ يناير ٢٠١٨

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	**سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد**
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار". يحدد المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذجاً فردياً لمحاسبة المستأجر، الأمر الذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع الإيجارات ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة. يستمر المؤجر في تصنيف الإيجارات ضمن عقود التأجير التشغيلي أو عقود التأجير التمويلي مع بقاء منهج المعيار الدولي رقم ١٦ الخاص بالمحاسبة عن المؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ السابق.	١ يناير ٢٠١٩
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١) بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية". يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقا. يؤكد التعديل أيضًا على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.	١ يناير ٢٠١٩
التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل". يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد: • ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي. • افتراضات السلطات الضريبية. • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة. • تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.	١ يناير ٢٠١٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	**سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد**
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.	
ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".	
يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسّط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.	١ يناير ٢٠٢١

تقوم المجموعة حاليا بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة نظراً لأن معظم معاملات المجموعة مقوّمة بالدرهم الإماراتي وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي بشكل عام حسب ترتيب السيولة.

لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، فليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، عدا تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المبين في الإيضاح رقم ٣-٧.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات المالية في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (الإيضاحات من ٣-٤ إلى ٣-٦).

٣-٣ أساس التوحيد

تتألف المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لشركة عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") من البيانات المالية للشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة (شركاتها التابعة).

تتحقق السيطرة عندما:

- يكون لدى الشركة سلطة على الشركة المستثمر فيها.
- تكون الشركة معرضة لعائدات متغيرة أو تمتلك حقوقاً فيها جرّاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- تتمكن الشركة من استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

تعيد الشركة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى الشركة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها، يكون لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد.

تنظر الشركة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه الشركة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للشركة، وأصحاب الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من جرّاء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن الشركة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة تُدرج في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي اعتباراً من التاريخ الذي تكتسب فيه الشركة حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس ومزاولة النشاط	نسبة حصة الملكية القانونية	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م*	دبي- الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٩٧	%١٠٠	وكالة تأمين
دبي ستار سيجورتا أي. أس.**	إسطنبول - تركيا	%٥١	%٥١	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل
شركة ايتاكو البحرين ذ.م.م***	المنامة - مملكة البحرين	%٦٠	%٦٠	خدمات الوساطة وخدمات مركز الاتصال
سينرجايز للخدمات منطقة حرة ذ.م.م****	دبي - الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	تكنولوجيا المعلومات الإدارية ومعالجة المعاملات.

تم تصفية شركة خدمات الدعم الإداري المحدودة (أربيل - العراق) التي يتمثل نشاطها الرئيسي في خبراء إدارة المطالبات في ٧ أكتوبر ٢٠١٧.

* تحتفظ الشركة بالأسهم المتبقية في شركة خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م كحق انتفاع عن طريق ترتيبات التوكيل.

** تأسست شركة دبي ستار سيجورتا أي. اس في ٢٠١٢ وتشمل الأنشطة الرئيسية للأعمال التأمين ضد الحوادث والتأمين الصحي.

*** تم الاستحواذ على شركة ايتاكو البحرين ذ.م.م من قبل الشركة في ١٦ سبتمبر ٢٠١٥.

**** تأسست شركة سينرجايز للخدمات منطقة حرة ذ.م.م في ٢٤ يناير ٢٠١٤ في منطقة دبي للتعهيد في الإمارات العربية المتحدة وهي تعمل في مجال توفير تكنولوجيا المعلومات الإدارية وخدمات معالجة المعاملات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمارات العقارية بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ويتم استثناء النفقات اليومية الخاصة بخدمات العقارات الاستثمارية.

ولاحقاً للاعتراف المبدئي تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق كما في نهاية فترة التقرير. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في الربح والخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعادها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها يتم احتسابها في الربح أو الخسارة في الفترة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

لا يجرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبته توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المفترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعاينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

٣-٥ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ناقصا أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات العقارية الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام.

يتم بيان الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة.

يتم تحميل الاستهلاك وذلك لشطب تكلفة الموجودات، بخلاف الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز على مدار أعمارها الإنتاجية، وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل فترة تقرير مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

يُلغى الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في الربح أو الخسارة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التي تم أخذها في الاعتبار عند حساب استهلاك الموجودات:

	السنوات
أثاث وتجهيزات	٣-٥
مركبات	٥

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٦ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده أعراف السوق ذي الصلة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

٣-٦-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على القائم منها.

تقاس أدوات الدين التي تطابق هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – انظر أدناه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة (انظر ٣-٦-٨ أدناه)، ويتم تسجيل إيرادات الفائدة على أساس العائد الفعلي في إيرادات الاستثمار.

بعد الاعتراف المبدئي، يتعين على المجموعة إعادة تصنيف أداوت الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا تغيرت الغاية من نموذج الأعمال بحيث لم تعد تستوفي معايير التكلفة المطفأة.

تعتبر طريقة الفائدة الفعلية هي إحدى طرق احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المعنية. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم على النقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعّلي وتكاليف المعاملة والعلاوات الأخرى أو الخصومات) وذلك من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو خلال فترة أقصر(عند الاقتضاء) إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

وللمجموعة أن تختار بشكل نهائي، عند الاعتراف المبدئي، أن تصنف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة أعلاه كأدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي، أو يقلل إلى حد بعيد، عدم التطابق المحاسبي فيما لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة.

٣-٦-٣ نقد وما في حكمه

يتم تصنيف النقد وما في حكمه الذي يشمل النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

٣-٦-٤ ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصا أي انخفاض في القيمة. ويتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل إذا لم يكن للفائدة المسجلة قيمة تذكر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٦ الموجودات المالية (تابع)

٣-٦-٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يجوز للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تختار نهائياً (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف أداوت حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض غير جني عائدات الاستثمار.

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتسبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ثم تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاحتياطي الأوراق المالية. لن يعاد تصنيف الأرباح أو الخسار المتراكمة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الاستثمارات. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يتقرر حق المجموعة في قبض توزيعات الأرباح.

٣-٦-٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمارات غير المحتفظ بها لغرض غير جني عائدات من الاستثمار على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي (انظر أعلاه).

يتم تصنيف العناصر المرتبطة بالاستثمارات في عقود التأمين على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتم تسوية أي أرباح أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس هذه الموجودات والحركات المقابلة في الاحتياطيات المنسوبة لحملة الوثائق في نفس البند في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي.

تصنَّف أدوات الدين التي لا تلبي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة (انظر أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكنها تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد يتم تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة عندما يتقرر حق المجموعة في قبض توزيعات الأرباح.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٦ الموجودات المالية (تابع)

٣-٦-٧ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرَج في الربح أو الخسارة.

