

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

البيانات المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

صفحة	المحتويات
٣-١	تقرير مجلس الإدارة
٩-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١٢-١١	بيان الدخل الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٥-١٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٧-١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١١-١٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين المحترمين

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي رقم ٤٠ لشركة عمان للتأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بإختصار، زاد إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة ١١,٤٥٪ حيث بلغت ٣,٥٦ مليار درهم مقابل ٣,١٩ مليار درهم في سنة ٢٠١٥.

بلغت أرباح التأمين في سنة ٢٠١٦ مبلغ ١٠٥,٩ مليون درهم مقابل ٣٠,٣ مليون درهم في سنة ٢٠١٥.

إنخفضت صافي المطالبات المتكبدة إلى ٩٤٩ مليون درهم مقابل ١,١١٦ مليون درهم في سنة ٢٠١٥.

بلغت صافي الاحتياطات الفنية المتعلقة بأعمال التأمين ١,٥٥ مليار درهم مقارنة ١,٥٩ مليار درهم في سنة ٢٠١٥.

في سنة ٢٠١٦، بلغ صافي الربح المتبقي العائد إلى مساهمي الشركة على نفس المستوى ٨٠,٨٢ مليون درهم مقابل ٨٠,٩٤ مليون درهم في سنة ٢٠١٥.

وفيما يلي تحليل لنتائج قطاعات الأعمال :-

(١) تأمينات عامة:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في هذا القسم إلى ١,٧٦٦,٠٧٨ ألف درهم مقابل ١,٥٨٧,٦٣٠ ألف درهم في سنة ٢٠١٥، زادت بنسبة ١١,٢٤٪. وبلغت صافي المطالبات المتكبدة ٤١٨,٠٤٧ ألف درهم مقابل ٤٥٩,٢٢٦ ألف درهم في سنة ٢٠١٥.

بلغت حصة هذا القسم من المصاريف العمومية والإدارية ١٦٩,٠٤٣ ألف درهم مقابل ١٦٦,٤١٦ ألف درهم في سنة ٢٠١٥.

بلغت صافي الأرباح المحققة في هذا القسم مبلغ ٧٥,٧٠٦ ألف درهم مقابل ٣١,٤٥٧ ألف درهم في سنة ٢٠١٥.

(٢) التأمين على الحياة:

بلغت أقساط التأمين المكتتبه في قسم التأمين على الحياة والتأمين الصحي ١,٧٨٩,٢٠٤ ألف درهم مقابل ١,٦٠٢,٣٤٦ ألف درهم في سنة ٢٠١٥، زادت بنسبة ١١,٦٦٪. بلغ صافي المطالبات المتكبدة ٥٣١,١١٤ ألف درهم مقابل ٦٥٦,٣٤٢ ألف درهم في سنة ٢٠١٥.

بلغت حصة القسم من المصاريف العمومية والإدارية ١٢٠,٩٨٦ ألف درهم مقابل ١١٦,٣٢٨ ألف درهم في سنة ٢٠١٥.

بلغت صافي الأرباح المحققة في هذا القسم ٣٠,١٧٦ ألف درهم مقابل خسائر بمبلغ ١,١٧٠ ألف درهم في سنة ٢٠١٥.

(٣) نقد وإستثمارات:

بلغ نقد وإستثمارات الشركة لهذه السنة ٢,٩٤٦,٤٠٣ ألف درهم مقابل ٢,٦٦٧,٤٨٩ ألف درهم في سنة ٢٠١٥ وكانت إيرادات الإستثمارات ٧٣,٢٩٠ ألف درهم مقابل ٨٩,٢٧٤ ألف درهم في سنة ٢٠١٥.

تقرير مجلس الإدارة " تنمة "

(٤) الموجودات وحقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين ١,٩٥٧,٠٩٣ ألف درهم مقابل ١,٩١٤,٨٦٨ ألف درهم في سنة ٢٠١٥.

كما في نهاية سنة ٢٠١٦ بلغت إجمالي موجودات الشركة ٧,٢٥٥,٩٣٦ ألف درهم مقابل ٦,١٦٣,٣١٤ ألف درهم كما في نهاية سنة ٢٠١٥.

الربح او الخسارة وحسابات التوزيع:

بلغ صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة لسنة ٢٠١٦ مبلغ ٨٠,٨٢٢ ألف درهم مقابل ٨٠,٩٣٦ ألف درهم في سنة ٢٠١٥، ونورد أدناه مزيد من التفاصيل:

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٣٧٦,١٢٧	٣٧٦,٣٦٢	أرباح مُرحلة
٨٠,٩٣٦	٨٠,٨٢٢	صافي الربح للسنة العائد إلى مساهمي الشركة
٤٥٧,٠٦٣	٤٥٧,١٨٤	
(١١,٢٥٠)	(٣٧,٨٨٧)	بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
(٢٠,٥٥٥)	(١٩,٧٢٤)	المحول إلى إحتياطي عام
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(٢,٧٠٩)	(٦٥٧)	المحول إلى إحتياطي طوارئ
٣٧٦,٣٦٢	٣٥٢,٧٢٩	أرباح مستبقاه

توصيات مجلس الإدارة:

يوصي مجلس الإدارة المساهمين القيام بما يلي:

- ١- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة.
- ٢- الموافقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والموافقة على "تقرير مدقق الحسابات المتعلق بذلك للفترة المذكورة.
- ٣- إعادة تعيين السادة/ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) كمدققي حسابات للسنة المالية ٢٠١٧ والموافقة على أتعابهم.
- ٤- إبراء ذمة مجلس الإدارة من أي مطالبات عن إدارتهم للشركة خلال سنة ٢٠١٦.
- ٥- إبراء ذمة مدققي الحسابات من أي مطالبات عن أعمال التدقيق والموافقة على تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٧ وتحديد أتعابهم.
- ٦- الموافقة على توصية مجلس الإدارة المتعلقة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
- ٧- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن السنة المالية ٢٠١٦.
- ٨- الموافقة على وقف استقطاع ١٠٪ للإحتياطي القانوني حيث بلغ رصيد هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع.

تقرير مجلس الإدارة " تنمة "

قامت ستاندرد أند بورز لخدمات التصنيف (S & P) بتعديل نظرتها المستقبلية لشركة عمان للتأمين (ش.م.ع.) من إيجابية إلى مستقرة وفي نفس الوقت أكدت التصنيف الإئتماني والقوة المالية بدرجة " A " للشركة في ١٨ يوليو ٢٠١٦. يعكس هذا التصنيف نظرة ستاندرد أند بورز بأن شركة عمان للتأمين سوف تحافظ على ملف مخاطر مالية قوي وعلى ملف مخاطر تجارية كافٍ على مدى العامين المقبلين. وقد توقعت ستاندرد أند بورز أيضاً بأن كفاية رأس مال الشركة ستبقى قوية للغاية والتي سوف تدعم خطط النمو والتوزيع المستمرة للشركة.

وفي الختام، إن أعضاء مجلس الإدارة سعداء بأداء الشركة خلال ٢٠١٦ مع الأخذ بعين الاعتبار تحديات السنة بالنسبة للإقتصاد العالمي وصناعة التأمين المحلي. ونود أن نقدم خالص تقديرنا وإمتناننا تجاه جميع المساهمين في الشركة. ونحن نواصل الإستهام والتوجيه من عملاتنا الكرام وشركاء الأعمال من خلال ثقتكم التي تساعدنا على مواصلة الرحلة بلا كلل.

نعرب عن شكرنا الخاص لإدارة وموظفي الشركة لمساهماتهم المخلصة والمتفانية في سبيل النمو الناجح للشركة ونتمنى لهم التوفيق والنجاح المستمر.

وندعو الله سبحانه وتعالى أن يوفق خطواتنا.

نيابة عن مجلس الإدارة،



عبد العزيز عبد الله الغير

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهما معاً "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها، دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للمعايير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين " قانون مجلس المعايير المهنية الدولية للمحاسبين". ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الامور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية.
<p>تقييم الإستثمارات في ممتلكات</p> <p>بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة، والتي تمثل الثمن الذي يمكن بموجبه تداول أحد الممتلكات بين أطراف ذات معرفة وراغبة في التعامل على صفقة مستقلة المصالح. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن صافي الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها.</p> <p>يتطلب تقييم الإستثمارات في ممتلكات، كما هو مبين في إيضاح رقم ٧، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. قد ينتج عن وجود تقديرات وأحكام رئيسية مصحوبة بتغير في فرضيات التقييم المستخدمة أخطاء جوهرية في التقييم.</p> <p>قمنا باعتبار عملية تقييم الإستثمارات في ممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وافتراضات.</p>	<p>قامت المجموعة بتعيين مقيّم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات في ممتلكات بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض عرضها في البيانات المالية الموحدة.</p> <p>كجزء من أعمال التدقيق الخاصة بنا، قمنا بتقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين، وقمنا بالتأكد من مؤهلاتهم المهنية.</p> <p>قمنا أيضاً، باستخدام خبراءنا الداخليين لمراجعة معقولة التقييم من النواحي التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الطرق المستخدمة في التقييم ومدى ملاءمة الإفتراضات الرئيسية، و • دقة وملائمة المدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة.
<p>تقييم الإستثمارات غير المدرجة</p> <p>كما هو مبين في إيضاح رقم ٩، تشتمل الإستثمارات المالية على إستثمارات غير مدرجة والتي تتضمن قيمتها الدفترية على فرضيات أحكام معينة، تم تقييم هذه الإستثمارات من قبل مقيّم خارجي مستقل.</p> <p>قمنا باعتبار تقييم هذه الإستثمارات غير المدرجة من أمور التدقيق الرئيسية، نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وقياسات جوهرية غير مؤكدة.</p>	<p>قامت الإدارة بتعيين مقيّم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات غير المدرجة، قمنا بتقييم كفاءة، ومقدرة وموضوعية المقيّم الخارجي المستقل، وقمنا بالتحقق من مؤهلاته. قمنا أيضاً بمناقشة نطاق عمل المقيّم مع الإدارة وقمنا بمراجعة شروط التعاقد لتحديد فيما إذا كان هناك ما يؤثر على موضوعيته أو ما يحد من نطاق عمله.</p> <p>إستعنا بخبراءنا الداخليين لتقييم عينة من أحكام التي اعتمد عليها المقيّم الخارجي المستقل، خاصة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • النماذج المستخدمة في التقييم؛ • التأكد من أن التقييم قد تم بناءً على المعايير المتبعة وملائم لإستخدامه في حساب القيمة الدفترية لغرض البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار البيانات الأساسية للمجموعة الى المستندات الثبوتية. • تقييم واختبار الضوابط الأساسية حول عمليات معالجة الإذاعات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة للمجموعة بما في ذلك توزيع جزء من المطالبات على إعادة التأمين. • تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة التي تهدف الى ضمان سلامة البيانات المستخدمة في عملية تكوين الإحتياطي الاكوتاري. • فحص عينات لإحتياطات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للإحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر وعقود إعادة التأمين. • إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في حساب الإحتياطي الاكوتاري. • إعادة إحتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس فترة الايراد لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. • الحصول على ملخص إتفاقية إعادة التأمين للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات. <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكوتارين لدينا، فقد قمنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي. • بمراجعة التقرير الاكوتاري الذي أعده الخبراء الإكوتارين الخارجيين المستقلين للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: • مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكوتارية) • مراجعة الإفتراضات • حساسية الإفتراضات الرئيسية • ملفات المخاطر • الثبات في التطبيق من فترة لأخرى • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية 	<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما هو مبين في إيضاح ١١ حول البيانات المالية الموحدة مبلغ ٣,٩٦ مليار درهم و ٢,٤١ مليار درهم على التوالي.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣-٦ و ٤-٤، أحكام مهنية وعدد من الإفتراضات من قبل الإدارة.</p> <p>تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للمجموعة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيد التأمين من مطلوبات عقود التأمين المسجلة من قبل المجموعة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبد وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها او غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإذاعات والمخصصات الفنية ذات الصلة مع ما يخصها من المسترد من اعادة التأمين.</p> <p>تقوم الإدارة والخبير الاكوتاري الداخلي/الخبير الاكوتاري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة.</p> <p>علاوة على ذلك، يتضمن تقييم مطلوبات عقود التأمين على الحياة مجموعة من أحكام خاصة ومعقدة مستخدمة من قبل الإدارة والخبير الاكوتاري الداخلي / الخبير الاكوتاري الخارجي المستقل حول مجموعة متنوعة من النتائج المستقبلية غير المؤكدة، بما في ذلك تقدير الإفتراضات الاقتصادية، مثل العائد الإستثماري، ومعدلات الخصم، والإفتراضات التشغيلية، مثل التكلفة والثبات والوفيات. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن ان تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ومن المتوقع الحصول على باقي المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، و من خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاءً مادية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

إذا إستنتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للمجموعة عند قيامنا بالإطلاع عليه، فإنه يتعين علينا إخطار القيمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة و القيمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة والأنشطة التجارية ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم أيضاً بتزويد القيمين على الحوكمة ببيان يظهر أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في إيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
- (٦) أن الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة مع الشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المجموعة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

علاوة على ما ورد أعلاه، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين، لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٥ فبراير ٢٠١٧

الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

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

١٠

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٣٢,٧٢٠	٢١,٢٥٥	٥	ممتلكات ومعدات
٧٣,٠٢٣	٧٨,١٩٧	٦	موجودات غير ملموسة
٥١٣,٧٢٥	٥١١,٣٦٤	٧	إستثمارات في ممتلكات الشهرة
١٨,١٥٠	١٥,٣٦٥		
١٦,٧٦٩	٩,١٢٦	٢-٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٣٨,١٨٨	١,٨٤٧,٩٤٦	٩	إستثمارات مالية
١٠٧,٠٤٣	١٢١,٧١٥	١٠	ودائع إلزامية
١,٧٩١,٦٩٩	٢,٤٠٧,٤٨٧	١١	موجودات عقود إعادة التأمين
١١٧,٨٨٧	١٢٨,٦٣٠		تكاليف إستحواذ مؤجلة
١,٣٢٨,٦٠٥	١,٥٣١,٢٥٩	١٢	ذمم تأمين مدينة
١١٦,٩٧٢	١١٨,٢١٤	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣٠٨,٥٣٣	٤٦٥,٣٧٨	١٤	أرصدة لدى البنوك ونقد
٦,١٦٣,٣١٤	٧,٢٥٥,٩٣٦		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	١٥	رأس المال
١,٤٥٦,٩٥٦	١,٤٧٧,٣٣٧	١٦	إحتياطيات
(٣٨٧,٩٤١)	(٣٣٢,٤٠٢)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(٢٤,١٥٨)	(٢٧,١٠٠)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٧٦,٣٦٢	٣٥٢,٧٢٩		أرباح مستتباعه
١,٨٨٣,٠٩١	١,٩٣٢,٤٣٦		حقوق المساهمين في الشركة
٣١,٧٧٧	٢٤,٦٥٧		حقوق الأقلية غير المسيطرة
١,٩١٤,٨٦٨	١,٩٥٧,٠٩٣		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٣٨٥,٧٥٣	٣,٩٥٦,٧٩٩	١١	مطلوبات عقود التأمين
٣٠,١٩٢	٣٢,٧٦٩	١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٣,٤٨٩	٣٦٧,٧٣٢	١٨	إستلاف من البنوك
٩٣,٥٣٢	٩٥,٦٣٣		إيرادات عمولات مؤجلة
٧٤,٨٨٥	٦٧,٣٢٢		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٥٤٩,٠٨٣	٦٨٠,٢٢٣	١-١٩	ذمم تأمين دائنة
٨١,٥١٢	٩٨,٣٦٥	٢-١٩	ذمم دائنة أخرى
٤,٢٤٨,٤٤٦	٥,٢٩٨,٨٤٣		مجموع المطلوبات
٦,١٦٣,٣١٤	٧,٢٥٥,٩٣٦		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



كريستوس ادامانتيداس
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الغير
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٨٩,٩٧٦	٣,٥٥٥,٢٨٢	١-٢٥ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١,٨٤٦,٢٧٠)	(٢,١٨٤,٣٢٥)	١-٢٥ ينزل : حصة إعادة التأمين
١,٣٤٣,٧٠٦	١,٣٧٠,٩٥٧	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
٥٥,٤٧٨	(٤١,٣٨٩)	١-٢٥ صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٣٩٩,١٨٤	١,٣٢٩,٥٦٨	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢,٠٣٤,٤١٩)	(٢,٢٨٧,٠٩٦)	٢-٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٧٠,٨١٦	١,٢٨٧,٣٢٠	٢-٢٥ حصة إعادة التأمين
(١,٠٦٣,٦٠٣)	(٩٩٩,٧٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥١,٩٦٥)	٥٠,٦١٥	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطي الإضافي
(١,١١٥,٥٦٨)	(٩٤٩,١٦١)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٠٩,٠٠٤	٣٢٠,٤٦٦	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٣٣٠,٨٨٧)	(٣٤٨,٨٢٦)	مصاريف عمولات
٥١,٢٩٨	٤٣,٨٦٤	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٢٩,٤١٥	١٥,٥٠٤	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
(٢٨٢,٧٤٤)	(٢٩٠,٠٢٩)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٣٠,٢٨٧	١٠٥,٨٨٢	صافي أرباح التأمين

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٣٠,٢٨٧	١٠٥,٨٨٢		صافي أرباح التأمين
٨٩,٢٧٤	٧٣,٢٩٠	٢٠	صافي إيرادات الإستثمارات
(١,٠٠٩)	(٢,٩٦١)		تكاليف التمويل
(٢٦,٥٣٧)	(٣٧,٢٨٢)	٢-١٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٣,٧١٥)	(٥٣,٥٧٣)	٢١	مصاريف أخرى
٧٨,٣٠٠	٨٥,٣٥٦		الربح قبل الضريبة
٢,٩٠٧	(٦,٤٦١)	١-٨	(مصاريف)/إيرادات ضريبة الدخل
٨١,٢٠٧	٧٨,٨٩٥	٢٢	الربح للسنة
			العائد إلى:
٨٠,٩٣٦	٨٠,٨٢٢		مساهمي الشركة
٢٧١	(١,٩٢٧)		الأقلية غير المسيطرة
٨١,٢٠٧	٧٨,٨٩٥		
٠,١٨	٠,١٧	٢٣	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٨١,٢٠٧	٧٨,٨٩٥	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٩٩,٢٦٩)	١٧,٦٥٢	بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٢٧,٧٢٥)	(٨,١٣٥)	خسائر فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(١٢٦,٩٩٤)	٩,٥١٧	إجمالي بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
(٤٥,٧٨٧)	٨٨,٤١٢	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة
		إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة العائد إلى:
(٣٨,٥٨٧)	٩٥,٥٣٢	مساهمي الشركة
(٧,٢٠٠)	(٧,١٢٠)	الأقلية غير المسيطرة
(٤٥,٧٨٧)	٨٨,٤١٢	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	حقوق المساهمين			التغيرات المتراكمة			رأس المال		
	حقوق الأقلية	في الشركة	غير المسيطرة	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	في القيمة العادلة للأوراق المالية	إحتياطيات	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستفاه	حقوق الأقلية
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٠٣,٦١٧	٣٥,٧٥٢	١,٩١٧,٨٦٥	٣٧٦,١٢٧	(٣,٩٠٤)	(٢٩٩,٩٢٣)	١,٤٣٣,٦٩٢	٤٦١,٨٧٢		
٨١,٢٠٧	٢٧١	٨٠,٩٣٦	٨٠,٩٣٦	--	--	--	--		
(١٢٦,٩٩٤)	(٧,٤٧١)	(١١٩,٥٢٣)	--	(٢٠,٢٥٤)	(٩٩,٢٦٩)	--	--		
(٤٥,٧٨٧)	(٧,٢٠٠)	(٣٨,٥٨٧)	٨٠,٩٣٦	(٢٠,٢٥٤)	(٩٩,٢٦٩)	--	--		
--	--	--	(٢٠,٥٥٥)	--	--	٢٠,٥٥٥	--		
--	--	--	(٢,٧٠٩)	--	--	٢,٧٠٩	--		
١١٥	١١٥	--	--	--	--	--	--		
٣,١١٠	٣,١١٠	--	--	--	--	--	--		
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--		
--	--	--	(١١,٢٥٠)	--	١١,٢٥٠	--	--		
١,٩١٤,٨٦٨	٣١,٧٧٧	١,٨٨٣,٠٩١	٣٧٦,٣٦٢	(٢٤,١٥٨)	(٣٨٧,٩٤١)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢		

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الربح للسنة
بنود الخسارة الشامل الأخرى للسنة
إجمالي الدخل/الخسارة الشاملة للسنة
محول إلى إحتياطي عام
محول إلى إحتياطي طوارئ
حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة الإستحواذ على شركة تابعة

مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٦)
محول إلى أرباح مستفاه من إستعداد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة * تنمة *
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	حقوق		التغيرات المتراكمة		إحتياطيات		رأس المال	
	حقوق الأقلية	المساهمين في	في القيمة العادية	إحتياطي تحويل	إحتياطيات	إحتياطيات	رأس المال	
	غير المسيطرة	الشركة	تلاؤرق المالية	العملات الأجنبية	تلاؤرق المالية	إحتياطيات	رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٩١٤,٨٦٨	٣١,٧٧٧	١,٨٨٣,٠٩١	٣٧٦,٣٦٢	(٢٤,١٥٨)	(٣٨٧,٩٤١)	١,٤٥٦,٩٥٦	٤٦١,٨٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٨,٨٩٥	(١,٩٢٧)	٨٠,٨٢٢	٨٠,٨٢٢	--	--	--	--	الربح السنه
٩,٥١٧	(٥,١٩٣)	١٤,٧١٠	--	(٢,٩٤٢)	١٧,٦٥٢	--	--	بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى السنه
٨٨,٤١٢	(٧,١٢٠)	٩٥,٥٣٢	٨٠,٨٢٢	(٢,٩٤٢)	١٧,٦٥٢	--	--	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة السنه
--	--	--	(١٩,٧٢٤)	--	--	١٩,٧٢٤	--	محول إلى إحتياطي عام
--	--	--	(٦٥٧)	--	--	٦٥٧	--	محول إلى إحتياطي طوارئ
(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣١)
--	--	--	(٣٧,٨٧٧)	--	٣٧,٨٧٧	--	--	محول إلى أرباح مستفاه من إستبعاد إستثمارات
--	--	--	--	--	--	--	--	بالقيمة العادية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٥٧,٠٩٣	٢٤,٦٥٧	١,٩٣٢,٤٣٦	٣٥٢,٧٢٩	(٢٧,١٠٠)	(٣٣٢,٤٠٢)	١,٤٧٧,٣٣٧	٤٦١,٨٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٧٨,٣٠٠	٨٥,٣٥٦	الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات :
١٥,٨٧٦	١٨,٩٣١	إستهلاك وإطفاء
٣٦,٣٩٨	٢,٣٦١	تعديلات القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات (أرباح)/ خسائر غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٤٠١	(٩,٨٨٤)	خسارة شطب موجودات ثابتة
—	٢,٨٥١	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥,٣٦١	٧,٧٥٣	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٢٦,٥٣٧	٣٧,٢٨٢	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٣,٠٤٨)	(٢٤,٠٨٦)	إيرادات فوائد من موجودات مالية
(٦٠,٤٩٨)	(٧١,٠٧٤)	إطفاء موجودات مالية
٨,١٥٤	٢,٢٣٠	خسائر/(أرباح) محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٤٠)	٢,٣٦٩	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٠٥٧	٧,٤٦٥	تكاليف التمويل
١,٠٠٩	٢,٩٦١	خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المطفأة
٥,١١٧	—	مصاريق إستثمارات أخرى
٢٠,٤٩٩	١٩,٠٤٤	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات (أرباح)/خسائر غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة
(٧,٥٥٠)	(٨,٨٢١)	
٤,٣٤٦	(٤٨٠)	
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٩,٩٢٣	٧٤,٢٥٨	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٠,٢٠١)	(٦١٥,٧٨٨)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى (الزيادة)/النقص في تكاليف إستحواذ مؤجلة
(١٧٠,٩٧١)	(٢٤١,١٥٩)	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٧,٣٠٩	(١٠,٧٤٣)	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٤,٠٩٧)	٦٠٦,٥٦٢	الزيادة في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
١٣٨,٥٠٦	١٤٨,٨٦٢	النقص/(الزيادة) في إيرادات عمولات مؤجلة
(٤,١٦٧)	(٧,٥٦٣)	
(٢,٨٧٥)	٢,١٠١	
١٣,٤٢٧	(٤٣,٤٧٠)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٦,٧١٤)	(٥,١٧٦)	تكاليف التمويل المدفوعة
(١,٠٠٩)	(٢,٩٦١)	
٥,٧٠٤	(٥١,٦٠٧)	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١٨١,٧٢٩)	(١٣٥,٦٣٨)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٠,٤٢٢	١٢١,٣٧٨	
(١٣٤,٣٦٧)	(٢١٧,٢٨٨)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧٦,٣٦٣	١٥٧,٢٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٩,٤٣٨)	(٣٥,٥١٦)	النقص في مطلوبات الوحدة المرتبطة
٩٠,٦٠٧	١٤١,١٠٢	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٤٨,٥٧٦)	(١٦١,٠٤٠)	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
		توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦,٧٠٣	٢٢,٠٤١	
٥٩,٥٦٦	٧٣,٠٨١	فوائد مقبوضة من موجودات مالية
٨,٢٧٢	٨,٨٤٠	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
(١٧,٧٩٤)	(١٩,٤٣٣)	مصاريف إستثمارات أخرى
(٤,٧٨٤)	(٢,٥٤٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٧,٣١١)	(١٣,٣٩٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٠١٢)	--	إضافات على إستثمارات في ممتلكات
(٢,٢٢٥)	--	الإستحواذ على شركة تابعة, صافي النقد المستحوذ
(٢٩,١٢٤)	(٤٠,٨٩٠)	الزيادة في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر
(٧,٩٥٧)	(١٤,٦٧٢)	الزيادة في ودائع إلزامية
(١٤٤,٣٨٤)	(١١٦,٧٧٧)	صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣,١١٠	--	مساهمة إضافية من قبل الأقلية غير المسيطرة
٣٣,٤٨٩	٣٣٤,٢٤٣	الزيادة إستلاف من البنوك
(٩,٥٨٨)	٢٨٨,٠٥٦	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التمويلية
(١٤٨,٢٦٨)	١١٩,٦٧٢	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٣٤١,٧٢١	١٧٩,٤٣٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
(١٤,٠١٨)	(٣,٧١٧)	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية
١٧٩,٤٣٥	٢٩٥,٣٩٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٤)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش. م. ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (إيضاح ٣١). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

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

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر وجمهورية تركيا.

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير
٢٠١٨، تطبق التعديلات على

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية
رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ من
أو بعد ١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة
بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

١ يناير ٢٠١٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢/المعاملات بالعملة الأجنبية
والبدل المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

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

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعياري عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات: تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، و فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة
الأولى أو من ١ يناير
٢٠٢١ بموجب منهج
التأجيل

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين الذي يقدم منهج التتابع ومنهج التأجيل نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق معيار الاستبدال الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تنمة"
- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
 - الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
 - الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

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

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبرات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

تم تأجيل تاريخ التطبيق
إلى أجل غير مسمى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كل من السنوات المعروضة.

٣-١ معايير الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) كذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

إن القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") قد تم تطبيقه اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. لدى المجموعة فترة أربعة وعشرون شهراً من تاريخ تطبيق قانون الشركات للالتزام بأحكامه ("الأحكام الانتقالية") وقد إستفادت المجموعة من هذه الأحكام الانتقالية.

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي تم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ في ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم إعطاء شركات التأمين فترة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للالتزام بتلك الأحكام المالية، حسب القسم المعني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بإعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقابل لتبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر.

عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل قيمة الاستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بشكل عام حسب السيولة، وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول اعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية "تتمة"

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة القيم الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده على خلاف ذلك.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (المجموعة) من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركات التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

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

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

٣-٤ إندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل المقدم ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تنقلها المجموعة بتاريخ التملك، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ التملك، يتم الاعتراف بالأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة بقيمتها العادلة .

يتم قياس الشهرة بتحديد الزيادة في البديل المقدم، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشتريّة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة بتاريخ التملك مجموع البديل المقدم ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشتريّة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الربح أو الخسارة كريح شراء بسعر منخفض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ إندماج الأعمال "تتمة"

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي أصول المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المشتراة. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل عملية على حده. يتم قياس الأنواع الأخرى من الملكية غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو، عندما يكون ذلك ممكناً، بناء على الأسس المحددة في معيار دولي آخر لإعداد التقارير المالية.

عندما يشتمل البديل المقدم بواسطة المجموعة في إندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بديل محتمل، يتم قياس البديل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البديل المقدم في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال 'فترة القياس' (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البديل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف على أنه أحد الأصول أو المطلوبات في تواريخ نهاية فترات مالية لاحقة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، حسبما يكون ملائماً، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في الأرباح أو الخسائر.

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس مصالح المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن المصالح في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة ملائمة في حال تم استبعاد هذه المصالح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ إندماج الأعمال "تتمة"

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية عن اندماج الأعمال قبل نهاية الفترة المالية التي حصل فيها الاندماج، تسجل المجموعة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

٣-٥ الشهرة

يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال على أساس التكلفة كما في تاريخ الإستحواذ (إيضاح ٣-٤ أعلاه) ناقصاً الإنخفاض المتراكم في القيمة (إن وجد).

لأغراض إختبار إنخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة (أو مجموعات وحدات توليد النقد) والتي يتوقع إستفادتها من عملية الإندماج.

يتم إجراء إختبار سنوي لإنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى إنخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الإنخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة تناسبياً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسائر في إنخفاض قيمة الشهرة مباشرة في الأرباح أو الخسائر. إن خسائر إنخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

عند بيع إحدى الشركات التابعة أو المنشآت بسيطرة مشتركة يتم إحتساب قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح/ الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

٣-٦ عقود التأمين

٣-٦-١ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي البوالص. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة الفوائد المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يتحقق. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-١ تصنيف المنتجات " تنمة "

إن عقود الإستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية . إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة ، سعر الأداة المالية ، سعر المنتج ، سعر صرف العملة الأجنبية ، مؤشر السعر ، سعر السهم ، تصنيف الإئتمان أو بند متغير واحد آخر ، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية حيث تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد .

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدته، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة ، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو أنتهت مدة سريانها . ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الإستثمار على ميزة المشاركة الإختيارية (DPF) التي تعطي الحق لحامل البوليصه بالحصول على منافع إضافية علاوة على المنافع المضمونة :

- التي يرجح أن تكون جزءاً أساسياً من مجموع المنافع التعاقدية ؛
- التي يكون مبلغها أو وقت أدائها عائداً لتقدير شركة التأمين ؛ و
- التي قامت تعاقدياً على أساس ما يلي :

١- الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود ؛

٢- عوائد الإستثمار المحققة أو غير المحققة على وعاء محدد للأصول لدى شركة التأمين ؛ أو

٣- الربح أو الخسارة للشركة أو الصندوق أو أي منشأة أخرى تصدر العقد .

يمكن في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ معالجة ميزة المشاركة الإختيارية (DPF) إما كعنصر في حقوق الملكية أو كالتزام أو يمكن تقسيمها بين العنصرين. إن سياسة المجموعة تقوم على معالجة ميزة المشاركة الإختيارية (DPF) كإلتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين أو عقود الإستثمار .

يتحمل حامل البوليصه المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الإستثمار. مثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٢ الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل عقود التأمين في التأمينات العامة والتأمين على الحياة .

٣-٦-٣ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات .

يتم إدراج المطالبات ومصارييف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود .

٣-٦-٤ عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاه. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة . يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - طويلة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع لحامل البوليصه. تم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

يتم الاعتراف بإيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة الغير مدفوعة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد .

يتم تسجيل الإلتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية عند الاعتراف بأقساط التأمين والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل . يعتمد الإلتزام على الإفتراضات للوفيات ، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد . يتم إدراج هامش إنحراف سلبي في هذه الإفتراضات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٣ عقود التأمين العامة "تتمة"

في حين عقد ضمان الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والإعتراف بها كدخل وفقاً للإنخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع إنخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل .

يتم إحتساب الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بإستخدام إفتراضات تمت في بداية العقد .

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها .

٣-٦-٥ عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين .

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها كمصروف عند إستحقاقها.

تقوم المجموعة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين على الحياة والتأمينات العامة، حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند إعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الإعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها .

يتم إستبعاد أصول وِالتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٦-٦ مطلوبات عقود التأمين

٣-٦-٦-٦-١ إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحفوظ بها من أعمال التأمين العامة، التأمين الصحي لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة. يتم إحتساب الإحتياطي على أساس الفترات الزمنية مع الحفاظ على الحد الأدنى من الإحتياطي المطلوب من قبل الأنظمة المتعلقة بشركات التأمين. يتم تقدير أقساط التأمين غير المكتسبة عن تأمين الحياة للمجموعات والأفراد من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة في إحتساب مطلوبات عقود التأمين عن أعمال التأمين على الحياة.

٣-٦-٦-٢ إحتياطي إضافي

يتضمن الإحتياطي الإضافي المخصصات التالية:

- الزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة (عجز أقساط تأمين)،
- المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد،
- والنقص المحتمل في المبالغ المقدرة للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة .

يمثل الإحتياطي أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام تقييم المدخلات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها للمجموعة. إن تقديرات الإدارة للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها تستند إلى وتيره تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام طريقة التقييم الإكتواري. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات السابقة للتأكد من كفاية المخصص من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

٣-٦-٦-٣ أموال التأمين على الحياة

يقوم خبير حسابي بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للبالص كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للإنحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصه وسنة الإصدار ومدة البوليصه. تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة على الخبرة وجداول الوفيات المعدة لأغراض التأمين. تدرج التعديلات لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن بيان الدخل الموحد .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٦-٦ مطلوبات عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٦-٤ مطلوبات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للبالص المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصة. قيمة الحساب المستحق للبوليصة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

٣-٦-٦-٥ مطالبات غير مسددة

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير مسددة يتم إثباتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. هذه الإلتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع إستردادها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. لا يتم خصم قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغاؤه .

٣-٦-٧ تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة

يتم رسملة العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتفاوت من عقد إلى آخر والمرتبطة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة كموجودات غير ملموسة. يتم إثبات جميع التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم إطفاء تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة في وقت لاحق على النحو التالي:

- بالنسبة لعقود الممتلكات والإصابات والتأمين على الحياة قصيرة الأجل، يتم إطفاء تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة على مدى فترة البوالص وبنفس نسق إستحقاق إيرادات أقساط التأمين;
- بالنسبة لعقود التأمين طويل الأجل، يتم إطفاء تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة بالتماشي مع إيرادات أقساط التأمين بإستخدام افتراضات تتفق مع تلك الافتراضات المستخدمة في حساب الإلتزامات البوالص المستقبلية; و
- بالنسبة لعقود الاستثمار طويل الأجل، يتم إطفاء تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة على مدة أربع سنوات

٣-٦-٨ تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٩ اختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي موحد يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين . عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف التعامل وإدارة المطالبات بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز حالاً إلى الأرباح أو الخسائر وأخذ مخصص خسائر ضمن المخصص الإضافي.

٣-٦-١٠ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها، بما فيها المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين.

في حال وجود مؤشر على وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الأرباح أو الخسائر.

٣-٧ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات الناتجة عن النشاط الإعتيادي للمجموعة بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم إستلامه.

٣-٧-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (إيضاح ٣-٦) .