٣-٦-٨ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك المتربطة بالتعرض الذي ينشأ من ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى. تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلا مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يحتوي الإيضاح رقم ٤ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣-٦-٩ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي منشاة أخرى بشكلٍ كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكلٍ كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعوائد المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الذي تم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض أو المدين يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المصنف ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة سابقاً في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاحتياطي الأوراق المالية ضمن الربح أو الخسارة، بل تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المحتجزة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧ التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقا في البيانات المالية السنوية الموحدة.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وقد تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة للفترة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، تم أيضا تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط. وتبين إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة الإفصاحات التي تمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة.

(أ) تسوية رصيد مخصص الانخفاض في القيمة من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يبين الجدول التالي تسوية مخصص الانخفاض في القيمة الختامي للفترة السابقة والذي تم قياسه وفقا لنموذج الخسارة المتكبدة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصص المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ مع مخصص الانخفاض في القيمة الجديد الذي تم قياسه وفقا لنموذج الخسارة المتوقعة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

	مخصص الخسائر وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المخصص وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧	**إعادة القياس (غير مدققة)**	**مخصص الخسائر وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	١٤٠	١٤٠
استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	٢،٢٥٥	٢،٢٥٥
ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً) مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٣٨،٦٢٩	٢٢١،٧١١	٣٦٠،٣٤٠
ودائع إلزامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	١٣	١٣
	١٣٨،٦٢٩	٢٢٤،١١٩	٣٦٢،٧٤٨

تم إدراج مزيد من المعلومات حول قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء ما هو مبين أدناه:

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة متل:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- تحديد معايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من خسارة ائتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٥ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات المالية في أدوات الدين والأرصدة البنكية والنقد.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

في ٣١ مارس ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٢٤٥ ألف درهم و٢،١٢١ ألف درهم و٢٣٨،٣٢٣ ألف درهم فيما يتعلق بالأرصدة البنكية والنقد، والاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، وذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى على التوالي.

٦ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٣٢٩،٩٣٣**	٣٢٢،٤٩٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤٥٨،٦٧٧**	٤٥٧،٧٠١
مقاسة بالتكلفة المطفأة	**١،١٧٣،٠٠٥**	١،١٧٩،٣٧٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢،١٢١)**	-
	١،٩٥٩،٤٩٤	١،٩٥٩،٥٧٢

تشتمل الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على سندات متداولة. تحمل هذه السندات فائدة بمعدلات تتراوح من ١،٨% إلى ٧،٨% لكل قسيمة سنويا. تحتفظ المجموعة بهذه الاستثمارات بهدف استلام تدفقات نقدية تعاقدية على مدى عمر الأدوات. وبلغت القيمة العادلة لهذه السندات في ٣١ مارس ٢٠١٨ ما قيمته ١،١٤٩،٧٩٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١،١٧٨،٩٧٩ ألف درهم).

كانت الحركات في الاستثمارات كالتالي:

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	**القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم**	**التكلفة المطفأة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٢٩٤،٩٠٨	٥٨٠،١٧٣	٩٧٢،٨٦٥	١،٨٤٧،٩٤٦
مشتريات	١٢٩،٦١٨	١٢٦،٢٧٠	٨٥٥،٩٦٨	١،١١١،٨٥٦
استبعادات	(١٥٠،٨٥٤)	(٢٩٧،٦٥٨)	(٦٤٥،٥١٣)	(١،٠٩٤،٠٢٥)
إطفاء	-	-	(٣،٩٤٦)	(٣،٩٤٦)
تغيّرات في القيمة العادلة	٤٨،٨٢٥	٤٨،٩١٦	-	٩٧،٧٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	**٣٢٢،٤٩٧**	**٤٥٧،٧٠١**	**١،١٧٩،٣٧٤**	**١،٩٥٩،٥٧٢**
مشتريات	**٢٦،٧٢٣**	**١٨،٠٧٢**	**١٩،٨٣٤**	**٦٤،٦٢٩**
استبعادات	**(٢٢،٩٩٧)**	**(٢٥،٣١٤)**	**(٢٤،٩١٢)**	**(٧٣،٢٢٣)**
الإطفاء	**-**	**-**	**(١،٢٩١)**	**(١،٢٩١)**
تغيّرات في القيمة العادلة	**٣،٧١٠**	**٨،٢١٨**	**-**	**١١،٩٢٨**
مخصص الانخفاض في القيمة	**-**	**-**	**(٢،١٢١)**	**(٢،١٢١)**
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	**٣٢٩،٩٣٣**	**٤٥٨،٦٧٧**	**١،١٧٠،٨٨٤**	**١،٩٥٩،٤٩٤**

٧ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات قائمة	١،٧٧٧،٥٦٠	١،٨٩٦،٣١٢
احتياطي إضافي - متكبد غير معلن	٣٨٦،٢٠٠	٣٤٠،٠٦٢
صندوق التأمين على الحياة	١٩٥،٣٥٦	٢٠٨،٠٤٥
أقساط غير مكتسبة	١،٧٠١،٦٤٧	١،٤٠٣،٤٣٢
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٣٠٢،٥٢٢	٢٩٦،٢٩٣
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٩،١٠٣	٩،١٠٣
	٤،٣٧٢،٣٨٨	٤،١٥٣،٢٤٧
المستردّ من شركات إعادة التأمين		
مطالبات قائمة	١،٤١٣،٦٨٣	١،٥٠٩،٩٤٠
احتياطي إضافي - **متكبد غير معلن**	٢٥٠،٨٣٥	٢٢٥،٠٤٤
أقساط غير مكتسبة	٩١٧،٨٧٧	٧٨٣،٢٦٥
	٢،٥٨٢،٣٩٥	٢،٥١٨،٢٤٩
مطلوبات عقود التأمين - بالصافي		
مطالبات قائمة	٣٦٣،٨٧٧	٣٨٦،٣٧٢
احتياطي إضافي - متكبد غير معلن	١٣٥،٣٦٥	١١٥،٠١٨
صندوق التأمين على الحياة	١٩٥،٣٥٦	٢٠٨،٠٤٥
أقساط غير مكتسبة	٧٨٣،٧٧٠	٦٢٠،١٦٧
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٣٠٢،٥٢٢	٢٩٦،٢٩٣
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٩،١٠٣	٩،١٠٣
	١،٧٨٩،٩٩٣	١،٦٣٤،٩٩٨

٨ ذمم تأمين مدينة

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء	١،٢٢٤،٨٣٢	٩٢٢،٥١٠
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢١٨،٠١٧)	(٩٧،٦٩٠)
صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء	١،٠٠٦،٨١٥	٨٢٤،٨٢٠
مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين	٥٥٣،٥٢٥	٦٧٨،٣٦٩
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٥٨،٥٣٥)	(٤٠،٩٣٩)
صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين	٣٩٤،٩٩٠	٦٣٧،٤٣٠
مجموع ذمم التأمين المدينة	١،٤٠١،٨٠٥	١،٤٦٢،٢٥٠