٣-٧-٢ إيرادات العمولات المؤجلة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات كإيرادات عمولات مؤجلة عند إصدار وثيقة إعادة التأمين بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع شركات إعادة التأمين. يتم الاعتراف بالعمولات كإيرادات عمولات بإستخدام نفس المنهج المطبق لإطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة المتعلقة بتلك البوالص.

٣-٧-٣ إيرادات التوزيعات

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٧ الاعتراف بالإيرادات "تتمة"

٣-٧-٤ إيرادات الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الإقتصادية لمصلحة المجموعة وإمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل يعتمد عليه. يتم إحتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي .

٣-٨ المصاريف العمومية والإدارية

إن المصاريف المباشرة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام ذات العلاقة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة ويتم تحميلها لحسابات إيرادات الأقسام على أساس صافي الأقساط المحتفظ بها لكل قسم . ويتم تحويل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف عمومية وإدارية غير موزعة.

٣-٩ ضريبة الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل بمجموع الضريبة المستحقة حالياً والمؤجلة.

٣-٩-١ الضريبة الحالية

يتم إحتساب الضريبة الحالية على أساس ربح السنة الخاضع للضريبة. هذا ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المبين في بيان الدخل الموحد حيث لا يشمل بنود إيرادات ومصاريف تخضع للضريبة أو قابلة للاقتطاع في سنوات أخرى وكما لا يشمل على البنود التي لم تخضع قط للضريبة أو للاقتطاع. تحتسب الضريبة الحالية للمجموعة باستخدام معدلات ضريبة تم تفعيلها أو تم تفعيلها بشكل جوهري كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إحتساب التزام الضريبة الحالية وفقاً للوائح المالية لسطنة عُمان، قطر وتركيا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٩ ضريبة الدخل "تتمة"

٣-٩-٢ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة على الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والالتزامات في البيانات المالية الموحدة وأسس الضريبة المقابلة لذلك والمستخدمه في احتساب الربح الضريبي. يتم الاعتراف بشكل عام بمطلوبات الضرائب المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، ويتم الاعتراف بشكل عام بموجودات الضرائب المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة للمدى الذي يحتمل معه أن تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي يمكن ان يتم الاستفادة مقابلها من الفروقات المؤقتة. كما أن هذه الموجودات والمطلوبات لا تستدرك اذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (خلافاً لإندماج الأعمال) لموجودات ومطلوبات بمعاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو على الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروق المؤقتة ناتجة عن الاعتراف المبدئي للشهرة.

كما يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفّض للحدّ الذي يكون من غير المحتمل معه أن تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية للسماح باسترداد الأصل كله أو بعضه.

يتم قياس المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيه تسوية الالتزام أو تحقق الأصل بناءً على معدلات الضريبة (والقوانين الضريبية) التي تم تشريعها أو تم إعتبار أنه تم تشريعها كما في نهاية الفترة المالية.

يعكس قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة النتائج المترتبة على الضريبة التي ستنشأ عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة؛ كما في نهاية الفترة المالية، لإسترداد أو سداد القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

٣-٩-٣ الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة ضمن الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كانت متعلقة ببند مدرجة مباشرة ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في بنود الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. عندما تنشأ الضريبة الحالية والمؤجلة من المحاسبة المبدئية لإندماج الأعمال، يتم تضمين تأثير الضرائب في المحاسبة المتعلقة بدمج الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية لكل منشأة في المجموعة بالعمله المستخدمة في البيئه الإقتصادية التي تمارس المنشأة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض توحيد البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال المنشآت ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي (درهم) والذي يعتبر العملة المستخدمة في الشركة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية لكل منشأة على حدة، يتم تسجيل المعاملات بعملات خلاف العملة المستخدمة في المنشأة (عملات أجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة لها.

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة التي نشأت فيها تلك الفروقات فيما عدا:

- فروقات العملة المتعلقة بأصول قيد الإنشاء لمنافع إستخدام مستقبلية ، والمدرجة ضمن تكلفة هذه الأصول كتعديلات فروقات أسعار العائد نتيجة الإقتراض بعملات أجنبية .
- فروقات العملة الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر بعض العملات الأجنبية ، وكذلك
- فروقات العملة الناتجة عن بنود مالية مدينة أو دائنة ناتجة عن عمليات أجنبية والتي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها وهي تشكل جزء من صافي الإستثمار في العملات الأجنبية والتي يتم الإعتراف بها ضمن إحتياطي العملات الأجنبية ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إستبعاد صافي قيمة الإستثمار .

لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، فإنه تم عرض موجودات ومطلوبات المجموعة بالدرهم الإماراتي وهي العملة المستخدمة في المجموعة على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إعادة تحويل الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال الفترة، ما لم يحدث تغيير جوهري في أسعار الصرف خلال الفترة، وفي هذه الحالة يتم إستخدام أسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة. يتم إدراج الفروقات في أسعار الصرف (إن وجدت) في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في حقوق المساهمين (العائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطره، حسب الإقتضاء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ العملات الأجنبية "تتمة"

عند إستبعاد عمليات أجنبية (مثلاً عند إستبعاد كافة حصة المجموعة في عمليات أجنبية، أو عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تشمل عمليات أجنبية، أو خسارة التحكم في المشاريع المشتركة التي تحتوي على عمليات أجنبية أو خسارة التأثير الجوهري على شركة زميلة تحتوي على عمليات أجنبية)، يتم تحميل كل فروقات في أسعار الصرف المتراكمة في حقوق المساهمين والمتعلقة بالعمليات العائدة على مساهمي الشركة، إلى الأرباح أو الخسائر. يتم إستبعاد أي فروقات في أسعار الصرف التي حدثت مسبقاً والمتعلقة بالأقلية غير المسيطرة ولكن لا يتم إعادة تحميلها للأرباح أو الخسائر.

في حال الإستبعاد الجزئي (مع عدم فقدان السيطرة) للشركة التابعة التي تشمل العمليات الأجنبية، فإنه يتم إعادة توزيع فروقات أسعار الصرف المتراكمة بنسب متساوية على حقوق الأقلية غير المسيطرة مع عدم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة لكافة الإستبعادات الجزئية الأخرى (شركات زميلة أو الكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة الي لا تتطلب التغيير في الأسس المحاسبية)، يتم إعادة توزيع فروقات أسعار الصرف المتراكمة بنسب متساوية ضمن الربح أو الخسارة).

يتم معاملة الشهرة والتعديلات على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والنتيجة عن الإستحواذ على عمليات أجنبية كموجودات ومطلوبات عمليات أجنبية وتيم تحويلها على أساس سعر الصرف السائد كما في نهاية الفترة المالية. يتم إدراج فروقات أسعار الصرف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في حقوق المساهمين.

٣-١١ موجودات غير مالية

٣-١١-١ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الأصول الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم إستهلاك هذه الأصول على نفس الأساس الذي يتم بناءً عليه إستهلاك الأصول والممتلكات الأخرى، وذلك عندما تكون تلك الأصول الرأسمالية جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات على الفترات المالية المستقبلية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١١ موجودات غير متداولة " تنمة "

٣-١١-١ ممتلكات ومعدات " تنمة "

يتم إلغاء الإعراف بأي من عناصر الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل تعود على المجموعة نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعراف بهذا الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر .

يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأثاث ومعدات من ٣ - ٥ سنوات وللسيارات ٥ سنوات .

٣-١١-٢ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، (إن وجدت). يتم إحتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مالي موحد، ويتم احتساب أثر التغير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم إحتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي ٥ سنوات.

٣-١٢ إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام المقترن بنهاية فترة الإستخدام للمالك أو عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الإستخدام . وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقارياً تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الإستخدام .

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون أو أسعار مقدمة من وسطاء مدرجون.

٣-١٣ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت) . وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها . إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع ، والقيمة قيد الإستخدام .

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدره للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدره التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية للمجموعة مقابل أحداث سابقة ، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي لمنافع إقتصادية للمجموعة يمكن تقديرها بصورة معقولة .

يتم إحتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام عند تحديد المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي ، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث ، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق .

٣-١٥ مخصصات الموظفين

٣-١٥-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩ ، وبموجبه تقوم المجموعة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة . يساهم موظفي المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥% و ٢,٥% على التوالي من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة . إن إلتزام المجموعة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح أو الخسائر .

٣-١٥-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم عمل إستحقاق للإلتزامات المقدره لإستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين حتى نهاية السنة .

٣-١٥-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية السنة. يعمل مخصص مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين الذين يعملون للمؤسسات المقامة في دول أخرى وفقاً للقوانين واللوائح المحلية المعمول بها في هذه الدول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٦ تكاليف الإقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقتراض التي ترتبط مباشرةً باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

إن إيرادات الإستثمار المؤقت المكتسبة للقروض المحددة أثناء إنفاقها للحصول على الموجودات يتم خصمها من تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة.

إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الأرباح أو الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

٣-١٧ الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما يتم، بموجب شروط عقود الإيجار، تحويل المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. لا يوجد عقود إيجارات تمويلية لدى المجموعة .

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس آخر أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الإقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-١٨ الأدوات المالية

٣-١٨-١ الإعتراف والقياس

يتم الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في البنود التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة . إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق باقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)، يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، عند الإعتراف المبدئي .

إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرةً بالإستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إثباتها مباشرةً في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٨ الأدوات المالية "تتمة"

٣-١٨-١ الإعتراف والقياس

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية الموحدة فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لمقاصة المبلغ المعترف به وإعتزام المجموعة على دفع الإلتزام أو تحصيل الأصل على أساس صافي القيمة في الوقت نفسه.

٣-١٩ الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة ، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، بإستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٣-١٩-١ تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة " كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف " الملكية " لجهة الإصدار (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض)، بإستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة " كأدوات دين ".

٣-١٩-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٩ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٩-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

يتم قياس أدوات الدين التي حققت هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات (فيما عدا أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - موضحة أدناه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-١٩-٦ أدناه)، ويتم الإعراف بإيرادات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية في إيرادات الإستثمار (إيضاح ٣-٧-٤).

لاحقاً للإعراف المبدئي، يتطلب على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند حدوث أي تغيير في نشاطها الإعتيادي حيث أن التكلفة المطفأة لم تعد تطبق.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً رئيسياً من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجوع فيه عند الإعراف المبدئي تصنيف أدوات الدين التي تلي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان هذه التصنيف يغي أو يقل بشكل ملحوظ عدم تطابق المحاسبة فيما لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣-١٩-٢-١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

٣-١٩-٢-٢ ندم التأمين المدينة والندم الأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ندم التأمين المدينة والندم الأخرى والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي إنخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الندم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير هام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٩ الموجدات المالية "تتمة"

٣-١٩-٣ الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجدات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إذا تم تصنيف الإستثمارات ضمن إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها ضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجدات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في بيان الدخل الشامل عند إستبعاد الإستثمارات ولكن يعاد تصنيفه ضمن الأرباح المستبقاه.

قامت المجموعة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات في أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-١٩-٤ الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المائية " تنمة "

٣-١٩-٤ الموجودات المائية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تنمة "

يتم تصنيف وحدات الإستثمار المرتبطة بعقود التأمين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في الإحتياطات المتعلقة بحاملي البوالص، في حساب الإيرادات والخسائر المندرجة في نفس الإطار ضمن بيان الدخل الموحد.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعتراف بالربح أو الخسارة بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به.

بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٣٠-٣ .

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد عند تثبيت حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا اذا كانت توزيعات الأرباح تمثل إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار بشكل واضح.

٣-١٩-٥ أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد . تشكل مكونات العملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر. وعليه،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر، و
- أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، يتم الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٩ الموجدوات المالية "تتمة"

٣-١٩-٥ أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية "تتمة"

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

٣-١٩-٦ إنخفاض قيمة الموجدوات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مالي موحد مراجعة القيم الحالية للموجدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجدوات المالية عند وجود دليل موضوعي ، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدي بتلك الموجدوات المالية ، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجدوات المالية.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجدوات المالية بسبب الصعوبات المالية .

بالنسبة لبعض فئات الموجدوات المالية ، مثل ذم التأمين المدينة ، والموجدوات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذم ، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذم .

تتمثل خسارة إنخفاض القيمة في الموجدوات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجدوات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجدوات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٩ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٩-٦ إنخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر .

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض في القيمة .

٣-١٩-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها . إذا لم تقم المجموعة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية، تستمر المجموعة بالإعتراف بالموجودات المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الإعتراف بها في الأرباح أو الخسائر .

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢٠ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-٢٠-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة بواسطة المجموعة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوب المالي وأي أداة ملكية .

٣-٢١ أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكةا في أصول المجموعة المتبقية بعد طرح جميع إلتزاماتها . أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

٣-٢٢ المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف المعاملات فيما عدا المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة. ويتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ان المجموعة ليس لديها مطلوبات مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٣-٢٢-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية المحتفظ بها ليست لأغراض المتاجرة والغير ظاهرة كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المطلوبات المالية للمجموعة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة متضمنة الإقتراض من البنوك ، أقساط إعادة التأمين المستبقاه ، ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة والأخرى بإستثناء الدفعات المقدمة للموردين .

إن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي وإيرادات الفوائد الغير مرسمة كجزء من تكلفة الموجودات، يتم الإعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون الإعتراف بالفوائد غير مادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢٢ المطلوبات المالية "تتمة"

٣-٢٢-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما فيها جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ، تكاليف المعاملات وغيرها من أقساط التأمين أو الخصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي. أو (عندما يكون مناسباً) فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية على الإعتراف الأولي .

٣-٢٢-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم قياس المطلوبات المالية لسرف العملات الاجنبية بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة لأدوات الدين والمعترف بها في الأرباح أو الخسائر.

٣-٢٢-٣ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاه والمبالغ المدفوعة والمستحقة بما فيها ذلك موجودات غير نقدية منقولة أو مطلوبات مقبولة في الأرباح والخسائر.

٣-٢٣ الأدوات المالية المشتقة

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة، ثم يتم فيما بعد إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. يتم إدراج جميع الأدوات المالية المشتقة، بالقيمة العادلة وتدرج ضمن الموجودات المالية إذا كانت القيمة العادلة موجبة أو ضمن المطلوبات المالية إذا كانت القيمة العادلة سالبة. يتم عرض الأدوات المالية المشتقة كموجودات غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة عندما يكون تاريخ الإستحقاق المتبقي للأداة المالية أكثر من ١٢ شهراً والتي لا يمكن توقع تحققها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. يتم عرض الأدوات المالية المشتقة الأخرى كموجودات أو مطلوبات متداولة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، التدفقات النقدية بعد خصمها ونماذج التسعير المعترف بها حسب الضرورة. تتمثل عقود مبادلة أسعار الفائدة والعائدات في المستوى ٢ والمستوى ١ للأدوات المالية وفقاً لتسلسل الهرمي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢٤ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح .

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما ورد في إيضاح ٣ ، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري . يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في نفس الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة . أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٤-١ الافتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو إستثمارات بالتكلفة المطفأة عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات هي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أو بالتكلفة المطفأة أخذت الإدارة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة ترى أن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة "تتمة"

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية "تتمة"

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات "تتمة"

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢-المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠- الاستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

٤-١-٣ توحيد عمليات دولة قطر

قامت الشركة بتأسيس عملياتها في قطر بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٨ من خلال إتفاقية وكالة أبرمتها مع كفيل محلي لفترة غير محددة. تم توحيد المركز المالي ونتائج العمليات في هذه البيانات المالية الموحدة على أساس السيطرة وأن تتم إدارة العمليات والإشراف من خلال الشركة من بداية تاريخ التأسيس حتى تاريخه. في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تقوم الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الإدارة والإشراف على السياسات المالية والتشغيلية لعمليات قطر لمصلحة الشركة وتحديد إمكانية توحيد النتائج والمركز المالي مع الشركة. بناءً على هذه التقييم، تستمر الشركة في تجميع النتائج والمركز المالي للعمليات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية بذلك التاريخ. في حال حدوث تغيير في الإفتراضات والأحكام التي وضعتها الإدارة في المستقبل، فإن ذلك قد يؤدي إلى حدوث تعديلات جوهرية على النتائج المالية وبيان المركز المالي لهذه البيانات المالية الموحدة.

٤-١-٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

قامت الإدارة بمراجعة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للمجموعة في ضوء متطلبات المحافظة على متطلبات رأس المال والسيولة، وأكدت نية المجموعة الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات حتى إستحقاقها وذلك لجمع التدفقات النقدية التي هي وحدها دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد. بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة ٩٧٢,٨٦٥ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٩٦٢,٦٢٢ ألف درهم). تم إدراج تفاصيل هذه الموجودات في إيضاح ٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية "تتمة"

٤-١-٥ موجودات ضريبة مؤجلة

لغرض قياس الأصول الضريبة المؤجلة التي تتعلق إلى حد كبير بالخسائر الضريبية غير المستخدمة لشركة تابعة، قامت الإدارة بمراجعة التوقعات المستقبلية والربحية للشركة التابعة خلال الفترة التي ينبغي الاستفادة من الخسائر الضريبية، وخلصت إلى أنه من المحتمل أن يكون هناك أرباح ضريبية مقابل استخدام تلك الخسائر الضريبية غير المستخدمة. تم إدراج تفاصيل إحتساب الأصول الضريبية المؤجلة في إيضاح ٨.

٤-١-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان لدى الشركة مستحقات مبادلة أسعار الفائدة كما هو مبين في إيضاح ١٩-٢. تم تحديد القيمة العادلة وفقاً لأفضل ممارسات السوق وباستخدام بيانات السوق.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والإفتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

٤-٢-١ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكلٍ من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها باستخدام مدخلات تقدير لكل مطالبة مبلغ عنها للمجموعة على حدة وتقديرات الإدارة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة المالية يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٦ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. وبناءً على ذلك، بلغت الخسارة في انخفاض القيمة مبلغ ٣٧,٢٨٢ ألف درهم في السنة الحالية (٢٠١٥ : ٢٦,٥٣٧ درهم).