٨-١ ذمم تأمين مدينة بحسب الموقع

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء	١،٠٣٠،١٧٨	٧٥٩،٦٥٤
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١٧٨،٤٩٢)**	(٧٥،٢٧٢)
صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء	**٨٥١،٦٨٦**	٦٨٤،٣٨٢
مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين	**٤٣١،٠٠٣**	٥٠١،٥٣٨
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١٤٠،٢٦٨)**	(٤٠،٨٦٧)
صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين	**٢٩٠،٧٣٥**	٤٦٠،٦٧١
مجموع ذمم التأمين المدينة داخل الإمارات العربية المتحدة	**١،١٤٢،٤٢١**	١،١٤٥،٠٥٣

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
خارج الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء	**١٩٤،٦٥٤**	١٦٢،٨٥٦
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٣٩،٥٢٥)**	(٢٢،٤١٨)
صافي المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والوسطاء	**١٥٥،١٢٩**	١٤٠،٤٣٨
مبالغ مستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين	**١٢٢،٥٢٢**	١٧٦،٨٣١
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١٨،٢٦٧)**	(٧٢)
صافي المبالغ المستحقة من شركات التأمين/ إعادة التأمين	**١٠٤،٢٥٥**	١٧٦،٧٥٩
مجموع ذمم التأمين المدينة خارج الإمارات العربية المتحدة	**٢٥٩،٣٨٤**	٣١٧،١٩٧

٨ ذمم تأمين مدينة (تابع)

٨-٢ أعمار ذمم التأمين المدينة

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

		تأخر سدادها حسب عدد الأيام				
	غير مستحقة بعد ألف درهم	٣٠> يوماً ألف درهم	٣٠-٩٠ يوماً ألف درهم	٩١-١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨١ ≤ يوماً ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٢٧٧،٨٧٣	٩٦،٧٧٧	١٤٥،٠٣٤	٥،١٧٨	٢٣،١١٦	٥٤٧،٩٧٨
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	١،٨٠٠	٦،٨٦٢	٢٨،٥٢٧	٢٣،٥٤٨	٥٤،٥٨٣	١١٥،٣٢٠
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين	٥٥،٥٣٤	٦٠،٨١١	١٠٢،٠٢١	٢٦،٢٤٧	٣٥،٠٥٧	٢٧٩،٦٧٠
مبالغ مستحقة من وسطاء	٢٩٢،٠٠٢	١١٦،١٨١	١٠،٢٨٨	١٠،٩٣٩	٣،٩٦٣	٤٣٣،٣٧٣
ذمم مدينة أخرى	١،٩٧٣	٩،٣٥٠	٤٩٩	٨٤٠	١٢،٨٠٢	٢٥،٤٦٤
ذمم تأمين مدينة - بالصافي	**٦٢٩،١٨٢**	**٢٨٩،٩٨١**	**٢٨٦،٣٦٩**	**٦٦،٧٥٢**	**١٢٩،٥٢١**	**١،٤٠١،٨٠٥**

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

		تأخر سدادها حسب عدد الأيام				
	غير مستحقة بعد ألف درهم	٣٠> يوماً ألف درهم	٣٠-٩٠ يوماً ألف درهم	٩١-١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨١ ≤ يوماً ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١٨٨،٧١٩	٩٢،٣٦٠	٢٠٠،٣٣٠	٤١،٣٦٠	١٣٢،٨٥٦	٦٥٥،٦٢٥
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	٦١٧	١،٣٧٥	٣٥،٧٩٨	١٨،٧٨٤	١٥٢،٣١٣	٢٠٨،٨٨٧
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين	٣٥،٣٢١	٩٥،٩٣٩	١٨١،٥١٣	٣٣،٩٣٣	٨١،٨٣٧	٤٢٨،٥٤٣
مبالغ مستحقة من وسطاء	٨٩،٧٣٤	٥٢،٢٤١	٥،٥٧٠	٢،٣٦٩	٣،٦١٤	١٥٣،٥٢٨
ذمم مدينة أخرى	٧٣	٢،٢٥٨	٢٠٧	١١٩	١٣،٠١٠	١٥،٦٦٧
ذمم تأمين مدينة - بالصافي	٣١٤،٤٦٤	٢٤٤،١٧٣	٤٢٣،٤١٨	٩٦،٥٦٥	٣٨٣،٦٣٠	١،٤٦٢،٢٥٠

٨ ذمم تأمين مدينة (تابع)

٨-٢ أعمار ذمم التأمين المدينة(تابع)

٨-٢-١ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب الموقع

داخل الإمارات العربية المتحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

	تأخر سدادها حسب عدد الأيام					
	غير مستحقة بعد	**<٣٠ يوماً**	**٣٠-٩٠ يوماً**	**٩١-١٨٠ يوماً**	**≥ ١٨١ يوماً**	**المجموع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٢٦٢،٥٢٢	٩٣،٥٤٠	١٢٦،٥٤٦	١،٨٩٥	١٩،٤٨٦	٥٠٣،٩٨٩
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	-	٦،٨٥٤	٢٨،٣١٩	٢٢،٨٥٣	٥٣،٢٦٩	١١١،٢٩٥
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين	٣٤،٦١٥	٣٤،٧٠١	٧٥،٣٦٧	١٧،٨٣٣	١٦،٩٢٤	١٧٩،٤٤٠
مبالغ مستحقة من وسطاء	٢٢٩،٦٦٣	١٠٤،٠٨٩	٤٦٤	٨١٤	١،٠٩٢	٣٣٦،١٢٢
ذمم مدينة أخرى	١	٩،١٥١	٤٨٠	٨٣٧	١،١٠٦	١١،٥٧٥
ذمم تأمين مدينة - بالصافي	**٥٢٦،٨٠١**	**٢٤٨،٣٣٥**	**٢٣١،١٧٦**	**٤٤،٢٣٢**	**٩١،٨٧٧**	**١،١٤٢،٤٢١**

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

	تأخر سدادها حسب عدد الأيام					
	غير مستحقة بعد	<٣٠ يوماً	٣٠-٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	≥ ١٨١ يوماً	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١٨٠،٦٩٦	٧٧،١٢٢	١٤٨،٦٠١	٨،٦٧١	١٠٧،٧٦١	٥٢٢،٨٥١
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	٤٦٨	-	٣٥،٢٥٧	١٨،٦٠٣	١٤٨،١٨٩	٢٠٢،٥١٧
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين	٣٥،٣٢١	٢٠،٦٨٩	١٤٩،٨٦٥	١٣،٨٣٧	٣٨،٤٤٢	٢٥٨،١٥٤
مبالغ مستحقة من وسطاء	٨٦،٥٥٧	٥١،٣٠٠	٥،٢٤٩	١،٩١٢	١،٨٤٦	١٤٦،٨٦٤
ذمم مدينة أخرى	٧٣	١،٤٥٥	١٦٦	١٠٤	١٢،٨٦٩	١٤،٦٦٧
ذمم تأمين مدينة - بالصافي	٣٠٣،١١٥	١٥٠،٥٦٦	٣٣٩،١٣٨	٤٣،١٢٧	٣٠٩،١٠٧	١،١٤٥،٠٥٣