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي موحد يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الربح أو الخسارة .

٤-٢-٤ التقييم الإكتواري لأموال التأمين على الحياة

تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة والإنسحاب المستخدمة في تقييم الخبير الحسابي لأموال التأمين على الحياة على خبرة المجموعة وجداول معدلات الوفاة المجهزة حديثاً.

٤-٢-٥ إحتياطي إضافي

يمثل هذا الإحتياطي أفضل تقديرات الإدارة للإلتزامات المحتملة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بنقص الأقساط، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والنقص في المبالغ المقدرة للإدعاءات المبلغ عنها والمسددة. يتم تقدير الإحتياطي بواسطة المخمن الاكتواري للمجموعة.

٤-٢-٦ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في أدوات الملكية غير المدرجة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية ، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناء على نماذج تقييم أخرى. في حال غياب سوق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٤- الإفترضاات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصارا الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٧ إنخفااض قيمة الشهره

تقوم المجموعة بتحديد ما اذا كان هناك إنخفااض في قيمة الشهره على الأقل سنوياً. يتطلب هذا تقدير القيمة الناتجة عن الإستهءام لوحدات توليد النقد التي تم توزيع الشهره عليها. يتطلب إستهءام التقديرات أن تقوم المجموعة بعمل تقدير للتدفقاات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد نقدية وكذلك إختيار معدل الخصم المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقاات.

٤-٢-٧-١ إختيار إنخفااض قيمة الشهره

تم توزيع الشهره المكتسبة من خلال دمج الأعمال على وحدات توليد النقد لإختيار انخفااض القيمة على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٢٥٠	١٣,٤٦٥
١,٩٠٠	١,٩٠٠
<u>١٨,١٥٠</u>	<u>١٥,٣٦٥</u>

شركة دبي ستار سيجورتا أي. أس.
شركة ايتاكو البحرين دابليو ال ال

قامت الإدارة بإجراء إختيار إنخفااض قيمة الشهره في نهاية السنة وقد أظهر الإختيار على أن لا يوجد أي إنخفااض في قيمتها. لهذا الغرض، يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على أساس إحتساب قيمة الإستهءام بواسطة تقديرات التدفقاات النقدية المتوقعة، بناءً على الموازناات المالية المعتمدة من الإدارة العليا، والتي تغطي خمس سنوات. يتم إستقراء التدفقاات النقدية اللاحقة لخمس سنوات بإستهءام معدل النمو، والتي تعتبره الإدارة مقارباً لمعدل النمو طويل الأجل للصناعة التي تعمل بها وحدة توليد النقد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٧ انخفاض قيمة الشهرة " تنمة "

٤-٢-٧-٢ الإفتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب قيمة الإستخدام

يتم إحتساب قيمة الإستخدام للإفتراضات كما يلي:

(أ) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. يتراوح معدل النمو المستخدم في الإحتساب ما بين ٢% - ١١% سنوياً.

(ب) صافي الهامش الربحي

يستند تقييم صافي الهامش الربحي على تقييم الإدارة لتحقيق مستوى الأداء على أساس خطة العمل المعتمدة لوحدة توليد النقد للسنوات الخمسة المقبلة.

(ج) سعر الخصم

قامت الإدارة بإستخدام سعر الخصم بنسبة ١٨,٧% خلال فترة التقييم، مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

٤-٢-٨ إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولات المؤجلة

يتم إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة باستخدام الطرق التي توفر الأسس المناسبة للاعتراف بتكاليف الاستحواذ كمصروفات بما يتماشى مع الاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين ذات الصلة. يتم استخدام افتراضات مختلفة في المدخلات والتقديرات في هذه الحسابات من قبل الإدارة.

٤-٢-٩ انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

يتم تحديد فترة إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس النموذج الذي من المتوقع أن يتم على أساسه إستهلاك الفوائد الإقتصادية المستقبلية للأصل من قبل المجموعة والتقاعد التكنولوجي. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة بناء على الإختبار الذي تم من قبل المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٤-٢-١٠ ممتلكات ومعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقاعد للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقادم التقني وإعتبرات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تدرج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير هامة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث ومعدات ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١١١,٢٣٠	١,٠٧٠	٥,٨٠٥	١١٨,١٠٥
إضافات خلال السنة	٤,٤٦٨	٣١٦	--	٤,٧٨٤
تحويلات	٥,٦٠٥	--	(٥,٦٠٥)	--
حذوفات	(٢٧,٠٣٥)	--	--	(٢٧,٠٣٥)
الإستحواذ من خلال إندماج الأعمال تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	٣٦٠	--	--	٣٦٠
	٨,٢٤٩	٥	(٢٠٠)	٨,٠٥٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠٢,٨٧٧	١,٣٩١	--	١٠٤,٢٦٨
إضافات خلال السنة	٢,٥٤٥	--	--	٢,٥٤٥
حذوفات	(٧,٠٤٢)	--	--	(٧,٠٤٢)
إستبعادات خلال السنة تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	--	(٣٨٥)	--	(٣٨٥)
	(٣٠٥)	(٢٢)	--	(٣٢٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٨,٠٧٥	٩٨٤	--	٩٩,٠٥٩
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٧٨,٧٧٦	٥٠٦	--	٧٩,٢٨٢
الإستهلاك للسنة	١١,٥٣٧	١٣٨	--	١١,٦٧٥
حذوفات	(٢٧,٠٣٥)	--	--	(٢٧,٠٣٥)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	٧,٦٢٤	٢	--	٧,٦٢٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٠,٩٠٢	٦٤٦	--	٧١,٥٤٨
الإستهلاك للسنة	١٠,٩٤٥	١٤٨	--	١١,٠٩٣
حذوفات	(٤,١٩١)	--	--	(٤,١٩١)
إستبعادات خلال السنة تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	--	(٣٨٥)	--	(٣٨٥)
	(٣٥٩)	٩٨	--	(٢٦١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٧,٢٩٧	٥٠٧	--	٧٧,٨٠٤
القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠,٧٧٨	٤٧٧	--	٢١,٢٥٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١,٩٧٥	٧٤٥	--	٣٢,٧٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٦- موجودات غير ملموسة

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	برامج كمبيوتر ألف درهم	التكلفة
٤٢,٥١٧	٣٢,١٨٠	١٠,٣٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٧,٣١١	٣٣,٨٠٦	٣,٥٠٥	إضافات خلال السنة
--	(٢٢,٣٤٨)	٢٢,٣٤٨	تحويلات
٧٩,٨٢٨	٤٣,٦٣٨	٣٦,١٩٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣,٣٩٧	١٣,٣٣١	٦٦	إضافات خلال السنة
--	(١٩,١٣٤)	١٩,١٣٤	تحويلات
(٥٠٨)	--	(٥٠٨)	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية
٩٢,٧١٧	٣٧,٨٣٥	٥٤,٨٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			إطفاءات
٢,٦٠٤	--	٢,٦٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٢٠١	--	٤,٢٠١	الأعباء للسنة
٦,٨٠٥	--	٦,٨٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,٨٣٨	--	٧,٨٣٨	الأعباء للسنة
(١٢٣)	--	(١٢٣)	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية
١٤,٥٢٠	--	١٤,٥٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			القيمة الدفترية
٧٨,١٩٧	٣٧,٨٣٥	٤٠,٣٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٣,٠٢٣	٤٣,٦٣٨	٢٩,٣٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء برامج كمبيوتر، الدفعات المقدمة للاستشاريين ومقدمي حلول تكنولوجيا المعلومات لمشروع إستبدال البنية التحتية لتقنية المعلومات في المجموعة.

٧- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	الرصيد كما في بداية السنة
٤٧٤,٣١٥	٥١٣,٧٢٥	إضافات خلال السنة
٣,٠١٢	--	(النقص)/الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٣٦,٣٩٨	(٢,٣٦١)	الرصيد كما في نهاية السنة
٥١٣,٧٢٥	٥١١,٣٦٤	

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات قطع أراضي ومباني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٧- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للمجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على أساس تقييمات من مُقيّمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الإستخدم الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، قامت المجموعة بتصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في القيمة العادلة للتسلسل الهرمي ولا يوجد أي تحويلات بين المستويات ١، ٢ و ٣ خلال سنة ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إن تفاصيل الإستثمارات في ممتلكات والتسلسل للقيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٤,٢٩٢	٣٧٣,٢٠٠	قطع أراضي في دبي، الإمارات العربية المتحدة
٧٢,٨٥٠	٧٠,٧٩٥	وحدات في مبنى يقع في مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة
٦٦,٥٨٣	٦٧,٣٦٩	وحدات في مبنى يقع في موتور سيتي ، دبي، الإمارات العربية المتحدة
<u>٥١٣,٧٢٥</u>	<u>٥١١,٣٦٤</u>	

٨- ضريبة الدخل

إن العمليات الخارجية للمجموعة خاضعة لضريبة الشركات الخاصة في المنطقة التي تعمل بها وعلى أساس معدلات الضريبة السائدة. بلغ معدل الضريبة الفعلي خلال السنة من ١٢% إلى ٢٠%. إن ضريبة الشركات تستحق على إجمالي إيرادات العمليات الخارجية بعد إجراء التعديلات على بعض المصاريف الغير مسموح بها والإيرادات المعفاء وإستثمارات ومخصصات أخرى. خلال السنة، تم فقط عمل مخصص للإلتزامات الضريبية الخاصة بعمليات مجموعة عُمان على اعتبار كافة الشركات الخارجية الأخرى تكبدت خسائر ضريبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٨- ضريبة الدخل "تتمة"

٨-١ مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
١,٢٧٥	١,١٩٩	ضريبة الدخل الحالية فيما يتعلق بالسنة الحالية
(٤,١٨٢)	٥,٢٦٢	ضريبة الدخل المؤجلة فيما يتعلق بالسنة الحالية
<u>(٢,٩٠٧)</u>	<u>٦,٤٦١</u>	إجمالي مصاريف ضريبة الدخل/(المسترجعة) المعترف بها خلال السنة الحالية

يمكن تسوية مصروف ضريبة الدخل مع الربح المحاسبي على النحو التالي:

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٧٨,٣٠٠	٨٥,٣٥٦	الربح قبل الضريبة لسنة تعديلات:
(٦٢,٢٢١)	(٧٥,٠٨٣)	ربح غير خاضع للضريبة
(٢٤٦)	(٣٣٥)	مصاريف مصرح بها
---	(٢٨٦)	مخصص إلزامي
٣٤٤	٣٣٥	مصاريف غير مصرح بها
<u>١٦,١٧٧</u>	<u>٩,٩٨٧</u>	الربح الخاضع للضريبة لسنة
<u>١,٢٧٥</u>	<u>١,١٩٩</u>	ضريبة الدخل المستحقة لسنة الحالية

٨-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي تحليل الموجودات/(المطلوبات) الضريبية المؤجلة التي تم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
١٧,٠١٥	٩,٢٢٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٤٦)	(١٠٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>١٦,٧٦٩</u>	<u>٩,١٢٦</u>	موجودات ضريبية مؤجلة - صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٨- ضريبة الدخل "تتمة"

٨-٢ ضريبة الدخل المؤجلة "تتمة"

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة المذكورة أعلاه متعلقة بما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,١٦٦	٨,٤٢٤	خسائر متراكمة
٤,٩٧٥	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٧٧٠	٢٨٩	مصاريف مستحقة
٣٨	٥٠٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٦٥)	(١٠٣)	فروقات تقييم موجودات ثابتة
(١١٥)	--	فروقات تقييم الإستثمارات المالية
<u>١٦,٧٦٩</u>	<u>٩,١٢٥</u>	

٩- إستثمارات مالية

٩-١ مكونات الإستثمارات المالية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٨,٩٥٥	٢٩٤,٩٠٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٩-٢)
٤٦٦,٦١١	٥٨٠,١٧٣	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩-٣)
٩٦٢,٦٢٢	٩٧٢,٨٦٥	مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٩-٤)
<u>١,٧٣٨,١٨٨</u>	<u>١,٨٤٧,٩٤٦</u>	

٩-٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٨٩٠	٣٧,٥٤٩	١٦,٨٩٠	٣٧,٥٤٩	--	--	إستثمار في سندات
٢٩٢,٠٦٥	٢٥٧,٣٥٩	٢٨٩,٤٥١	٢٥٤,٢٨٠	٢,٦١٤	٣,٠٧٩	إستثمارات مرتبطة بوحدات
<u>٣٠٨,٩٥٥</u>	<u>٢٩٤,٩٠٨</u>	<u>٣٠٦,٣٤١</u>	<u>٢٩١,٨٢٩</u>	<u>٢,٦١٤</u>	<u>٣,٠٧٩</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٩- إستثمارات مالية "تتمة"

٩-٣ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٣,٠٨١	٣١٤,٠٧٥	١٦٨,٩٩٨	١٧٣,٧٧٥	١٦٤,٠٨٣	١٤٠,٣٠٠	أسهم - مدرجة
١٣٣,٥٣٠	٢٦٦,٠٩٨	٤١,٥٦٦	٧٩,٩٦٧	٩١,٩٦٤	١٨٦,١٣١	- غير مدرجة
<u>٤٦٦,٦١١</u>	<u>٥٨٠,١٧٣</u>	<u>٢١٠,٥٦٤</u>	<u>٢٥٣,٧٤٢</u>	<u>٢٥٦,٠٤٧</u>	<u>٣٢٦,٤٣١</u>	

٩-٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٤٦,٠٢٢	٩٥٦,٣٣٣	٤٥٨,٥٩٧	٤٤٩,٢١٣	٤٨٧,٤٢٥	٥٠٧,١٢٠	إستثمارات في سندات - مدرجة
١٦,٦٠٠	١٦,٥٣٢	--	--	١٦,٦٠٠	١٦,٥٣٢	- غير مدرجة
<u>٩٦٢,٦٢٢</u>	<u>٩٧٢,٨٦٥</u>	<u>٤٥٨,٥٩٧</u>	<u>٤٤٩,٢١٣</u>	<u>٥٠٤,٠٢٥</u>	<u>٥٢٣,٦٥٢</u>	

تحمل هذه السندات معدلات فائدة ١,٨١% إلى ٩,٣٨% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدي خلال عمر السندات. يتم إسترداد هذه السندات بالقيمة الإسمية خلال الفترة من عام ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٥ حسب تاريخ الإستحقاق. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٩٧٣,٦٨٢ ألف درهم (٢٠١٥: ٩٥٣,٢٧٨ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٩- إستثمارات مالية "تتمة"

٩-٥ الحركة على الإستثمارات المالية

إن الحركة على الإستثمارات المالية كانت كما يلي :

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
١,٧٩٥,٦٨٩	٩٢٢,٩٨١	٥٠٤,٥٩٦	٣٦٨,١١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٦٤,٦٧٢	١٤٨,٥٧٦	١٨١,٧٢٩	١٣٤,٣٦٧	مشتريات
(٣٨٢,٢٦٧)	(٩٥,٦٦٤)	(١١٠,٤٨٠)	(١٧٦,١٢٣)	إستبعادات
(٨,١٥٤)	(٨,١٥٤)	--	--	إطفاء
(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	--	--	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
(١٢٦,٦٣٥)	--	(١٠٩,٢٣٤)	(١٧,٤٠١)	التغيرات في القيمة العادلة
١,٧٣٨,١٨٨	٩٦٢,٦٢٢	٤٦٦,٦١١	٣٠٨,٩٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥١٣,٩٦٦	١٦١,٠٤٠	٢١٧,٢٨٨	١٣٥,٦٣٨	مشتريات
(٤٢٩,٥١٤)	(١٤٨,٥٦٧)	(١٢١,٣٧٨)	(١٥٩,٥٦٩)	إستبعادات
(٢,٢٣٠)	(٢,٢٣٠)	--	--	إطفاء
٢٧,٥٣٦	--	١٧,٦٥٢	٩,٨٨٤	التغيرات في القيمة العادلة
١,٨٤٧,٩٤٦	٩٧٢,٨٦٥	٥٨٠,١٧٣	٢٩٤,٩٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩-٥ إعادة تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

في ٢٨ مارس ٢٠١٣، قامت الإدارة بإعادة النظر في نموذج إدارة أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الاستثمارات في أدوات الدين. وبناء عليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ ٣٥٢,٣٩١ ألف درهم من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة ابتداءً من ١ أبريل ٢٠١٣. تم تغيير نموذج الأعمال من طريقة تحقيق القيمة العادلة عند إستبعاد الاستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتى تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل الدفعات من المبلغ الأساسي والفائدة وذلك من المبلغ الأساسي المستحق.

تحمل هذه السندات معدلات فائدة من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٤,٦٢٦ ألف درهم (٢٠١٥: ٧,٣٤٠ ألف درهم).

إن خسارة القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية كانت ستزيد بمبلغ ١٢٧ ألف درهم (٢٠١٥: ٦,٣٥١ ألف درهم) في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٠- ودائع إلزامية

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٩٥,١٥٨	٩٥,٥٧٦
١,٨٨٥	١٦,١٣٩
<u>١٠٧,٠٤٣</u>	<u>١٢١,٧١٥</u>

ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
مبلغ محجوز لدى هيئة السوق المالي - سلطنة عُمان
مبلغ محجوز لدى الخزانة التركية - تركيا

١١- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١,٣٦٣,٨٤٩	١,٨٦٧,٥٩١
٣٦١,٦٤٩	٣١٧,٧٣٩
٢٣٢,٤٦٦	٢٣٥,١٣٨
١,١٣٦,٧٢٢	١,٢٧١,٢٧٧
٢٩١,٠٦٧	٢٥٥,٥٥١
---	٩,٥٠٣
<u>٣,٣٨٥,٧٥٣</u>	<u>٣,٩٥٦,٧٩٩</u>
٩٥٢,٦٤٦	١,٤٨٣,٣٠٢
٢١٦,١٨٣	٢٠٥,٤٧٧
٦٢٢,٨٧٠	٧١٨,٧٠٨
<u>١,٧٩١,٦٩٩</u>	<u>٢,٤٠٧,٤٨٧</u>
٤١١,٢٠٣	٣٨٤,٢٨٩
١٤٥,٤٦٦	١١٢,٢٦٢
٢٣٢,٤٦٦	٢٣٥,١٣٨
٥١٣,٨٥٢	٥٥٢,٥٦٩
٢٩١,٠٦٧	٢٥٥,٥٥١
---	٩,٥٠٣
<u>١,٥٩٤,٠٥٤</u>	<u>١,٥٤٩,٣١٢</u>

مطلوبات عقود التأمين

مطالبات غير مسددة

إحتياطي إضافي

أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١١-١)

أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)

مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح ١١-٢)

إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات غير مسددة

إحتياطي إضافي

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود التأمين - الصافي

مطالبات غير مسددة

إحتياطي إضافي

أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١١-١)

أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)

مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح ١١-٢)

إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

تم التصديق على الاحتياطيات الفنية من قبل الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه من قبل الشركة وذلك وفقاً للأحكام المالية الصادرة من قبل هيئة التأمين. تم الإفصاح عن ملخص تقرير الخبير الاكتواري المتعلق بالاحتياطيات الفنية في إيضاح ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١١- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

ألف درهم	١-١ أموال التأمين على الحياة
١٩٥,٧٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٦,٦٩١	الزيادة
٢٣٢,٤٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٦٧٢	الزيادة
٢٣٥,١٣٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف درهم	٢-١١ مطلوبات مرتبطة بالوحدة
٣٥٠,٥٠٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(٥٩,٤٣٨)	الزيادة
٢٩١,٠٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٣٥,٥١٦)	النقص
٢٥٥,٥٥١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يبين الجدول التالي الحساسية في قيمة مطلوبات عقود التأمين التي تم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح مقارنة بالتغيرات في الافتراضات المستخدمة في تقدير مطلوبات عقود التأمين. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين طويلة الأجل بضمانات ثابتة ومؤجلة، التغييرات في الافتراضات لم تعكس تغيير على المبالغ المطلوبة، إلا إذا كان التغيير بليغ لإحداث تعديل لإختبار كفاية الإلتزام. لم تنتج أي خسائر في أي من سنة ٢٠١٦ أو سنة ٢٠١٥، استناداً إلى نتائج اختبار كفاية الإلتزام. يشير الجدول التالي إلى مستوى المتغير الذي يؤدي إلى تعديل ومن ثم يشير إلى لزوم تعديل الإلتزام نتيجة لحدوث مزيد من التدهور في المتغير.

الأثر على صافي الإلتزام	٢٠١٦	التغير في الافتراضات	سيناريو
٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم		
١,٩٣٥	١,٤٨٠	%١٠+	معدل الوفيات/الأمراض
(١٢,٧٢٩)	(١٠,٠٣٦)	٧٥+ نقطة أساس	سعر الخصم
(١,٩٤٢)	(١,٤٨٧)	%١٠-	معدل الوفيات/الأمراض
١٤,٩٦٥	١١,٥٤٢	٧٥- نقطة أساس	سعر الخصم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢ - ندم تأمين مدينة

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٩٠٧,١٨٦ (٧٣,٧١٣)	٩٤١,٠٠٣ (٧٩,٤١٢)	المطلوب من حملة البوالص والوسطاء ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٣٣,٤٧٣	٨٦١,٥٩١	صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
٥٢٨,٣٢٢ (٣٣,١٩٠)	(٧٠٧,٩٤٤) (٣٨,٢٧٦)	المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩٥,١٣٢	٦٦٩,٦٦٨	صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
١,٣٢٨,٦٠٥	١,٥٣١,٢٥٩	إجمالي ندم التأمين المدينة

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لندم التأمين المدينة هي من ٣٠ إلى ١٢٠ يوماً. لا يتم تحميل أي فائدة على الأرصدة التي تجاوزت موعد الإستحقاق ولا يتم الحصول على ضمانات على ندم التأمين المدينة.

تتبنى المجموعة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية . تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل. لا يوجد للمجموعة أي عميل عليه رصيد مستحق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بما نسبته أكثر من ٥% من مجموع ندم التأمين المدينة.

تتضمن ندم التأمين المدينة للمجموعة كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها ١,٢ مليار درهم (٢٠١٥) : ٦٤٢,٢٨٩ ألف درهم) تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تقم المجموعة بأخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الائتمانية وتعتبر هذه المبالغ قابلة للتحصيل.

١٢-١ أعمار ندم التأمين المدينة حسب التوزيع الجغرافي

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٧٢٨,٢٨٧ (٥٩,٠٨٧)	٧٣٦,٣٨٨ (٦٢,٠١٣)	المطلوب من حملة البوالص والوسطاء ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٦٩,٢٠٠	٦٧٤,٣٧٥	صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
٤٢٩,٠٥١ (٣٣,١٩٠)	٥٥٥,٦٨٧ (٣٨,٢٧٦)	المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٩٥,٨٦١	٥١٧,٤١١	صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
١,٠٦٥,٠٦١	١,١٩١,٧٨٦	إجمالي ندم التأمين المدينة داخل دولة الامارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢- ذمم تأمين مدينة "تتمة"

١-١٢ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب التوزيع الجغرافي "تتمة"

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٧٨,٨٩٩	٢٠٤,٦١٥
(١٤,٦٢٦)	(١٧,٣٩٩)
١٦٤,٢٧٣	١٨٧,٢١٦
٩٩,٢٧١	١٥٢,٢٥٧
٢٦٣,٥٤٤	٣٣٩,٤٧٣

المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء

المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين

إجمالي ذمم التأمين المدينة خارج دولة الامارات
العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢- ذمم تأمين مدينة "تتمة"

١٢-٣ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٤٧٥	١٠٦,٩٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦,٥٣٧	٣٧,٢٨٢	مخصص مأخوذ خلال السنة
٤,١٨٨	--	فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(٢,٢٩٧)	(٢٦,٤٩٧)	مبالغ مشطوبة خلال السنة على إعتبار انها غير قابلة للتحصيل
<u>١٠٦,٩٠٣</u>	<u>١١٧,٦٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذمم تأمين مدينة معينة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها وبعد مراجعة نوعية الإئتمان للعملاء والخبرة السابقة في عدم السداد. بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء المجموعة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وبالتالي فإن الإدارة لا ترى ضرورة لأخذ مخصص لذمم التأمين المشكوك في تحصيلها زيادة عن المخصص المسجل.

١٣- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٧٣	٢١,٠٢٤	إيرادات مستحقة
٤٤,٤٣٧	٥١,٤٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,١٢٩	٧,١٥٢	ذمم وسلفيات موظفين
٤٩,٣٣٣	٣٨,٦٠٧	ذمم مدينة أخرى
<u>١١٦,٩٧٢</u>	<u>١١٨,٢١٤</u>	

١٤- أرصدة لدى البنوك ونقد

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٩,٠٩٨	١٦٩,٩٨٨	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٧٨,١٩٧	٤٣,١٥٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١٠١,٢٣٨	٢٥٢,٢٣٣	حسابات جارية لدى البنوك ونقد
٣٠٨,٥٣٣	٤٦٥,٣٧٨	مجموع الأرصدة لدى البنوك والنقد
(١٢٩,٠٩٨)	(١٦٩,٩٨٨)	ينزل : ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
<u>١٧٩,٤٣٥</u>	<u>٢٩٥,٣٩٠</u>	النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تمة"

١٤- أرصدة لدى البنوك ونقد "تمة"

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ٠,١% و ٧,٤% (٢٠١٥ : ٠,٥% و ١٣,٨%) سنوياً. تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٢٤٩,١٣٨ ألف درهم (٢٠١٥ : ١٢٠,٩٠٠ ألف درهم) محتفظ بها في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع لدى البنوك أعلاه ودائع بلغت قيمتها الدفترية ٢١,٤٣٥ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٥٤,٩١١ ألف درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية تتمثل في ضمانات وسحب على المكشوف.

١٥- رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢

رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٦- إحتياطات

إحتياطي قانوني	إحتياطي إستراتيجي	إحتياطي عام	إحتياطي طوارئ	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٩٢,٧٧٢	٦,٢٣٤	١,٤٣٣,٦٩٢
--	--	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	٢٣,٢٦٤
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩١٣,٣٢٧	٨,٩٤٣	١,٤٥٦,٩٥٦
--	--	١٩,٧٢٤	٦٥٧	٢٠,٣٨١
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	٩,٦٠٠	١,٤٧٧,٣٣٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
المحول من الأرباح المستبقاه

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المحول من الأرباح المستبقاه

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦-١ إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. أقر المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٦ مارس ٢٠١٤ التوقف عن التحويل حيث بلغ رصيد الإحتياطي ٥٠% من رأس المال. بناءً على ذلك لم يتم أي تحويل خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٦ - إحتياطات

٢-١٦ إحتياطي إستراتيجي

يمكن استخدام الإحتياطي الإستراتيجي لأي غرض يحدد بناءً على موافقة المساهمين خلال إنعقاد الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي الإستراتيجي خلال السنة.

٣-١٦ إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويلات السنوية بما نسبته ٢٥% من الربح للسنة بعد خصم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع دون أي قيود. خلال السنة، تم إحتساب التحويل بنسبة ٢٥% من الربح حيث لم يتم إقتراح مكافأة لمجلس الإدارة.

٤-١٦ إحتياطي طوارئ - فرع عُمان

وفقاً للمادة ١٠ (bis) (٢) (ج) من اللائحة التنفيذية لقانون شركات التأمين (الأمر الوزاري ٨٠/٥)، وتعديلاته، لسلطنة عمان، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات غير المسددة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد من الأرباح المستبقاه لإحتياطي الطوارئ حتى يصل الإحتياطي إلى ٥ ملايين ريال عماني. في حالة عدم كفاية الأرباح المستبقاه أو في حال الخسائر المتراكمة، يتم تعديل العجز في التحويل مقابل الأرباح المستبقاه في السنوات المستقبلية. لا يجوز استخدام الإحتياطي إلا بموافقة مسبقة من هيئة السوق لمالي لسلطنة عُمان.

١٧ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٥٤٥	٣٠,١٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٣٦١	٧,٧٥٣	المحمل خلال السنة
(٦,٧١٤)	(٥,١٧٦)	المدفوع خلال السنة
<u>٣٠,١٩٢</u>	<u>٣٢,٧٦٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - إستلاف من البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٣٣,٤٨٩</u>	<u>٣٦٧,٧٣٢</u>	قروض لأجل

القروض لأجل مضمونة مقابل سندات محددة لصالح مؤسسات مالية. ان هذه القروض تحمل سعر فائدة بمتوسط ١,٥٣% سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٩- ذمم تأمين دائنة وأخرى

١-١٩ ذمم تأمين دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٥,٨٥٠	١٩٦,٧٤٢	المطلوب لحملة البوالص والوسطاء
٢٩١,٥٧١	٣٩٤,٩٧٤	المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين
١٤,٣٤٢	١٨,٥١٢	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٤٧,٣٢٠	٦٩,٩٩٥	ذمم تأمين دائنة أخرى
<u>٥٤٩,٠٨٣</u>	<u>٦٨٠,٢٢٣</u>	

إن معدل فترة السماح هي من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً . تقوم المجموعة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإلتزام المتفق عليها.

٢-١٩ ذمم دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,١٤١	١٦,٢٨٢	تكاليف موظفين مستحقة
٧١,٣٧١	٨٢,٠٨٣	ذمم دائنة أخرى مصاريف مستحقة
<u>٨١,٥١٢</u>	<u>٩٨,٣٦٥</u>	

تتضمن الذمم الدائنة عقود مبادلة تتعلق بأسعار الفائدة. إن عقود المبادلة تصبح إيجابية (الموجود) أو سلبية (مطلوب) حسب تقلبات أسعار الفائدة السوقية المتعلقة بالشروط المتفق عليها مع الأطراف المقابلة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت القيمة العادلة لهذه الأدوات سلبية للمجموعة.

في ٢٦ سبتمبر ٢٠١٦، كانت عقود مبادلة العائد بمبلغ أساسي ١٨/٣٧٥ مليون دولار أمريكي قد استحققت وحقق خسائر بمبلغ ٢,٣٦٩ ألف درهم. بلغت الخسارة غير المحققة في القيمة العادلة لهذه الأداة المشتقة مبلغ ٣,٦٦٢ ألف درهم تم تحميلها إلى بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مع ما يقابلها من مطلوبات متداولة بنفس المبلغ.

تقوم الشركة باستخدام مبادلة أسعار الفائدة لمواجهة تقلبات أسعار الفائدة في إستثماراتها المالية بالتكلفة المطفأة من خلال الدخول في مبادلة أسعار الفائدة لتحويل جزء من إستثماراتها المالية من معدلات فائدة ثابتة إلى معدلات متغيرة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت الأرباح غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للمبادلة مبلغ ٤٨٠ ألف درهم (٢٠١٥: خسائر بقيمة ٦٨٤ ألف درهم)، تم تحميلها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع ما يقابلها من مطلوبات متداولة بمبلغ ١,٤٠٦ ألف درهم (٢٠١٥: ١,٨٨٦ ألف درهم). هذا العقد سوف ينتهي بعد ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٠ - صافي إيرادات إستثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٠٤٨	٢٤,٠٨٦	إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٦,٩٤٤	٤٥,٦٥٢	إيرادات فوائد من الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٤٠٠	٢٣,١٩٢	إيرادات فوائد من ودائع
٣٦,٣٩٨	(٢,٣٦١)	التغير في القيمة العادلة من إستثمارات في ممتلكات
(٤٠٤)	٢,٢٩٨	أرباح/(خسائر) خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٠	(٢,٣٦٩)	(خسائر)/أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٠٥٧)	(٧,٤٦٥)	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤,٣٤٦)	٤٨٠	أرباح/(خسائر) غير محققة في القيمة العادلة للمعاملات المشتقة (إيضاح ١٩-٢)
٧,٥٥٠	٨,٨٢١	إيرادات إيجارات إستثمارات في ممتلكات
(٢٠,٤٩٩)	(١٩,٠٤٤)	مصاريف إستثمارات أخرى
٨٩,٢٧٤	٧٣,٢٩٠	

٢١ - مصاريف أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٧١٥	٥٣,٥٧٣	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

٢٢ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٥,٥٤٧	٢٠١,٧٨٤	تكاليف الموظفين
١٥,٨٧٦	١٨,٩٣١	إستهلاك وإطفاء
٢٥,٩١٥	٢٣,٨٥٤	تكاليف الإيجارات - الإيجارات التشغيلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٣- الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٠,٩٣٦	٨٠,٨٢٢	الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,١٨	٠,١٧	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٢٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل عائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين.

٢٤-١ كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٦٦٥	١٨٠,٦٨٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
—	٣٥٧,٨٥٥	إستلاف من البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٣٩,٣٩٤	٣٨,٢١٣	صافي ذمم تأمين مدينة
٦,٤٦٧	١,٥١٩	صافي ذمم تأمين دائنة

٢٤-٢ خلال السنة، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٥,٥٨٢	٨٧,٤٥٧	أقساط تأمين
٥٥,١٧٩	٥٥,٨٧٩	مطالبات
٢٤٨	٤٧٦	إيرادات فوائد
٩٩٧	٢٤٦	مصاريف فوائد
٣,٩٢١	٤,٤٦٢	مصاريف إيجارات

دخلت المجموعة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة والتي تم إجراؤها بشكل كبير على أساس الشروط المتبعة في الوقت نفسه مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٢٤-٣ تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	أتعاب الإدارة
٣,٢٢٧	٢,٤٧١	رواتب ومنافع
--	١٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>٥,٤٢٧</u>	<u>٤,٨٩٥</u>	

٢٥- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين الصحي وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة مخاطر الممتلكات، السيارات، الحوادث العامة، مخاطر الطيران والنقل البحري. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة الفردية (المشاركة وغير المشاركة)، التأمين الصحي، تأمين على حياة المجموعات والحوادث الشخصية وصناديق الإستثمار المرتبطة بها. قطاع الإستثمارات يشمل الإستثمارات (مالية وغير مالية)، ودائع بنكية وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة.

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

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٥ - ١ إيرادات القطاع

صافي ألف درهم	المجموع إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمينات عامة		
			صافي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	
١,٣٧٠,٩٥٧	(٢,١٨٤,٣٢٥)	٣,٥٥٥,٢٨٢	٦٦١,٨٣٧	(١,١٢٧,٣٦٧)	٧٠٩,١٢٠	(١,٠٥٦,٩٥٨)	١,٧٦٦,٠٧٨
(٤١,٣٨٩)	١٣٢,١٠٧	(١٧٣,٤٩٦)	١٤,٤٦٥	٨٧,٤٢٦	(٥٥,٨٥٤)	٤٤,٦٨١	(١٠٠,٥٣٥)
١,٣٢٩,٥٦٨	(٢,٠٥٢,٢١٨)	٣,٣٨١,٧٨٦	٦٧٦,٣٠٢	(١,٠٣٩,٩٤١)	٦٥٣,٢٦٦	(١,٠١٢,٢٧٧)	١,٦٦٥,٥٤٣
٥٥٢,٥٦٩	(٧١٨,٧٠٨)	١,٢٧١,٢٧٧	٢٢٤,٢٨٦	(٣١٧,٠٨١)	٣٢٨,٢٨٣	(٤٠١,٦٢٧)	٧٢٩,٩١٠
١,٣٤٣,٧٠٦	(١,٨٤٦,٢٧٠)	٣,١٨٩,٩٧٦	٧٢٦,٥٦٥	(٨٧٥,٧٨١)	٦١٧,١٤١	(٩٧٠,٤٨٩)	١,٥٨٧,٦٣٠
٥٥,٤٧٨	١٧,٦٢٥	٣٧,٨٥٣	٤٥,٧٤٨	(١,١٠٧)	٩,٧٣٠	١٨,٧٣٢	(٩,٠٠٢)
١,٣٩٩,١٨٤	(١,٨٢٨,٦٤٥)	٣,٢٢٧,٨٢٩	٧٧٢,٣١٣	(٨٧٦,٨٨٨)	٦٢٦,٨٧١	(٩٥١,٧٥٧)	١,٥٧٨,٦٢٨
٥١٣,٨٥٢	(٦٢٢,٨٧٠)	١,١٣٦,٧٢٢	٢٤١,٤٢١	(٢٢٩,٦٥٧)	٢٧٢,٤٣١	(٣٩٣,٢١٣)	٦٦٥,٦٤٤

سنة ٢٠١٥

إيرادات أقساط التأمين

صافي الحركة على مخصص

الأقساط غير المكتسبة

أقساط التأمين المكتسبة

الأقساط غير المكتسبة كما

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي الحركة على مخصص

الأقساط غير المكتسبة

أقساط التأمين المكتسبة

الأقساط غير المكتسبة كما

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمه"

٢٥ - معلومات قطاعية "تتمه"

٢٥-٢ مطالبات القطاع

صافي ألف درهم	المجموع إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	تأمين على الحياة والتأمين الصحي			تأمينات عامة		
			صافي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٩٩٩,٧٧٦	(١,٢٨٧,٣٢٠)	٢,٢٨٧,٠٩٦	٥٤٣,١٧٤	(٧١٩,٦١١)	١,٢٦٢,٧٨٥	٤٥٦,٦٠٢	(٥٦٧,٧٠٩)	١,٠٢٤,٣١١
(٢٨,٧٩٥)	(٥١٠,٣٣٤)	٤٨١,٥٣٩	(١٤,٩٥٧)	(٦١,٢٢٥)	٤٦,٢٦٨	(١٣,٨٣٨)	(٤٤٩,١٠٩)	٤٣٥,٢٧١
(٢١,٨٢٠)	(١٦٤,٧١٥)	١٤٢,٨٩٥	٢,٨٩٧	(١٤١,٢٠٦)	١٤٤,١٠٣	(٢٤,٧١٧)	(٢٣,٥٠٩)	(١,٢٠٨)
٩٤٩,١٦١	(١,٩٦٢,٣٦٩)	٢,٩١١,٥٣٠	٥٣١,١١٤	(٩٢٢,٠٤٢)	١,٤٥٣,١٥٦	٤١٨,٠٤٧	(١,٠٤٠,٣٢٧)	١,٤٥٨,٣٧٤
١,٠٦٣,٦٠٣	(٩٧٠,٨١٦)	٢,٠٣٤,٤١٩	٦٠٢,١١٣	(٥٨١,٠١٥)	١,١٨٣,١٢٨	٤٦١,٤٩٠	(٣٨٩,٨٠١)	٨٥١,٢٩١
(١٨,٧٧٩)	١١٥,٢٨٧	(١٣٤,٠٦٦)	(٦٦٤)	٩,٧٠٧	(١٠,٣٧١)	(١٨,١١٥)	١٠٠,٥٨٠	(١٢٣,٦٩٥)
٧٠,٧٤٤	(٩٦,٠١٠)	١٦٦,٧٥٤	٥٤,٨٩٣	(٨٣,٨٩٥)	١٣٨,٧٨٨	١٥,٨٥١	(١٢,١١٥)	٢٧,٩٦٦
١,١١٥,٥٦٨	(٩٥١,٥٣٩)	٢,٠٦٧,١٠٧	٦٥٦,٣٤٢	(٦٥٥,٢٠٣)	١,٣١١,٥٤٥	٤٥٩,٢٢٦	(٢٩٦,٣٣٦)	٧٥٥,٥٦٢

سنة ٢٠١٦

مطالبات مدفوعة

التغيرات في مخصص

المطالبات الغير مسددة

الحركة في الإحتياطي

الإضافي واحتياطي تسوية

خسائر غير موزعة

مطالبات متكيدة

سنة ٢٠١٥

مطالبات مدفوعة

التغيرات في مخصص

المطالبات الغير مسددة

الحركة في الإحتياطي

الإضافي واحتياطي تسوية

خسائر غير موزعة

مطالبات متكيدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٥ - ٣ نتائج القطاع

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	الإجمالي	التأمين على الحياة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣٩٩,١٨٤	٧٧٢,٣١٣	٦٢٦,٨٧١	١,٣٢٩,٥٦٨	٦٧٦,٣٠٢	٦٥٣,٢٦٦	(١,١١٥,٥٦٨)	(٤١٨,٠٤٧)
(٣٠٩,٠٠٤)	٨٥,٧٤٩	٢٢٣,٢٥٥	٣٢٠,٤٦٦	٩٣,٧١٢	٢٢٦,٧٥٤	(٣٣٠,٨٨٧)	(١٣١,٥٩٦)
٥١,٢٩٨	٤٦,٥٣٤	٤,٧٦٤	٤٣,٨٦٤	٤٣,٨٥٨	٦	٢٩,٤١٥	(٨١٣)
(٢٨٢,٧٤٤)	(١١٦,٣٢٨)	(١٦٦,٤١٦)	(٢٩٠,٠٢٩)	(١٢٠,٩٨٦)	(١٦٩,٠٤٣)	٣٠,٢٨٧	(١١٦,٣٢٨)
٣٠,٢٨٧	(١,١٧٠)	٣١,٤٥٧	١٠٥,٨٨٢	٣٠,١٧٦	٧٥,٧٠٦	٧٨,٣٠٠	٧٧٢,٣١٣
٨٩,٢٧٤			٧٣,٢٩٠			٢٩,٤١٥	٨٥,٧٤٩
(١,٠٠٩)			(٢,٩٦١)			٢٩,٤١٥	٢٢٣,٢٥٥
(٢٦,٥٣٧)			(٣٧,٢٨٢)			(١,١١٥,٥٦٨)	(١٣١,٥٩٦)
(١٣,٧١٥)			(٥٣,٥٧٣)			(١,١١٥,٥٦٨)	(١٣,٧١٥)
٧٨,٣٠٠			٨٥,٣٥٦			٧٨,٣٠٠	٧٨,٣٠٠
٢,٩٠٧			(٦,٤٦١)			٢,٩٠٧	٢,٩٠٧
٨١,٣٠٧			٧٨,٨٩٥			٨١,٣٠٧	٨١,٣٠٧
٨٠,٩٣٦			٨٠,٨٢٢			٨٠,٩٣٦	٨٠,٩٣٦
٢٧١			(١,٩٢٧)			٢٧١	٢٧١
٨١,٣٠٧			٧٨,٨٩٥			٨١,٣٠٧	٨١,٣٠٧

صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي المطالبات المتكبدة
إيرادات عمولات إعادة التأمين
مصاريف عمولات
إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
صافي العمولات وإيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين

صافي أرباح التأمين

صافي إيرادات الإستثمارات

تكاليف التمويل

مخصص ذمم مشترك في تحصيلها

مصاريف أخرى

الربح قبل الضريبة

ضريبة الدخل

الربح للسنة

العائد إلى:

مساهمي الشركة

الأقلية غير المسيطرة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تمة"

٢٥ - معلومات قطاعية "تمة"

٢٥ - نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

٢٠١٥ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		٢٠١٦ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
الإجمالي	ألف درهم	تركيا	ألف درهم	الإجمالي	ألف درهم	تركيا	ألف درهم
١,٣٩٩,١٨٤		٩٤,٨٥١		١,٣٢٩,٥٦٨		٨٣,٠٣٣	
(١,١١٥,٥٦٨)		(٧٣,٢٣٢)		(٩٤٩,١٦١)		(٦٥,٠٨٧)	
٣٠٩,٠٠٤		٢٩,٦٩١		٣٢٠,٤٦٦		٢٥,٨٨١	
(٣٣٠,٨٨٧)		(٣٤,٤٥٧)		(٣٤٨,٨٢٦)		(٢٩,٨٩٧)	
٥١,٢٩٨		٦,٨١٩		٤٣,٨٦٤		٢,٠٦٨	
٢٩,٤١٥		٢,٠٥٣		١٥,٥٠٤		(١,٩٤٨)	
(٢٨٢,٧٤٤)		(٢٢,٢٣٣)		(٢٩٠,٠٢٩)		(٢٠,٣٣٥)	
٣٠,٢٨٧		١,٤٣٩		٢٨,٨٤٨		(٤,٣٣٧)	
٨٩,٢٧٤		٧,٤٠٥		٨١,٨٦٩		١٤,٦٥٩	
(١,٠٠٠٩)		--		(١,٠٠٠٩)		--	
(٢٦,٥٣٧)		(٥,٤٠٣)		(٣٧,٢٨٢)		(١,٨٤٢)	
(١٣,٧١٥)		(٧,٢٩٢)		(٦,٤٢٣)		(٧,٧٨٤)	
٧٨,٣٠٠		(٣,٨٥١)		٨٢,١٥١		٦٩٦	
				٨٥,٣٥٦			
						٦٩٦	
							٨٤,٦٦٠

صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي المطالبات المتكبدة
إيرادات صمولات إعادة التأمين
مصاريف صمولات
إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
صافي العمولات وإيرادات أخرى

مصاريف صومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
صافي أرباح التأمين
صافي إيرادات الإستثمارات
تكاليف التمويل
مخصص ذمم مشترك في تحصيلها
مصاريف أخرى - صافي
الربح/(الخسارة) قبل الضريبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٥ - معلومات قطاعية "تتمة"

٢٥ - ٤ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي	تركيا	دول الخليج	ألف درهم	الإجمالي	تركيا	دول الخليج	ألف درهم
٧٨,٣٠٠	(٣,٨٥١)	٨٢,١٥١	٨٥,٣٥٦	٦٩٦	٨٤,٦٦٠		
٢,٩٠٧	٤,١٨٢	(١,٢٧٥)	(٦,٤٦١)	(٥,٢٦٣)	(١,١٩٨)		
٨١,٢٠٧	٣٣١	٨٠,٨٧٦	٧٨,٨٩٥	(٤,٥٦٧)	٨٣,٤٦٢		
٨٠,٩٣٦	١٦٨	٨٠,٧٦٨	٨٠,٨٢٢	(٢,٣٣٨)	٨٣,١٦٠		
٢٧١	١٦٣	١٠٨	(١,٩٢٧)	(٢,٢٢٩)	٣٠٢		
٨١,٢٠٧	٣٣١	٨٠,٨٧٦	٧٨,٨٩٥	(٤,٥٦٧)	٨٣,٤٦٢		

الربح/(الخسارة) قبل الضريبة

ضريبة الدخل

الربح للسنة

العائد إلى:

مساهمي الشركة

الأقلية غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥- معلومات قطاعية " تنمة "

٥-٢٥ موجودات ومطلوبات القطاع

الموجودات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمينات العامة	الإجمالي	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمينات العامة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ممتلكات ومعدات	٩,١٤٠	١٢,١١٥	٢١,٢٥٥	١٤,٠٧٠	١٨,٦٥٠	٣٢,٧٢٠
إستثمارات في ممتلكات	--	--	٥١١,٣٦٤	--	٥١٣,٧٢٥	٥١٣,٧٢٥
موجودات غير ملموسة	٤٠,٢٣٢	٥٣,٣٣٠	٩٣,٥٦٢	٣٩,٢٠٤	٥١,٩٦٩	٩١,١٧٣
إستثمارات مالية	--	--	١,٨٤٧,٩٤٦	--	--	١,٧٣٨,١٨٨
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٠٣٥,٢١٩	١,٣٧٢,٢٦٨	٢,٤٠٧,٤٨٧	٧٧٠,٤٣١	١,٠٢١,٢٦٨	١,٧٩١,٦٩٩
نعم تأمين مدينة	٦٥٨,٤٤١	٨٧٢,٨١٨	١,٥٣١,٢٥٩	٥٧١,٣٠٠	٧٥٧,٣٠٥	١,٣٢٨,٦٠٥
أرصدة لدى البنوك وتقد و ودائع إقليمية	٢٥٢,٤٥٠	٣٣٤,٦٤٣	٥٨٧,٠٩٣	١٧٨,٦٩٨	٢٣٦,٨٧٨	٤١٥,٥٧٦
موجودات اخرى	١١٠,٠٦٧	١٤٥,٩٠٣	٢٥٥,٩٧٠	١٠٨,٢٠٠	١٤٣,٤٢٨	٢٥١,٦٢٨
إجمالي موجودات القطاع	٢,١٠٥,٥٤٩	٢,٧٩١,٠٧٧	٧,٢٥٥,٩٣٦	١,٦٨١,٩٠٣	٢,٢٢٩,٤٩٨	٦,١٦٣,٣١٤
المطلوبات						
مطلوبات عقود التأمين	٢,٤٩٢,٧٨٣	١,٤٦٤,٠١٦	٣,٩٥٦,٧٩٩	٢,١٣٣,٠٢٤	١,٢٥٢,٧٢٩	٣,٣٨٥,٧٥٣
مخصص نهاية الخدمة	٢٠,٦٤٤	١٢,١٢٥	٣٢,٧٦٩	١٩,٠٢١	١١,١٧١	٣٠,١٩٢
إستلاف من البنوك	٢٣١,٦٧١	١٣٦,٠٦١	٣٦٧,٧٣٢	٢١,٠٩٨	١٢,٣٩١	٣٣,٤٨٩
نعم تأمين دانة	٤٢٨,٥٤٠	٢٥١,٦٨٣	٦٨٠,٢٢٣	٢٤٥,٩٢٢	٢٠٣,١٦١	٥٤٩,٠٨٣
نعم دانة اخرى	١٦٤,٦٣٢	٩٦,٦٨٨	٢٦١,٣٢٠	١٥٧,٤٥٦	٩٢,٤٧٣	٢٤٩,٩٢٩
إجمالي مطلوبات القطاع	٣,٣٣٨,٢٧٠	١,٩٦٠,٥٧٣	٥,٢٩٨,٨٤٣	٢,٦٧٦,٥٢١	١,٥٧١,٩٢٥	٤,٢٤٨,٤٤٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمه"

٢٥- معلومات قطاعية "تتمه"

٢٥-٥ موجودات ومطلوبات القطاع "تتمه"

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
التأمين على الحياة	التأمين على الحياة	التأمين على الحياة	التأمين على الحياة	التأمين على الحياة	التأمين على الحياة
الإجمالي	الإستثمارات	الإجمالي	الإجمالي	الإستثمارات	التأمينات العامة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٠٩٥	--	--	٤٢,٠٩٥	١٥,٩٤٢	--
١٥,٨٧٦	--	٧,١٤٤	٨,٧٣٢	١٨,٩٣١	--
					٨,٥١٩
					١٠,٤١٢
					١٥,٩٤٢
					مصاريف رأسمالية
					إستهلاكات وإطفاءات

٢٥-٦ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الإجمالي	تركيا	دول الخليج	الإجمالي	تركيا	دول الخليج
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,١٦٣,٣١٤	٤٤٦,٢٨٠	٥,٧١٧,٠٣٤	٧,٢٥٥,٩٣٦	٤٠٣,٤٨٦	٦,٨٥٢,٤٥٠
٤,٢٤٨,٤٤٦	٣٨١,٨٦٩	٣,٨٦٦,٥٧٧	٥,٢٩٨,٨٤٣	٣٢٨,٧٥٣	٤,٩٧٠,٠٩٠
٤٢,٠٩٥	--	٤٢,٠٩٥	١٥,٩٤٢	--	١٥,٩٤٢
١٥,٨٧٦	٤٠٥	١٥,٤٧١	١٨,٩٣١	٩١١	١٨,٠٢٠
					موجودات القطاع
					مطلوبات القطاع
					مصاريف رأسمالية
					إستهلاكات وإطفاءات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٦- المطلوبات المحتملة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٦٥٤	١٠٤,٩٦٣	خطابات ضمان بنكية

تم إصدار خطابات الضمان البنكية المذكورة أعلاه ضمن السياق الإعتيادي لأعمال المجموعة.

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية . إعتياداً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة المالي الموحد أو مركزها المالي الموحد.

٢٧- الإلتزامات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٩٥٦	١٢,٧٢١	٢٧-١ تعهدات شراء
		إلتزامات متعلقة بالاككتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات
٥,٢٨٤	٢٩٥	إلتزامات رأسمالية متعلقة بالإستحواذ على ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

٢٧-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، كان الحد الأدنى لإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية الغير قابلة للإلغاء كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٦٤٧	٢,٦٣٢	خلال السنة الأولى
٧,٦٤٩	١,٤٠٧	السنة الثانية إلى الخامسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين

إن المخاطر في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. إن العوامل التي تزيد على مخاطر التأمين تتضمن عدم وجود تنوع لمخاطر التأمين المتعلقة بنوع ومبلغ المخاطر، الوجود الجغرافي ونوع القطاع المغطى بالتأمين.

إن أهم المخاطر التي تواجه المجموعة فيما يتعلق بمجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسعير والتخصيص هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المقدرة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت المجموعة سياستها الإستراتيجية في تنوع مخاطر أعمال تأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الثقل في النتائج المتوقعة.

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية المجموعة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. لدى المجموعة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

٢٨-١ تكرار ومخاطر المطالبات

للمجموعة الحق في عدم تجديد بوالص تأمين فردية، إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإحتيال. كذلك يحق للمجموعة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل). وعلاوة على ذلك، فإن إستراتيجية المجموعة تحد من التعرض الإجمالي لأية منطقة واحدة والتعرض لأية صناعة معينة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٨-١ تكرار ومخاطر المطالبات "تتمة"

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، وتظهر بوليصة التأمين الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، تكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة إستئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، إنقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التأمين غير مركزة في المناطق التي تمارس المجموعة فيها نشاطها. كما تعمل المجموعة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للمجموعة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها المجموعة عن مبلغ ٤,٠٠٠ ألف درهم في أي حادث منفرد مقدر بـ ٢٠٠:١ سنة. للمجموعة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ٣ سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية النطاق القضائي، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٨-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك، فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، يخضع لقدر أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ المجموعة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم المجموعة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات من مخمني الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة لكل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة. تقوم المجموعة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الإلتزام عن الإلتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بمسائل من العقد والأضرار. بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تقوم المجموعة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٨-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية "تتمة"

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم المجموعة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة .

فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل وبعد إعادة التأمين حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة
التأمين على الحياة والتأمين الصحي		٨٧,٣%	٨٤,٤%	٧٩,٥%	٨٥%
تأمينات أخرى		٦٤,٠%	٧٨,٥%	٤٧,٩%	٧٣,٣%

٢٧-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الإعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التأمين القائمة. تستخدم المجموعة افتراضات تستند إلى مزيج من البيانات الداخلية والسوق لقياس مطلوبات الإبداعات. تقوم المجموعة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. تقوم المجموعة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين ، على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي . في حالات معينة ، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٨ - مخاطر التأمين * تنمة *

٢٨-٤ عملية تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي تطور المطالبات القائمة الإجمالية للتأمينات العامة في نهاية كل سنة بالإضافة إلى الدفعات التراكمية اللاحقة لسنة الحادث :

سنة الحادث	٢٠١٠ قبل	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سنة الحادث	٩٤٢,٩٨٧	٨٣٤,٥٦٣	٦٩٥,٧٥٣	٦٢٩,٧٠٦	٦٠١,١١٩	٧٧٠,٣٩٩	٧٤٥,١٣٥	١,٠٤٧,٥٦٧	---
المطالبات التراكمية التقديرية - الإجمالي:	٩٩٨,٠٥٧	٨٣٩,٥٩٢	٧٨٩,٠٩٠	٦٣٢,٢٥٩	٨٤٠,٩١٣	٧٦٤,٩٥٦	١,١١٨,٣٤٧	---	---
سنة الحادث	٩٦٦,٨١٥	٨١٥,١٨٧	٨١٨,٢٥٦	٥٩٤,٦٣٤	٧٨١,٩٣٨	٧١٣,٩٠٣	---	---	---
بعد سنتين	٩٥٢,٥٩٩	٧٩١,١٤٨	٧٧٥,٠٩٤	٥٧٦,٥٩٣	٧٩٢,١٨٠	---	---	---	---
بعد ثلاث سنوات	٩٤٩,٣٢٠	٧٨٥,٣٠٨	٧٥٨,٢٢٨	٥٧٧,٣٨١	---	---	---	---	---
بعد أربع سنوات	٩٤٠,٠٣٩	٧٧٠,٧٣٧	٧٥٦,٨٥٨	---	---	---	---	---	---
بعد خمس سنوات	٩٣٧,٨٧٤	٧٦٢,٦٩٩	---	---	---	---	---	---	---
بعد ست سنوات	٩٣٢,١٨٦	---	---	---	---	---	---	---	---
بعد سبعة سنوات	٩٣٢,١٨٦	---	---	---	---	---	---	---	---
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٩٣٢,١٨٦	٧٦٢,٦٩٩	٧٥٦,٨٥٨	٥٧٧,٣٨١	٧٩٢,١٨٠	٧١٣,٩٠٣	١,١١٨,٣٤٧	١,٠٤٧,٥٦٧	٦,٧٠١,١٢١
الأنفعاات المتراكمة حتى تاريخه - الإجمالي	(٩٢١,١٦٨)	(٧٥٢,٠٦٤)	(٧٣٨,١٨٩)	(٥٥٥,٥٩٠)	(٦٢٣,١٠٥)	(٥٥٢,٣٥٧)	(٧٥٧,١٧٣)	(٢٨٣,٩١٦)	(٥,١٨٣,٥٦٢)
مجموع المطالبات القائمة المسجلة في بيان المركز المالي الموحد - إجمالي	١١,٠١٨	١٠,٦٣٥	١٨,٦٦٩	٢١,٧٩١	١٦٩,٠٧٥	١٦١,٥٤٦	٣٦١,١٧٤	٧٦٣,٦٥١	١,٥١٧,٥٥٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٨ - مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٤ - صلبية تطور المطالبات " تنمة "

يظهر الجدول التالي تطور صافي المطالبات القائمة للتأمينات العامة في نهاية كل سنة بالإضافة إلى الدفعات التراكمية اللاحقة لسنة الحادث :

الإجمالي ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	سنة الحادث
--	٤١٩,٠٢٧	٣٥٧,٦٦٥	٣١٤,٠١٤	٣٧٠,٦٢٧	٣٤٤,٦١٧	٤٣٧,٢١٥	٤٤٨,٩٢٢	٤٣٠,١٧٨	سنة الحادث
--	--	٥٣٦,٨٠٧	٣١١,٧٩٥	٥١٨,٤٧٥	٣٤٦,٠١٣	٤٩٥,٨٦٩	٤٥١,٦٢٧	٤٥٥,٣٠٠	بعد سنة
--	--	--	٢٩٠,٩٨٦	٤٨٢,١١٤	٣٢٥,٤٢٣	٥١٤,١٩٧	٤٣٨,٤٩٩	٤٤١,٠٤٨	بعد سنتين
--	--	--	--	٤٨٨,٤٢٩	٣١٥,٥٤٩	٤٨٧,٠٧٤	٤٢٥,٥٦٨	٤٣٤,٥٦٣	بعد ثلاث سنوات
--	--	--	--	--	٣١٥,٩٨١	٤٧٦,٧٢٦	٤٢٢,٤٢٧	٤٣٣,٠٦٧	بعد أربع سنوات
--	--	--	--	--	--	٤٧٥,٦١٤	٤١٤,٥٨٩	٤٢٨,٨٣٣	بعد خمس سنوات
--	--	--	--	--	--	--	٤١٠,٢٦٥	٤٢٧,٨٤٥	بعد ست سنوات
--	--	--	--	--	--	--	--	٤٢٥,٢٥٠	بعد سبعة سنوات
٢,٣١٢,٣٥٩	٤١٩,٠٢٧	٥٣٦,٨٠٧	٢٩٠,٩٨٦	٤٨٨,٤٢٩	٣١٥,٩٨١	٤٧٥,٦١٤	٤١٠,٢٦٥	٤٢٥,٢٥٠	التقديرات الحالية للمطالبات المترتبة
(٢,٩١٥,٨٧٠)	(٢٨١,٨٤٥)	(٤٧١,٩٢٦)	(٢٦١,٩٦٦)	(٤٥٨,٠٥٦)	(٣١٢,٠٦٦)	(٤٧٢,٢٦٠)	(٤٠٨,٣٥٥)	(٤٢٣,٢٧١)	الدفعات المترتبة حتى تاريخه - صافي
٢٧٢,٦١٤	١٣٧,١٨٢	٦٤,٨٨١	٢٩,٠٢٠	٣٠,٣٧٣	٣,٩١٥	٣,٣٥٤	١,٩١٠	١,٩٧٩	مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٨-٥ تركيز مخاطر التأمين

تمارس المجموعة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة، تركيا ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باستثناء اتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات معظمها في أوروبا وآسيا.

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

لتخفيض تعرض المجموعة لمخاطر خسائر مهمة من إفلاسات معيدي التأمين ، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتراقب تركيز المخاطر الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والمعطيات الإقتصادية لمعيدي التأمين. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٢٨-٦ حساسية أرباح التأمين

بلغت أرباح عمليات التأمين بالنسبة لصادفي أرباح المجموعة بلغت ١٠٥,٨٨٢ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٣٠,٢٨٧ ألف درهم) . لا تتوقع المجموعة أي تغير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- ٤٢%) وينتج هذا لدى المجموعة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين مبلغ حوالي ٣٩% (٢٠١٥) بصورة رئيسية من التأمين الهندسي الممتلكات والطاقة. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.

- بلغت صافي إيرادات العمولات مبلغ ٣٢٠,٤٦٦ ألف درهم (٢٠١٥ : ٣٠٩,٠٠٤ ألف درهم) من صافي إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٣٩% (٢٠١٥ : ٤٢%) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن المجموعة تحافظ وبسهولة على معدل صافي خسائر بحدود ٧١% (٢٠١٥ : ٨٠%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح أعمال التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٩- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين وفقاً لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- حماية مصالح حملة البوالص.
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

حددت التعليمات المالية هامش الملاءة المطلوب الإحتفاظ به من قبل الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في كل الأوقات خلال السنة. أن الإختبارات اللازمة للتأكد من استمرارية الإلتزام بتلك الأحكام والمتطلبات قد تم تضمينها في سياسات وإجراءات الشركة.

الأحكام الجديدة التي سوف يتم تنفيذها في نهاية ٢٠١٧ :

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً حول متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لأموال الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهامش الملاءة المالية المطلوب حسب القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي سوف يتم تنفيذها في نهاية ٢٠١٧ طبقاً لفترة الموائمة لنفس الأحكام.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
٨٣٩,٣٥٤	٨٠٦,١١٤	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
٣٧٣,٤٩٨	٣٥٨,٣٢٠	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
		الأموال الذاتية
٨٨٣,٥٦٤	١,٠١٢,٣٩٢	الأموال الذاتية الأساسية
--	--	الأموال الذاتية المساعدة
٧٨٣,٥٦٤	٩١٢,٣٩٢	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MCR)
٤٤,٢١٠	٢٠٦,٢٧٨	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على SCR)
٥١٠,٠٦٦	٦٥٤,٠٧٢	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MGF)

تعتقد الشركة أن الفائض المحسوب أعلاه طبقاً للتشريعات الجديدة لا يعبر بدقة عن الملاءة المالية للشركة. لدى الشركة بعض التحفظات المتعلقة بهذا النموذج حيث ان الشركة على تواصل مع هيئة التأمين لحل هذا الأمر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٩- إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

الأحكام الفعلية

بناءً على المتطلبات النظامية الفعلية، إن الحد الأدنى التشريعي المطلوب لرأس المال هو ١٠٠ مليون درهم (٢٠١٥: ١٠٠ مليون درهم) مقابل رأس مال الشركة البالغ ٤٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٦٢ مليون درهم).

٣٠- الأدوات المالية

تتعرض المجموعة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. بشكل عام، إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة بإستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن المخاطر الأكثر أهمية التي تواجه المجموعة نظراً لطبيعة الإستثمارات وأعمال التأمين تتمثل في مخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة.

٣٠-١ أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة إلى السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بما فيها طريقة الإعتراف وكذلك أسس تحديد والإعتراف بالإيرادات والمصاريف وكذلك فيما يتعلق بجميع الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات الملكية.

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات مالية
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٦٦,٦١١	٥٨٠,١٧٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠٨,٩٥٥	٢٩٤,٩٠٨	إستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٩٦٢,٦٢٢	٩٧٢,٨٦٥	ودائع إلزامية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
١٠٧,٠٤٣	١٢١,٧١٥	ذمم تأمين مدينة تم قياسها بالتكلفة المطفأة
١,٣٢٨,٦٠٥	١,٥٣١,٢٥٩	ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٧٢,٥٣٥	٦٦,٧٨٣	أرصدة لدى البنوك ونقد تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٣٠٨,٥٣٣	٤٦٥,٣٧٨	
<u>٣,٥٥٤,٩٠٤</u>	<u>٤,٠٣٣,٠٨١</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٣٣,٤٨٩	٣٦٧,٧٣٢
٧٤,٨٨٥	٦٧,٣٢٢
٥٤٩,٠٨٣	٦٨٠,٢٢٣
٨١,٥١٢	٩٨,٣٦٥
<u>٧٣٨,٩٦٩</u>	<u>١,٢١٣,٦٤٢</u>

مطلوبات مالية- تم قياسها بالتكلفة المطفأة

إستلاف من البنوك

إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها

ذمم تأمين دائنة

ذمم دائنة وأخرى

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٩-٤ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد .
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي بإستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

٣٠-٣-١ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	الموجودات المالية
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣٣٣,٠٨١	٣١٤,٠٧٥	إستثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	المستوى الثالث	١٣٣,٥٣٠	٢٦٦,٠٩٨	إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٦,٨٩٠	٣٧,٥٤٩	أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	٢٩٢,٠٦٥	٢٥٧,٣٥٩	إستثمارات مرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادل من خلال الأرباح أو الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

٣٠-٣-١ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر "تتمة"

العلاقة بين المدخلات الغير		التسلسل الهرمي		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمداخلات الرئيسية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٩٣٨,٠٥٦	٩٥٨,٢٢٦	أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	لا يوجد	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	١٥,٢٢٢	١٥,٤٥٦	أدوات دين غير مدرجة - بالتكلفة المطفأة

٣٠-٣-٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية قياس القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الموجودات المالية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٥٤٩	--	--	٣٧,٥٤٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥٧,٣٥٩	٢٥٧,٣٥٩	--	--	إستثمارات في سندات
٢٩٤,٩٠٨	٢٥٧,٣٥٩	--	٣٧,٥٤٩	إستثمارات مرتبطة بالوحدة
٣١٤,٠٧٥	--	--	٣١٤,٠٧٥	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦٦,٠٩٨	٢٦٦,٠٩٨	--	--	أسهم - مدرجة
٥٨٠,١٧٣	٢٦٦,٠٩٨	--	٣١٤,٠٧٥	أدوات ملكية غير مدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

٣٠-٣-٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة "تتمة"

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	الموجودات المالية
١٦,٨٩٠	--	--	١٦,٨٩٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٢,٠٦٥	٢٩٢,٠٦٥	--	--	إستثمارات في سندات
٣٠٨,٩٥٥	٢٩٢,٠٦٥	--	١٦,٨٩٠	إستثمارات مرتبطة بالوحدة
٣٣٣,٠٨١	--	--	٣٣٣,٠٨١	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
١٣٣,٥٣٠	١٣٣,٥٣٠	--	--	الأخرى
٤٦٦,٦١١	١٣٣,٥٣٠	--	٣٣٣,٠٨١	أسهم - مدرجة
				أدوات ملكية غير مدرجة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه، وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٣٠-٣-٣ تسوية المستوى (٣) لقياس القيمة العادلة

٣٠-٣-٣-١ تسوية الإستثمارات المرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للحركات في

المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٣٥٠,٨١٩	٢٩٢,٠٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٣٤,٣٦٧	١٠١,٠٨١	إضافات خلال السنة
(١٧٦,١٢٣)	(١٣٩,٥٤٢)	إستبعادات خلال السنة
(١٦,٩٩٨)	٣,٧٥٥	التغير في القيمة العادلة
٢٩٢,٠٦٥	٢٥٧,٣٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣-٣-٣٠ تسوية المستوى (٣) لقياس القيمة العادلة "تتمة"

٣-٣-٣-٢٠ تسوية أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للحركات
في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٠,٣٩١	١٣٣,٥٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٣٤٩	١٠٦,١٦٥	إضافات خلال السنة
(٢١,٣٩٧)	(١٦,٦٤٣)	إستبعادات خلال السنة
		التغير في القيمة العادلة المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٢,٨١٣)	٤٣,٠٤٦	
<u>١٣٣,٥٣٠</u>	<u>٢٦٦,٠٩٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق

تتركز مخاطر السوق في مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات أو المطلوبات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق ثلاثة مخاطر: مخاطر صرف العملات الأجنبية، مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

٣٠-٤-١ إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الإستثمارات المالية في السندات والودائع لأجل والإستلاف من البنوك والتي تخضع كل منها إلى الفوائد الثابتة والمتغيرة.

تحاول المجموعة عامة أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والإستثمار في تلك الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق " تنمة "

٣٠-٤-٢ تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكلٍ من الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد بإعتبار أن المبلغ بنهاية تاريخ بيان المركز المالي الموحد قائم لسنة كاملة.

في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة أساس وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزيادة/ نقص ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٩,١٠٣ ألف درهم (٢٠١٥: ١٢,٠٦٣ ألف درهم).

٣٠-٤-٣ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على المجموعة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية ممثلة بالعملات المحلية للدول التي تمارس المجموعة فيها نشاطها أو بالدولار الأمريكي الذي سعر الصرف العملات المحلية ثابت مقابله.

تعتبر الإدارة أن احتمال وجود خسائر هامة ناتجة عن تقلبات أسعار صرف العملات هي في حدها الأدنى وبالتالي لا تحتاط من هذه المخاطر.

٣٠-٤-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مدرجة، وتعمل المجموعة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ستكون في الزيادة/النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى للمجموعة بمبلغ ٣١,٤٠٨ ألف درهم (٢٠١٥ : ٣٣,٣٠٨ ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق "تتمة"

٣٠-٤-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق "تتمة"

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية ;

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الإستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على بنود الدخل الشامل الأخرى تم توضيحه فيما تقدم .
- تم إستخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الملكية لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

٣٠-٥ إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة .

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين .
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص .
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .
- المبالغ المستحقة من البنوك عن الأرصدة والودائع الثابتة.

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج في حال عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات . تقوم المجموعة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة ، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة . يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٥ إدارة مخاطر الائتمان " تنمة "

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين ، وذلك بدون إسقاط إلتزام المجموعة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين . في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن المجموعة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصه . يتم الأخذ في الإعتبار الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للمجموعة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد المجموعة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً . يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة .

لا تتعرض المجموعة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدى كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص. تعتبر المجموعة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها . إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات المجموعة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية.

تتمثل أقصى مخاطر إئتمانية ممكن أن تتعرض لها المجموعة في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة بصافي قيمتها بعد خصم خسائر الإنخفاض في القيمة .