٨ ذمم تأمين مدينة (تابع)

٨-٢ أعمار ذمم التأمين المدينة (تابع)

٨-٢-١ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب الموقع (تابع)

خارج الإمارات العربية المتحدة

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

	تأخر سدادها حسب عدد الأيام					
	غير مستحقة بعد	**≤٣٠ يوماً**	**٣٠-٩٠ يوماً**	**٩١-١٨٠ يوماً**	**≥ ١٨١ يوماً**	**المجموع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١٥،٣٥١	٣،٢٣٧	١٨،٤٨٨	٣،٢٨٣	٣،٦٣٠	٤٣،٩٨٩
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	١،٨٠٠	٨	٢٠٨	٦٩٥	١،٣١٤	٤،٠٢٥
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين	٢٠،٩١٩	٢٦،١١٠	٢٦،٦٥٤	٨،٤١٤	١٨،١٣٣	١٠٠،٢٣٠
مبالغ مستحقة من وسطاء	٦٢،٣٣٩	١٢،٠٩٢	٩،٨٢٤	١٠،١٢٥	٢،٨٧١	٩٧،٢٥١
ذمم مدينة أخرى	١،٩٧٢	١٩٩	١٩	٣	١١،٦٩٦	١٣،٨٨٩
ذمم تأمين مدينة - بالصافي	**١٠٢،٣٨١**	**٤١،٦٤٦**	**٥٥،١٩٣**	**٢٢،٥٢٠**	**٣٧،٦٤٤**	**٢٥٩،٣٨٤**

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

	تأخر سدادها حسب عدد الأيام					
	غير مستحقة بعد	≤٣٠ يوماً	٣٠-٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	≥ ١٨١ يوماً	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	٨،٠٢٣	١٥،٢٣٨	٥١،٧٢٩	٣٢،٦٨٩	٢٥،٠٩٥	١٣٢،٧٧٤
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	١٤٩	١،٣٧٥	٥٤١	١٨١	٤،١٢٤	٦،٣٧٠
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين	-	٧٥،٢٥٠	٣١،٦٤٨	٢٠،٠٩٦	٤٣،٣٩٥	١٧٠،٣٨٩
مبالغ مستحقة من وسطاء	٣،١٧٧	٩٤١	٣٢١	٤٥٧	١،٧٦٨	٦،٦٦٤
ذمم مدينة أخرى	-	٨٠٣	٤١	١٥	١٤١	١،٠٠٠
ذمم تأمين مدينة - بالصافي	١١،٣٤٩	٩٣،٦٠٧	٨٤،٢٨٠	٥٣،٤٣٨	٧٤،٥٢٣	٣١٧،١٩٧

٨ ذمم تأمين مدينة (تابع)

٨-٣ الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٣٨،٦٢٩**	١١٧،٦٨٨
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (راجع إيضاح رقم ٣-٧)	**٢٢١،٧١١**	-
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	**١٩،٦٤٤**	٣٦،١٢٦
فروق صرف العملات الأجنبية	**(٤٠٠)**	(٨٦٣)
مبالغ محذوفة لعدم قابلية تحصيلها خلال الفترة / السنة	**(٣،٠٣٢)**	(١٤،٣٢٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٣٧٦،٥٥٢**	١٣٨،٦٢٩

٩ رأس المال

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدقق ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدقق ألف درهم
٤٦١،٨٧٢،١٢٥ سهما مصرح به ومصدر ومدفوع بالكامل قيمة كل منها درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٦١،٨٧٢،١٢٥ سهماً قيمة كل منها درهم واحد)	**٤٦١،٨٧٢**	٤٦١،٨٧٢

١٠ احتياطيات

	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي استراتيجي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٢٣٠،٩٣٦	٣٠٣،٧٥٠	٩٣٣،٠٥١	١١،٥٥٧	١،٤٧٩،٢٩٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	**٢٣٠،٩٣٦**	**٣٠٣،٧٥٠**	**٩٣٣،٠٥١**	**١١،٥٥٧**	**١،٤٧٩،٢٩٤**

١١ قروض بنكية

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
قروض بنكية قصيرة الأجل	**٢٢٣،٧٢٢**	٢٤٠،٩٢٧

يتم ضمان القروض البنكية قصيرة الأجل عن طريق التنازل عن سندات بقيمة ٢٥١،٢٢٧ ألف درهم لصالح المؤسسات المالية. وتحمل هذه القروض فائدة ثابتة بمعدل ٢,٢٥% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٩٨% سنويا).

١٢ ذمم تأمين دائنة

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
ذمم دائنة - داخل الإمارات العربية المتحدة	**٦٣٦،٢٩٣**	٤٧٥،٣٩١
ذمم دائنة - خارج الإمارات العربية المتحدة	**١٨٨،٧٧٤**	١٧٦،٢٣٩
	٨٢٥،٠٦٧	٦٥١،٦٣٠

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق والوسطاء	**١٨٦،١٠٦**	٨٤،١٤٨
مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين/ إعادة التأمين	**٣٧٠،٢٩٨**	٣٠٣،٣٣٨
أقساط محصلة مقدماً	**٢٢٩**	٢٤٥
ذمم تأمين دائنة أخرى	**٧٩،٦٦٠**	٨٧،٦٦٠
	٦٣٦،٢٩٣	٤٧٥،٣٩١

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
خارج الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق والوسطاء	**٩٩،٢٠١**	٨٥،٢٢٩
مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين/ إعادة التأمين	**٥٩،٢٠٩**	٥٦،٧٦٩
أقساط محصلة مقدماً	**٢٢،٧٢٢**	٢٣،٥٢٩
ذمم تأمين دائنة أخرى	**٧،٦٤٢**	١٠،٧١٢
	١٨٨،٧٧٤	١٧٦،٢٣٩

١٣ ربحية السهم

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
ربح الفترة العائد إلى مالكي الشركة (بآلاف الدراهم)	**٣٢،٨٤٤**	٢٥،٩٨٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**٤٦١،٨٧٢،١٢٥**	٤٦١،٨٧٢،١٢٥
الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)	**٠,٠٧**	٠,٠٦

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى مالكي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية فترة التقرير. تعادل الربحية المخفضة للسهم الربحية الأساسية للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة قد تؤثر على ربحية السهم عند الممارسة.

١٤ نقد وما في حكمه

	فترة الثلاثة أشهر في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع لدى بنوك تستحق خلال ٣ أشهر	**٢٠٧،٧١٠**	٧١،٣٤١
حسابات جارية ونقد	**١٦٦،٢٩٣**	٦٨٩،٥٦٣
نقد وما في حكمه	**٣٧٤،٠٠٣**	٧٦٠،٩٠٤
ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٤٥)**	-
أرصدة بنكية ونقد	**٣٧٣،٧٥٨**	٧٦٠،٩٠٤

١٥ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من كبار المساهمين بالمجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً، إضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

١٥-١ في نهاية فترة التقرير، تم إدراج المبالغ المستحقة من / إلى أطراف ذات علاقة في الحسابات التالية:

	٣١ مارس	٣١ ديسمبر
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة نقدية وبنكية	**١١٨،٩٠٦**	٧٦،٤٦٤
قروض بنكية	**٢٢٣،٧٢٢**	٢٤٠،٩٢٧
ودائع إلزامية	**١٠،٠٠٠**	١٠،٠٠٠
صافي ذمم التأمين المدينة	**٣٥،٣٥٣**	٤٣،٩٨٥
صافي ذمم التأمين الدائنة	**١،٧١٣**	٢،٨٧٧

١٥ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١٥-٢ قامت المجموعة خلال الفترة بإبرام المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أقساط	٧،٦٣٤	٣٥،٧٢٨
مطالبات	١٩،٢٤١	١٥،٠٢١
إيرادات الفوائد	٢١٠	١٦٣
مصاريف الفوائد	١،٠٢٠	١،٢١٧
مصاريف إيجار	٩٣٨	٨٣٩

أبرمت المجموعة المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع الغير.

١٥-٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٢،٢٥٠	٢،٢٥٠
رواتب ومنافع	-	٦١٨
مكافآت نهاية الخدمة	-	٢٠١
مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة	٢،٢٥٠	٣،٠٦٩

١٦ مطلوبات طارئة

في ٣١ مارس ٢٠١٨، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والمسائل الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٩٨,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٠,٥ مليون درهم).

تتعرض المجموعة، تمشياً مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، لبعض الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الطبيعية. لا تتوقع المجموعة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه الدعاوى القضائية تأثير جوهري على الأداء المالي الموجز الموحد المرحلي أو المركز المالي الموجز الموحد المرحلي للمجموعة.

١٧ التزامات

١٧-١ التزامات الشراء

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	غير مدققة	مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
التزامات فيما يتعلق بالاكتتاب غير المطلوب لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات	١٤،٢٥٣	١٣،٩١١
التزامات رأسمالية مقابل الاستحواذ على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	١٠،٨٦٠	١١،٠١٣

١٧ التزامات (تابع)

١٧-٢ التزامات إيجار تشغيلي

في نهاية فترة التقرير، كان الحد الأدنى لالتزامات الإيجار بموجب اتفاقيات إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء كالتالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
خلال سنة واحدة	**٨،٦٤٨**	٨،٥٩٥
السنة الثانية حتى السنة الخامسة	**٤،٩٠٣**	٥،٣٨٠

١٨ موقع الموجودات

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
	في الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	**في دول أخرى ألف درهم**	المجموع ألف درهم	في الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	في دول أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
ممتلكات ومعدات	**١١،٢٤٩**	**٢،١٢٢**	١٣،٣٧١	١٢،٧٨٤	٢،٣٤٩	١٥،١٣٣
استثمارات عقارية	**٥١٠،٧٩١**	**-**	٥١٠،٧٩١	٥١٠،٧٩١	-	٥١٠،٧٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٩٢،٥١١**	**٢٦٦،١٦٦**	٤٥٨،٦٧٧	١٧٧،٦٦٥	٢٨٠،٠٣٦	٤٥٧،٧٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٤،١٠٦**	**٣٢٥،٨٢٧**	٣٢٩،٩٣٣	٥،١٢١	٣١٧،٣٧٦	٣٢٢،٤٩٧
تثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**٩٠٠،٨٢٥**	**٢٧٠،٠٥٩**	١،١٧٠،٨٨٤	٩١٠،٥٤٤	٢٦٨،٨٣٠	١،١٧٩،٣٧٤
أرصدة بنكية ونقد	**٢٥٧،٥٥١**	**٢٢٥،٠٤٨**	٤٨٢،٥٩٩	١٧٣،٤٧٨	٢٠٣،١٣٥	٣٧٦،٦١٣
	١،٨٧٧،٠٣٣	**١،٠٨٩،٢٢٢**	٢،٩٦٦،٢٥٥	١،٧٩٠،٣٨٣	١،٠٧١،٧٢٦	٢،٨٦٢،١٠٩

١٩ معلومات القطاعات

لأغراض إدارية، يتم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: التأمين العام، والتأمين على الحياة بما في ذلك التأمين الصحي، والاستثمارات. يشمل قطاع التأمين العام تأمين الممتلكات والمركبات والحوادث العامة والتأمين الجوي والتأمين البحري. ويتضمن قطاع التأمين على الحياة التأمين الفردي على الحياة (المشاركة وغير المشاركة) والتأمين الصحي والتأمين الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية وكذلك المنتجات المرتبطة بالاستثمار. ويشمل قطاع الاستثمار الاستثمارات (المالية وغير المالية) والودائع لدى البنوك وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإعداد معلوماتها القطاعية الرئيسية لمدير العمليات الرئيسي صانع القرار .

يتم عرض معلومات القطاعات أدناه:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

١٩-١ أقساط ونتائج القطاع حسب القطاعات التشغيلية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

	التأمين العام		التأمين على الحياة والتأمين الصحي		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	**٢٠١٨**	٢٠١٧	**٢٠١٨**	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	**٥١٣،٨١٢**	٥٤٨،١٤١	**٦٥٣،٩٢٧**	٦٢١،٢٥٨	**١،١٦٧،٧٣٩**	١،١٦٩،٣٩٩
صافي ربح الاكتتاب	**٣٤،٤٨٥**	١٣،٣٧٠	**٥،١٨٦**	٤،٦٨٠	**٣٩،٦٧١**	١٨،٠٥٠
صافي إيرادات الاستثمار					**٢١،٥٩٢**	٢٥،٦٦٨
تكلفة التمويل					**(٧٥٩)**	(٧٣٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					**(١٩،٦٤٤)**	(٦،٦٣١)
مصاريف أخرى					**(٨،١٥٨)**	(٨،٧٥٦)
الربح قبل الضريبة					**٣٢،٧٠٢**	٢٧،٥٩٦
ضريبة الدخل					**(٧٣٥)**	(٢،١٤٤)
ربح الفترة					**٣١،٩٦٧**	٢٥،٤٥٢
العائد إلى:						
مُلّاك الشركة					**٣٢،٨٤٤**	٢٥،٩٨٣
الحصص غير المسيطرة					**(٨٧٧)**	(٥٣١)
ربح الفترة					**٣١،٩٦٧**	٢٥،٤٥٢