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الإيفاء بإلتزامتها عند تاريخ الإستحقاق. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال إدارة المخاطر لتلبية إحتياجات التمويل للمجموعة القصيرة والمتوسطة وطويلة الأجل والحفاظ على إحتياجات كافية، ونقد وما يعادله كافي وتسهيلات بنكية لضمان أن تكون الأموال المتاحة، كافية للوفاء بإلتزاماتها عند استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة "تتمة"

يتم مراقبة ملف الإستحقاق من قبل الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية. يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بناءً على ترتيبات الإلتزامات التعاقدية الغير قابلة للخصم متضمنة الفائدة المدينة والدائنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	دون تاريخ إستحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
٢٩٤,٩٠٨	٧٣٣	٢٦٠,٢٩٠	٣٧,٥٤٩	--	٢٩٨,٥٧٢
بالبقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة					
٥٨٠,١٧٣	--	--	--	٥٨٠,١٧٣	٥٨٠,١٧٣
بالبقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٩٧٢,٨٦٥	١٦٦,٧٣٦	٧٨٦,٦٥٣	١٩٦,٩٤٣	--	١,١٠٠,٣٣٢
بالتكلفة المطفأة					
١,٥٣١,٢٥٩	١,٥٣١,٢٥٩	--	--	--	١,٥٣١,٢٥٩
ذمم تأمين مدينة					
٦٦,٧٨٣	٦٦,٧٨٣	--	--	--	٦٦,٧٨٣
ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)					
١٢١,٧١٥	٤٣,٨٧٥	٨٥,٢٤٣	--	--	١٢٩,١١٨
ودائع إلزامية					
٤٦٥,٣٧٨	٢٩٢,٥٤٤	٨٤,١٥٤	--	--	٣٧٦,٦٩٨
أرصدة لدى البنوك ونقد					
٤,٠٣٣,٠٨١	٢,٠٥١,٩٣٠	١,٢١٦,٣٤٠	٢٣٤,٤٩٢	٥٨٠,١٧٣	٤,٠٨٢,٩٣٥
مجموع الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
٣٦٧,٧٣٢	٣٦٧,٧٣٢	--	--	--	٣٦٧,٧٣٢
إستلاف من البنوك					
٦٧,٣٢٢	٦٧,٣٢٢	--	--	--	٦٧,٣٢٢
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها					
٦٨٠,٢٢٣	٦٨٠,٢٢٣	--	--	--	٦٨٠,٢٢٣
ذمم تأمين دائنة					
٩٨,٣٦٥	٩٨,٣٦٥	--	--	--	٩٨,٣٦٥
ذمم دائنة وأخرى					
١,٢١٣,٦٤٢	١,٢١٣,٦٤٢	--	--	--	١,٢١٣,٦٤٢
مجموع المطلوبات المالية					

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ألف درهم	دون تاريخ إستحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	بيان المركز المالي ألف درهم	
٣١٢,٣٣٣	--	٢٠,٢٦٨	٢٩٢,٠٦٥	--	٣٠٨,٩٥٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦٦,٦١١	٤٦٦,٦١١	--	--	--	٤٦٦,٦١١	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٨٧,١٢٠	--	١٩٥,٠١٥	٧٥٨,٧٥٥	١٣٣,٣٥٠	٩٦٢,٦٢٢	بالتكلفة المطفأة
١,٣٢٨,٦٠٥	--	--	--	١,٣٢٨,٦٠٥	١,٣٢٨,٦٠٥	ذمم تأمين مدينة
٧٢,٥٣٥	--	--	--	٧٢,٥٣٥	٧٢,٥٣٥	ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)
١١٩,٤٠٠	--	١٠٧,٢١١	٨,٢١٣	٣,٩٧٦	١٠٧,٠٤٣	ودائع إلزامية
٣٣٠,٩٥٥	--	٤١,٢٧٨	٤٢,٣٩٧	٢٤٧,٢٨٠	٣٠٨,٥٣٣	أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>٣,٧١٧,٥٥٩</u>	<u>٤٦٦,٦١١</u>	<u>٣٦٣,٧٧٢</u>	<u>١,١٠١,٤٣٠</u>	<u>١,٧٨٥,٧٤٦</u>	<u>٣,٥٥٤,٩٠٤</u>	مجموع الموجودات المالية
						المطلوبات المالية
٣٣,٤٨٩	--	--	--	٣٣,٤٨٩	٣٣,٤٨٩	إستلاف من البنوك
٧٤,٨٨٥	--	--	--	٧٤,٨٨٥	٧٤,٨٨٥	إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٥٤٩,٠٨٣	--	--	--	٥٤٩,٠٨٣	٥٤٩,٠٨٣	ذمم تأمين دائنة
٨١,٥١٢	--	--	--	٨١,٥١٢	٨١,٥١٢	ذمم دائنة وأخرى
<u>٧٣٨,٩٦٩</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٧٣٨,٩٦٩</u>	<u>٧٣٨,٩٦٩</u>	مجموع المطلوبات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣١- شركات تابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

النشاط الرئيسي	نسبة حق التصويت	نسبة المساهمة القانونية	بلد التأسيس والنشاط	إسم الشركة التابعة
وكالة تأمين.	%١٠٠	%٩٩,٩٧	دبي - الإمارات العربية المتحدة	خط الأستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. **
إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل.	%٥١	%٥١	اسطنبول - تركيا	دبي ستار سيجورتا أي. أس.
إدارة طرف ثالث.	%١٠٠	%١٠٠	اربيل - العراق	خدمات الدعم الإداري المحدودة **
وساطة وخدمات إتصال.	%٦٠	%٦٠	المنامة - مملكة البحرين	شركة ايتاكو البحرين دابلو ال ال ***
إدارة تكنولوجيا المعلومات وإنجاز المعاملات.	%١٠٠	%١٠٠	دبي - الإمارات العربية المتحدة	سينرجايز للخدمات المنطقة الحرة ذ.م.م. *

* تأسست سينرجايز للخدمات " منطقة حرة " ذ.م.م، في ٢٤ يناير ٢٠١٤ في منطقة دبي للتعهيد، الإمارات العربية المتحدة وتقوم الشركة بإدارة تكنولوجيا المعلومات وخدمات إنجاز المعاملات.

** تحتفظ الشركة بحقوق الملكية المتبقية في شركة خط الإستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. وشركة خدمات الدعم الإداري المحدودة من خلال ترتيبات معينة متفق عليها .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣١- شركات تابعة "تتمة"

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة للشركة التابعة للمجموعة - دبي ستار سيجورتا أي. أس ، تركيا التي يوجد بها حصص جوهرية للأقلية غير مسيطرة:

ملخص البيانات المالية أدناه يمثل المبالغ قبل إستبعاد تعاملات بين أعضاء المجموعة:

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	دبي ستار سيجورتا أي. أس
١٩٨,٧٤٤	١٨٧,٢٤٦	الموجودات المتداولة
٢٤٧,٥٣٦	٢١٦,٢٤٠	الموجودات غير المتداولة
١٥٠,٠٩٥	٦٧,٣٣٨	المطلوبات المتداولة
٢٣١,٧٧٤	٢٦١,٥١٦	المطلوبات غير المتداولة
٣٢,٨٥٧	٣٩,٧٩٢	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٣١,٥٥٤	٢٤,١٣٢	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	صافي التدفقات النقدية الخارجة من العمليات التشغيلية
(٤,٧٨٤)	(٥,٦٠٥)	صافي التدفقات النقدية الداخلة من العمليات الإستثمارية
٥٥٤	١٦,٩٤٥	صافي التدفقات النقدية الداخلة من العمليات التمويلية
٢١,٣٥٦	٤,٣٠٣	صافي التدفقات النقدية الداخلة
١٧,١٥٦	١٥,٦٤٣	

إن تفاصيل بيان الدخل للشركة التابعة اعلاه تم إظهارها في إيضاح ٢٥-٤، معلومات قطاعية.

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تمة"

٣٣- ملخص التقرير الاكتواري عن الإحتياطيات الفنية

يبين هذا الإيضاح ملخص عن الإحتياطيات الفنية الاكتوارية التي تم إحتسابها والتصديق عليها من قبل الخبير الاكتواري المعين.
يبين الجدول أدنا ملخصاً بإجمالي إحتياطيات إعادة التأمين الفنية وموجودات إعادة التأمين ذات الصلة.

أنشطة التأمين وقطاع الإحتياطيات الفنية

صافي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	ألف درهم	إعادة تأمين	ألف درهم	إعادة تأمين	
٢٨,٣٥٦	(٣٥,٢١٥)	٦٣,٥٧١	٣١,٦٩٣	(٦٠,٥٥٤)	٩٢,٢٤٧
٢٥,٤٢٨	(١٤,٣٢٨)	٣٩,٧٥٦	٢٥,٤٩٢	(١٢,٢٤٧)	٣٧,٧٣٩
٨,١١١	---	٨,١١١	٩,٨٢٣	(١٨,٩٠٨)	٢٨,٧٣١
---	---	---	٤٢٩	---	٤٢٩
٥٢٣,٥٣٣	---	٥٢٣,٥٣٣	٤٩٠,٦٨٩	---	٤٩٠,٦٨٩
٢٩١,٠٦٧	---	٢٩١,٠٦٧	٢٥٥,٥٥١	---	٢٥٥,٥٥١
٢٣٢,٤٦٦	---	٢٣٢,٤٦٦	٢٣٥,١٣٨	---	٢٣٥,١٣٨
٥٨٥,٤٢٨	(٤٩,٥٤٣)	٦٣٤,٩٧١	٥٥٨,١٢٦	(٩١,٧٠٩)	٦٤٩,٨٣٥
٢٨٢,٨٤٧	(٩١٧,٤٣١)	١,٣٠٠,٢٧٨	٣٥٢,٥٩٦	(١,٤٢٢,٧٤٨)	١,٧٧٥,٣٤٤
٤٨٨,٤٢٤	(٦٠٨,٥٤٢)	١,٠٩٦,٩٦٦	٥٢٧,٠٧٧	(٧٠٦,٤٦١)	١,٢٣٣,٥٣٨
١٣٧,٣٥٥	(٢١٦,١٨٣)	٣٥٣,٥٣٨	١٠٢,٤٣٩	(١٨٦,٥٦٩)	٢٨٩,٠٠٨
---	---	---	٩,٠٧٤	---	٩,٠٧٤
١,٠٠٨,٦٢٦	(١,٧٤٢,١٥٦)	٢,٧٥٠,٧٨٢	٩٩١,١٨٦	(٢,٣١٥,٧٧٨)	٣,٣٠٦,٩٦٤
١,٥٩٤,٠٥٤	(١,٧٩١,٦٩٩)	٢,٣٨٥,٧٥٣	١,٥٤٩,٣١٢	(٢,٤٠٧,٤٨٧)	٣,٩٥٦,٧٩٩

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال

مخصصات المطالبات غير المسددة

مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة

مخصصات المطالبات المكبدة وغير المبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

الإحتياطيات الحسابية

المرتبطة بالوحدة

غير المرتبطة بالوحدة

الإجمالي

التأمين على الممتلكات والمسؤولية

مخصصات المطالبات غير المسددة

مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة

مخصصات المطالبات المكبدة وغير المبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

الإجمالي

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- ملخص التقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية "تتمة"

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال

تشمل هذه الفئة التأمين على الحياة للأشخاص، التأمين على الحياة للمجموعات وأعمال الإئتمان على الحياة. تم إحتساب الإحتياطيات الفنية لعمليات الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان بشكل منفصل. تم تطبيق تقنيات إكتوارية مقبولة عموماً في تحديد أرقام الإحتياطيات الفنية الإجمالية والصافية

يتم الإجتهد في إحتساب الإحتياطيات ويمارس على وجه الخصوص من خلال إختيار الإفتراضات التي يسمح فيها حرية التصرف. في المقابل، تستند الإفتراضات المستخدمة حيثما أمكن وعند الضرورة على خبرة تحقيقات حديثة وعلى معلومات السوق. إن الإحتياطيات الفنية هي أكثر حساسية للإفتراضات المتعلقة بأسعار الخصم ومعدل الوفيات/الأمراض. تم استخدام إفتراض معدل الخصم حيثما ينطبق بنسبة ٣,٠٠٪ والتي تعتبر في نطاق مجموعة من الإفتراضات المستخدمة من قبل الزملاء في السوق ونسبة معقولة فيما يتعلق بالأرباح الفعلية للشركة بناء على معلومات وتحليل الأصول منذ بداية السنة حتى تاريخه بعد السماح بتعديل المخاطر. لا تحمل الشركة ما يكفي من خبرة موثوقة والتي تمكنها من إجراء دراسة كاملة لحساب معدلات الوفيات حيث أن حجم المحفظة لا ينتج المطالبات الكافية لإجراء تجربة ذات دلالة إحصائية. وأشار تقدير أولى صافي تكلفة معدلات الوفيات إلى أن نسبة معدل الوفيات المتوقعة والتي تم استخدامها هي أعلى بشكل مادي من مطالبات الوفيات التي حدثت في السنوات الأخيرة وهذا يثبت أن الأساس يتضمن هامش حيطة كافية.

وفقاً لطريقة صافي أقساط التأمين المستخدمة، فقد تم تحديد أقساط التأمين المأخوذة بعين الاعتبار في إحتساب الإحتياطيات الفنية بشكل إكتواري، إستناداً إلى إفتراضات التقييم المتعلقة بأسعار الخصم والوفيات والإعاقاة. إن الفرق بين أقساط التأمين هذه وأقساط التأمين الفعلية المستحقة يوفر هامش كافٍ لتغطية النفقات. كما تم أيضاً اختبار كفاية المصاريف والذي أشار بدوره إلى أن هوامش المصاريف الضمنية المستخدمة في التقييم كافية لتغطية المصاريف المتوقعة للتأمين على الحياة للأشخاص، التأمين على الحياة للمجموعات والأعمال المرتبطة بالوحدة. إن منهجية التقييم لحاملي وثيقة التأمين لا تسمح بالإنتهاء التطوعي المبكر لعقود التأمين على الحياة، وبالتالي هذا لا يتطلب أي إفتراض للإثبات. ويعتبر من الحكمة ان يتم تحديد الإحتياط الفني من دون مخصص إنقضاء الفترة.

التأمين على الممتلكات والمسؤولية

يتضمن هذا القطاع التأمين الصحي وخطوط أعمال التأمينات العامة الأخرى. يتم إحتساب الإحتياطيات الفنية لعمليات دولة الإمارات العربية المتحدة وتركيا بشكل منفصل. لم يتم تطبيق أي خصومات على الإحتياطيات الفنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٣- ملخص التقرير الإكتواري على الإحتياطات الفنية "تتمة"

التأمين على الممتلكات والمسؤولية "تتمة"

يتم تقدير مخصصات المطالبات المستحقة على أساس الحقائق المعروفة كما في تاريخ التقدير. يتم تحديد تقدير الحالة من خلال فنيين مطالبات وإجراءات تحديد الحالة المنشأة. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام مجموعة من المعايير التقنية الإكتوارية لتوقع للمطالبات، مثل طريقة Chain Ladder وطريقة Bornhuetter-Ferguson. إن الافتراض الرئيسي وراء هذه التقنيات هو أن الخبرة في تطور المطالبات السابقة يمكن إستخدامها لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وكذلك المطالبات النهائية. وبالتالي، فإن هذه الطرق تعرض تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة وفقاً للتطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل رئيسي من خلال فترة الحادث. يتم تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها من خلال طرح مخصص المطالبات غير المسددة من المطالبات النهائية المتوقعة.

يتم تحليل تطور المطالبات بشكل منفصل لكل نوع من الأعمال. إن الافتراضات المستخدمة في معظم تقنيات التوقعات الإكتوارية لغير الحياة، بما في ذلك المعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو إفتراضات نسبة الخسارة، تكون ضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تم بناء التوقعات عليها. يتم إستخدام إجتهد نوعي إضافي لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق الإتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرّة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل سلوك الجمهور نحو المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات التضخم للمطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وشروط البوليصة وإجراءات معالجة المطالبات من أجل التوصل إلى نقطة تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة، من مجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع عوامل عد اليقين المؤثرة.

٣٤- صافي أقساط التأمين

يظهر الجدول أدناه تفاصيل أقساط التأمين المكتتبه من قبل المجموعة لكل فئة من فئات التأمين كما هو محدد من قبل هيئة التأمين.

٣٤-١ إجمالي اقساط التأمين - أعمال مباشرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٥٥,٥٤٣	٢,٧٥٨,٧٧٤	تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٢٣١,١٧١	٢٥٦,٩٥٢	تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
<u>٢,٦٨٦,٧١٤</u>	<u>٣,٠١٥,٧٢٦</u>	إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٤- صافي أقساط التأمين "تتمة"

٣٤-٢ إجمالي أقساط التأمين - إعادة التأمين الوارد

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٤٧٩,٤٤٤	٥٠٥,٢١٩
٢٣,٨١٨	٣٤,٣٣٧
<u>٥٠٣,٢٦٢</u>	<u>٥٣٩,٥٥٦</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٤-٣ أقساط التأمين المعاد تأمينها

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١,٧٥٤,٢٩٦	٢,٠٤٣,٦٣٨
٩١,٩٧٤	١٤٠,٦٨٧
<u>١,٨٤٦,٢٧٠</u>	<u>٢,١٨٤,٣٢٥</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٤-٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١,١٨٠,٦٩١	١,٢٢٠,٣٥٥
١٦٣,٠١٥	١٥٠,٦٠٢
<u>١,٣٤٣,٧٠٦</u>	<u>١,٣٧٠,٩٥٧</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٥- صافي المطالبات المدفوعة

يظهر الجدول أدناه تفاصيل المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة لكل فئة من فئات التأمين كما هو محدد من قبل هيئة التأمين.

٣٥-١ إجمالي أقساط التأمين - أعمال مباشرة

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١,٧٦٤,٣١٢	١,٩٤١,٥٨١
١١٢,١٧٩	١٧٥,٢٣٦
<u>١,٨٧٦,٤٩١</u>	<u>٢,١١٦,٨١٧</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٥- صافي المطالبات المدفوعة "تتمة"

٣٥-٢ إجمالي المطالبات المدفوعة - إعادة التأمين الوارد

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
١٥٦,١٦٠	١٥٩,٩٩٨
١,٧٦٨	١٠,٢٨١
<u>١٥٧,٩٢٨</u>	<u>١٧٠,٢٧٩</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال

إجمالي

٣٥-٣ حصة إعادة التأمين للمطالبات المدفوعة

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٩٣٩,٧٩٧	١,٢٠١,٠٧١
٣١,٠١٩	٨٦,٢٤٩
<u>٩٧٠,٨١٦</u>	<u>١,٢٨٧,٣٢٠</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال

إجمالي

٣٥-٤ صافي المطالبات المدفوعة

٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
٩٨٠,٦٧٥	٩٠٠,٥٠٨
٨٢,٩٢٨	٩٩,٢٦٨
<u>١,٠٦٣,٦٠٣</u>	<u>٩٩٩,٧٧٦</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال

إجمالي

٣٦- توزيعات أرباح

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

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ مليون درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٦.

إن التوزيعات المقترحة أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي ولم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣٧- إعتاماد البيانات المالية الموحدة

تم إعتاماد البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.