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

١٩-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

	دول مجلس التعاون الخليجي		تركيا		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	**٢٠١٨**	٢٠١٧	**٢٠١٨**	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	**١،٠٩٩،٠٨٥**	١،١١١،٥٣٦	**٦٨،٦٥٤**	٥٧،٨٦٣	**١،١٦٧،٧٣٩**	١،١٦٩،٣٩٩
صافي ربح / (خسارة) الاكتتاب	**٤١،١٤٦**	١٨،٣١٦	**(١،٤٧٥)**	(٢٦٦)	**٣٩،٦٧١**	١٨،٠٥٠
صافي إيرادات الاستثمار	**١٩،٣٢٥**	٢٣،١٤١	**٢،٢٦٧**	٢،٥٢٧	**٢١،٥٩٢**	٢٥،٦٦٨
تكلفة التمويل	**(٧٥٩)**	(٧٣٥)	**-**	-	**(٧٥٩)**	(٧٣٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١٩،٦٤٤)**	(٦،٦٣١)	**-**	-	**(١٩،٦٤٤)**	(٦،٦٣١)
مصاريف أخرى	**(٦،١٦٨)**	(٧،٣٢٩)	**(١،٩٩٠)**	(١،٤٢٧)	**(٨،١٥٨)**	(٨،٧٥٦)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	**٣٣،٩٠٠**	٢٦،٧٦٢	**(١،١٩٨)**	٨٣٤	**٣٢،٧٠٢**	٢٧،٥٩٦
ضريبة الدخل	**(٣٢٥)**	-	**(٤١٠)**	(٢،١٤٤)	**(٧٣٥)**	(٢،١٤٤)
ربح / (خسارة) الفترة	**٣٣،٥٧٥**	٢٦،٧٦٢	**(١،٦٠٨)**	(١،٣١٠)	**٣١،٩٦٧**	٢٥،٤٥٢
العائد إلى:						
مُلّاك الشركة	**٣٣،٦٦٤**	٢٦،٦٥١	**(٨٢٠)**	(٦٦٨)	**٣٢،٨٤٤**	٢٥،٩٨٣
الحصص غير المسيطرة	**(٨٩)**	١١١	**(٧٨٨)**	(٦٤٢)	**(٨٧٧)**	(٥٣١)
ربح / (خسارة) الفترة	**٣٣،٥٧٥**	٢٦،٧٦٢	**(١،٦٠٨)**	(١،٣١٠)	**٣١،٩٦٧**	٢٥،٤٥٢

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

١٩-٣ موجودات ومطلوبات القطاع حسب القطاعات التشغيلية

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

	التأمين العام ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات القطاع	**٢،٩٩٥،٨٦٩**	**٢،١٤٥،٨٤١**	**٢،٤٧٠،٢٨٥**	**٧،٦١١،٩٩٥**
مطلوبات القطاع	**٣،٤٠١،٩٨٨**	**٢،٣٨٦،٦٠٢**	**-**	**٥،٧٨٨،٥٩٠**
نفقات رأسمالية	**١،١٤٠**	**-**	**-**	**١،١٤٠**
استهلاك وإطفاء	**٢،٥٢٥**	**٢،٠٦٦**	**-**	**٤،٥٩١**

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

	التأمين العام ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات القطاع	٢،٩٤٦،٧١١	١،٩٨٧،٦١٦	٢،٤٧٠،٣٦٣	٧،٤٠٤،٦٩٠
مطلوبات القطاع	٣،٣٠٢،٨٠٦	٢،٠٤١،٠٥٧	-	٥،٣٤٣،٨٦٣
نفقات رأسمالية	١٩،٤٦٠	-	-	١٩،٤٦٠
استهلاك وإطفاء	١٠،٤٦٦	٨،٥٦٣	-	١٩،٠٢٩

١٩-٤ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	تركيا ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات القطاع	**٧،١٩٠،٥٥٤**	**٤٢١،٤٤١**	**٧،٦١١،٩٩٥**
مطلوبات القطاع	**٥،٤١٦،٣٣٣**	**٣٧٢،٢٥٧**	**٥،٧٨٨،٥٩٠**
نفقات رأسمالية	**١،١٤٠**	**-**	**١،١٤٠**
استهلاك وإطفاء	**٤،٣٦٣**	**٢٢٨**	**٤،٥٩١**

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	تركيا ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات القطاع	٦،٩٨٧،٦٧٢	٤١٧،٠١٨	٧،٤٠٤،٦٩٠
مطلوبات القطاع	٤،٩٨١،٨٩٩	٣٦١،٩٦٤	٥،٣٤٣،٨٦٣
نفقات رأسمالية	١٩،٤٦٠	-	١٩،٤٦٠
استهلاك وإطفاء	١٨،١٢٢	٩٠٧	١٩،٠٢٩

٢٠ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٢٠-١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تقارب قيمها العادلة، باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمها العادلة بناء على أسعار السوق المدرجة والمفصح عنها في الإيضاح ٦ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

٢٠-٢ القيمة العادلة للبنود المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢٠-٢-١ أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠-٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ قياسات القيمة العادلة (تابع)

٢٠-٢ القيمة العادلة للبنود المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٢٠-٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر(تابع)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
استثمارات أسهم متداولة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨٠،٨١٤	٢٧٦،٢٤٦	المستوى الأول	سعر العرض المدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٧،٨٦٣	١٨١،٤٥٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
صناديق مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٤،٠٥١	٢٣،١٩٤	المستوى الثاني	صافي قيمة الموجودات للصناديق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات مرتبطة بوحدات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠٥،٨٨٢	٢٩٩،٣٠٣	المستوى الثاني	صافي قيمة الموجودات للصناديق	لا يوجد	لا ينطبق
أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة	١،١٣٤،١١٨	١،١٦٢،٩١٧	المستوى الأول	سعر العرض المدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أدوات دين غير مدرجة - بالتكلفة المطفأة	١٥،٦٧٦	١٦،٠٦٢	المستوى الثالث	صافي قيمة الموجودات للصناديق	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

٢٠ قياسات القيمة العادلة (تابع)

٢٠-٢ القيمة العادلة للبنود المالية وغير المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٢٠-٢-٣ مطابقة قياسات القيمة العادلة بالمستوى الثالث

٢٠-٢-٣-١ مطابقة استثمارات الأسهم غير المدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والحركات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى الثالث:

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٨١،٤٥٥**	٢٦٦،٠٩٨
إضافات خلال الفترة / السنة	**-**	-
استبعادات خلال الفترة / السنة	**(٢،٠٧٧)**	(١٥٣،٦٧٥)
التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر	**(١،٥١٥)**	٦٩،٠٣٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٧٧،٨٦٣**	١٨١،٤٥٥

٢١ إدارة مخاطر رأس المال

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.
- حماية حقوق حملة الوثائق.
- الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

تنص تعليمات الملاءة على هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التأمين. ويجب الاحتفاظ بهامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. وأدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الفحوصات الضرورية لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

يلخص الجدول أدناه متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لمبلغ الضمان ومتطلبات ملاءة رأس مال المجموعة ومجموع رأس المال المحتفظ به لتلبية هوامش الملاءة وفق الفصل الثاني من التعليمات المالية لشركات التأمين التي دخلت حيز التطبيق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	٣١ مارس ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	**١٠٠،٠٠٠**	١٠٠،٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	**٨٥٢،٢٢٧**	٩٣٨،٢٣٦
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	**٤٢٩،٧٣٧**	٣٨٤،١٦٤
الأموال الذاتية:		
موال الذاتية الأساسية	**١،٤١٩،٨٤١**	١،٥١٦،٠٤٠
موال الذاتية الإضافية	**-**	-
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (أعلى من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال)	**١،٣١٩،٨٤١**	١،٤١٦،٠٤٠
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (أعلى من متطلبات ملاءة رأس المال)	**٥٦٧،٦١٤**	٥٧٧،٨٠٤
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (أعلى من الحد الأدنى لمبلغ الضمان)	**٩٩٠،١٠٤**	١،١٣١،٨٧٦

بناء على المتطلبات التنظيمية، فإن الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٠ مليون درهم) والذي يقابله رأس المال المدفوع للشركة والبالغ ٤٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٦٢ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢٢ ملخص تقرير الخبير الاكتواري حول المخصصات الفنية

يقدم هذا الإيضاح ملخصا للمخصصات الفنية الاكتوارية المحتسبة والمعتمدة من قبل الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه.
يقدم الجدول أدناه ملخصا لإجمالي المخصصات الفنية لإعادة التأمين وموجودات إعادة التأمين ذات الصلة.

أنشطة التأمين وفنة المخصصات الفنية	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
	ألف درهم الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	ألف درهم الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
التأمين الشخصي وعمليات تراكم الأموال						
مخصصات المطالبات القائمة	٨٠،٣٢٨	(٥٢،٣٩٧)	٢٧،٩٣١	٨٧،٥٠٦	(٥٧،٠٨٢)	٣٠،٤٢٤
مخصص الأقساط غير المكتسبة	٤٧،٠١١	(١٨،٠٨١)	٢٨،٩٣٠	٣٥،٢٢٥	(١٣،٥٢١)	٢١،٧٠٤
مخصص مطالبات متكبدة غير معلنة	٧٣،٣٨٤	(٥٢،٥٧٤)	٢٠،٨١٠	٣٥،١٨٦	(٢٣،٩٦٤)	١١،٢٢٢
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٥٦٩	-	٥٦٩	٥٦٩	-	٥٦٩
احتياطي حسابي	٤٩٧،٨٧٨	-	٤٩٧،٨٧٨	٥٠٤،٣٣٨	-	٥٠٤،٣٣٨
المرتبطة بوحدات	٣٠٢،٥٢٢	-	٣٠٢،٥٢٢	٢٩٦،٢٩٣	-	٢٩٦،٢٩٣
غير المرتبطة بوحدات	١٩٥،٣٥٦	-	١٩٥،٣٥٦	٢٠٨،٠٤٥	-	٢٠٨،٠٤٥
المجموع الفرعي	٦٩٩،١٧٠	(١٢٣،٠٥٢)	٥٧٦،١١٨	٦٦٢،٨٢٤	(٩٤،٥٦٧)	٥٦٨،٢٥٧
عمليات التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية						
مخصصات المطالبات القائمة	١،٦٩٧،٢٣٢	(١،٣٦١،٢٨٦)	٣٣٥،٩٤٦	١،٨٠٨،٨٠٦	(١،٤٥٢،٨٥٨)	٣٥٥،٩٤٨
مخصص الأقساط غير المكتسبة	١،٦٥٤،٦٣٦	(٨٩٩،٧٩٦)	٧٥٤،٨٤٠	١،٣٦٨،٢٠٧	(٧٦٩،٧٤٤)	٥٩٨،٤٦٣
مخصص مطالبات متكبدة غير معلنة	٣١٢،٨١٦	(١٩٨،٢٦١)	١١٤،٥٥٥	٣٠٤،٨٧٦	(٢٠١،٠٨٠)	١٠٣،٧٩٦
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٨،٥٣٤	-	٨،٥٣٤	٨،٥٣٤	-	٨،٥٣٤
الإجمالي الفرعي	٣،٦٧٣،٢١٨	(٢،٤٥٩،٣٤٣)	١،٢١٣،٨٧٥	٣،٤٩٠،٤٢٣	(٢،٤٢٣،٦٨٢)	١،٠٦٦،٧٤١
المجموع	٤،٣٧٢،٣٨٨	(٢،٥٨٢،٣٩٥)	١،٧٨٩،٩٩٣	٤،١٥٣،٢٤٧	(٢،٥١٨،٢٤٩)	١،٦٣٤،٩٩٨

٢٢ ملخص تقرير الخبير الاكتواري حول المخصصات الفنية (تابع)

التأمين الشخصي وعمليات تراكم الأموال

تشمل هذه الفئة التأمين الفردي على الحياة والتأمين الجماعي على الحياة وأعمال الائتمان على الحياة. تم تنفيذ الأساليب الاكتوارية المقبولة عموماً عند تحديد إجمالي وصافي أرقام المخصصات الفنية.

يتعين استخدام الأحكام عند احتساب المخصصات وتمارَس بشكل خاص من خلال اختيار الافتراضات التي يسمح فيها بالتقدير. وفي المقابل، تستند الافتراضات المستخدمة حيثما أمكن على أحدث الفحوصات ومعلومات السوق عند الضرورة. تعتبر المخصصات الفنية أكثر حساسية للافتراضات المتعلقة بمعدلات الخصم ومعدلات الوفيات/ المرض. يتم تحديد افتراض معدل الخصم المستخدم عن اللزوم بواقع ٣,٠٠% والذي يقع ضمن نطاق الافتراضات المستخدمة من قبل أطراف مناظرة بالسوق وهو معقول فيما يتعلق بالأرباح الفعلية للمجموعة بناءً على معلومات الموجودات السنوية حتى تاريخه وتحليلها بعد السماح بتعديل المخاطر. لا تمتلك المجموعة خبرة كافية جيدة للوفيات لإجراء دراسة كاملة عن الوفيات لأن حجم المحفظة لا يولد مطالبات كافية لجعل الخبرة ذات دلالة إحصائية. وتشير التقديرات الأولية لتكلفة صافي الوفيات المتوقعة إلى أن معدل الوفيات المتوقع المستخدم أعلى بشكل ملموس من مطالبات الوفيات المحققة في السنوات الأخيرة، مما يثبت أن الأساس يشمل هوامش احترازية كافية.

بموجب طريقة صافي الأقساط المستخدمة، يتم تحديد الأقساط التي يتم أخذها في الاعتبار عند حساب المخصصات الفنية بشكل اكتواري، بناءً على افتراضات التقييم المتعلقة بمعدلات الخصم والوفيات والعجز. يوفر الفرق بين هذه الأقساط والأقساط الفعلية المستحقة هامشًا كافياً للمصاريف. كما تم إجراء اختبار ملاءمة المصاريف مشيرًا إلى أن هوامش المصاريف الضمنية المتاحة في أساس التقييم كافية لتغطية مجموع المصاريف المتوقعة للتأمين الفردي على الحياة والتأمين الجماعي على الحياة والأعمال المرتبطة بوحدات. لا تسمح منهجية التقييم بالإنهاء الطوعي المبكر لعقود التأمين على الحياة من قبل حامل الوثيقة، وبالتالي ليس هناك حاجة للافتراضات من أجل الاستمرار. تعتبر المخصصات الفنية المحددة دون مخصص سقوط الحق أنها احترازية.

عمليات التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية

تشمل هذه الفئة التأمين الصحي وغيرها من خطوط أعمال التأمين العام. لم يتم استخدام أي خصم للمخصصات الفنية.

يتم تقدير مخصصات المطالبات القائمة على أساس الحقائق المعروفة في تاريخ التقدير. يتم تحديد تقديرات الحالة من قبل خبراء المطالبات وإجراءات وضع الحالات المحددة. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية للمطالبة المتوقعة مثل طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر- فيرغسون. يتمثل الافتراض الأساسي المتضمن في هذه الأساليب في إمكانية استخدام خبرة تطوير المطالبات السابقة من أجل التنبؤ بتطور المطالبات المستقبلية وبالتالي المطالبات النهائية. على هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستنبط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق فترة الحوادث. يتم تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة عن طريق طرح مخصصات المطالبات القائمة من تقديرات المطالبات النهائية.

يتم تحليل تطور المطالبات بشكل منفصل لكل فئة أعمال. إن الافتراضات المستخدمة في معظم أساليب التوقع الاكتواري لأعمال غير التأمين على الحياة، بما في ذلك المعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو افتراضات معدل الخسارة متضمنة في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل الاتجاهات العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات والقرارات القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وشروط الوثيقة وإجراءات التعامل مع المطالبات من أجل التوصل إلى تقدير للتكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المرجحة، من مجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع الشكوك التي ينطوي عليها.

٢٣ صافي الأقساط المكتتبة

تمثل الجداول أدناه تفصيلاً للأقساط المكتتبة من قبل المجموعة لكل فئة من فئات التأمين كما حددتها هيئة التأمين.

٢٣ صافي الأقساط المكتتبة (تابع)

٢٣-١ إجمالي الأقساط - الأعمال المباشرة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أعمال التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية	**٩٧٧،٤٠٦**	٩٨٩،٢٩٥
أعمال التأمين على الأشخاص وتراكم الأموال	**٤٩،١٥٥**	٥٠،٥٠٤
المجموع	**١،٠٢٦،٥٦١**	١،٠٣٩،٧٩٩

٢٣-٢ إجمالي الأقساط - المحملة من إعادة التأمين

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أعمال التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية	**١٣٨،٢١٢**	١٢٣،٨٦٣
أعمال التأمين على الأشخاص وتراكم الأموال	**٢،٩٦٦**	٥،٧٣٧
المجموع	**١٤١،١٧٨**	١٢٩،٦٠٠

٢٣-٣ أقساط إعادة تأمين متنازل عنها

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أعمال التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية	**٦١٩،٢٠٧**	٦٢٨،٤٤٠
أعمال التأمين على الأشخاص وتراكم الأموال	**٢١،١٠١**	٢٦،٢٨٩
المجموع	**٦٤٠،٣٠٨**	٦٥٤،٧٢٩

٢٣-٤ صافي الأقساط المكتتبة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أعمال التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية	**٤٩٦،٤١١**	٤٨٤،٧١٨
أعمال التأمين على الأشخاص وتراكم الأموال	**٣١،٠٢٠**	٢٩،٩٥٢
المجموع	**٥٢٧،٤٣١**	٥١٤،٦٧٠

٢٤ صافي المطالبات المدفوعة

٢٤-١ إجمالي المطالبات المسددة- الأعمال المباشرة

تمثل الجداول أدناه تفصيلاً للمطالبات المتكبدة من قبل المجموعة لكل فئة من فئات التأمين كما حددتها هيئة التأمين.

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أعمال التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية	**٥٩٧،٤٠٦**	٥٣٠،٤٢٦
أعمال التأمين على الأشخاص وتراكم الأموال	**٣٣،٤٠١**	٣٢،٣٨٠
المجموع	**٦٣٠،٨٠٧**	٥٦٢،٨٠٦

٢٤-٢ إجمالي المطالبات المسددة - المحملة من إعادة التأمين

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أعمال التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية	**٤٣،٥٤٥**	٦٥،٨٦٨
أعمال التأمين على الأشخاص وتراكم الأموال	**٥،٦٠٢**	٤،٢٦١
المجموع	**٤٩،١٤٧**	٧٠،١٢٩

٢٤-٣ حصة إعادة التأمين من المطالبات المسددة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أعمال التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية	**٤٠٢،٩٦٧**	٣٨١،٧٠٧
أعمال التأمين على الأشخاص وتراكم الأموال	**١٣،١٤٨**	١٤،٤٧٩
المجموع	**٤١٦،١١٥**	٣٩٦،١٨٦

٢٤-٤ صافي المطالبات المسددة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	غير مدققة	غير مدققة
	ألف درهم	ألف درهم
أعمال التأمين على الممتلكات وضد المسؤولية	**٢٣٧،٩٨٤**	٢١٤،٥٨٧
أعمال التأمين على الأشخاص وتراكم الأموال	**٢٥،٨٥٥**	٢٢،١٦٢
المجموع	**٢٦٣،٨٣٩**	٢٣٦،٧٤٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ توزيعات الأرباح

في الاجتماع السنوي العام المنعقد في ٢٠ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% بقيمة ٤٦،١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم) لعام ٢٠١٧. وتم الإعلان عن توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% بقيمة ٤٦،١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم) في الاجتماع السنوي العام المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٧ لعام ٢٠١٦.

٢٦ موسمية النتائج

يتضمن صافي إيرادات الاستثمار إيرادات بقيمة ٧،٨٥٢ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧: ٩،٤٥١ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٧ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨.