

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.  
والشركات التابعة لها  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 ديسمبر 2015

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	إيضاحات	
38.823	32.720	5	الموجودات
39.913	73.023	6	ممتلكات ومعدات
474.315	513.725	7	موجودات غير ملموسة
26.588	18.150		إستثمارات في ممتلكات
16.364	16.769	2-8	الشهرة
1.795.689	1.738.188	9	موجودات ضريبة مؤجلة
23.538	23.538	10	إستثمارات مالية
1.781.498	1.791.699	11	ودائع إلزامية
125.196	117.887		موجودات عقود إعادة التأمين
1.194.962	1.328.605	12	تكاليف إستحواذ مؤجلة
109.284	116.972	13	ذمم تأمين مدينة
517.243	392.038	14	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
			أرصدة لدى البنوك ونقد
<b>6.143.413</b>	<b>6.163.314</b>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
461.872	461.872	15	حقوق المساهمين
1.433.692	1.456.956	16	رأس المال
(299.922)	(387.941)		إحتياطيات
(3.904)	(24.158)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
376.127	376.362		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
1.967.865	1883.091		أرباح مستبقاه
35.752	31.777		حقوق المساهمين في الشركة
2.003.617	1.914.868		حقوق الأقلية غير المسيطرة
			مجموع حقوق المساهمين
3.449.288	3.385.753	11	المطلوبات
31.545	30.192	17	مطلوبات عقود التأمين
--	33.489	18	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
96.407	93.532		إستلاف من البنوك
79.052	74.885		إيرادات عمولات مؤجلة
396.544	549.083	1-19	إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
86.960	81.512	2-19	ذمم تأمين دائنة
4.139.796	4.248.446		ذمم دائنة أخرى
<b>6.143.413</b>	<b>6.163.314</b>		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



كريستوس ادامانتيداس  
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الفرير  
رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014	2015	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
3.248.944	3.189.976	1-25 إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(1.670.261)	(1.846.270)	1-25 ينزل : حصة إعادة التأمين
1.578.683	1.343.706	صافي إيرادات أقساط التأمين المحفوظ بها
(124.985)	55.478	1-25 صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
1.453.698	1.399.184	صافي إيرادات أقساط التأمين
(1.923.813)	(2.034.419)	2-25 إجمالي المطالبات المدفوعة
890.945	970.816	2-25 حصة إعادة التأمين
(1.032.868)	(1.063.603)	صافي المطالبات المدفوعة
(29.857)	(51.965)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطي الإضافي
(1.062.725)	(1.115.568)	صافي المطالبات المتكبدة
299.257	309.004	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(362.898)	(330.887)	مصاريف عمولات
47.944	51.298	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
(15.697)	29.415	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
(274.370)	(282.744)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
100.906	30.287	صافي أرباح التأمين

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

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

بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 "تتمة"

2014	2015	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
100.906	30.287		صافي أرباح التأمين
143.381	89.274	20	صافي إيرادات الإستثمارات
(592)	(1.009)		تكاليف التمويل
--	(26.537)	2-12	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(18.890)	(13.715)	21	مصاريف أخرى
224.805	78.300		الربح قبل الضريبة
4.566	2.907	1-8	إيرادات ضريبة الدخل
229.371	81.207	22	الربح للسنة
			العائد إلى:
224.849	80.936		مساهمي الشركة
4.522	271		الأقلية غير المسيطرة
229.371	81.207		
0.49	0.18	23	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
229.371	81.207	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
19.997	(99.269)	صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(5.627)	(27.725)	بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
14.370	(126.994)	خسائر فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
243.741	(45.787)	إجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة
241.551	(38.587)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل العائد إلى:
2.190	(7.200)	مساهمي الشركة
243.741	(45.787)	الأقلية غير المسيطرة

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

المجموع	حقوق الأقلية		حقوق المساهمين في الشركة		أرباح مستتفاه		احتياطي تحويل العملات الأجنبية		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
1.795.962	23.461	1.772.501	250.705	(609)	(315.723)	1.376.256	461.872				
229.371	4.522	224.849	224.849	--	--	--	--				
14.370	(2.332)	16.702	--	(3.295)	19.997	--	--				
243.741	2.190	241.551	224.849	(3.295)	19.997	--	--				
--	--	--	(56.213)	--	--	56.213	--				
--	--	--	(1.223)	--	--	1.223	--				
10.101	10.101	--	--	--	--	--	--				
(46.187)	--	(46.187)	(46.187)	--	--	--	--				
--	--	--	4.196	--	(4.196)	--	--				
2.003.617	35.752	1.967.865	376.127	(3.904)	(299.922)	1.433.692	461.872				

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013

الربح للسنة  
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة  
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة  
محول إلى احتياطي عام  
محول إلى احتياطي طوارئ  
مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة  
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 34)  
محول إلى أرباح مستتفاه من إستيعاد إستثمارات  
بالتقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد " تنمة "   
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

المجموع	حقوق الأقلية		حقوق المساهمين في الشركة		حقوق الأقلية		حقوق المساهمين في الشركة		التغيرات المتراكمة		رأس المال	إحتياطيات	ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم			
2.003.617	35.752	1.967.865	376.127	(3.904)	(299.922)	1.433.692	461.872	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014	الربح السنـة	بنود الخسارة الشامل الأخرى للسنـة	إجمالي الدخل/الخسارة) الشاملة للسنـة		
81.207	271	80.936	80.936	--	--	--	--						
(126.994)	(7.471)	(119.523)	--	(20.254)	(99.269)	--	--						
(45.787)	(7.200)	(38.587)	80.936	(20.254)	(99.269)	--	--						
--	--	--	(20.555)	--	--	20.555	--						
--	--	--	(2.709)	--	--	2.709	--						
115	115	--	--	--	--	--	--						
3.110	3.110	--	--	--	--	--	--						
(46.187)	--	(46.187)	(46.187)	--	--	--	--						
--	--	--	(11.250)	--	11.250	--	--						
1.914.868	31.777	1.883.091	376.362	(24.158)	(387.941)	1.456.956	461.872	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015	شركة تابعة	مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 34)	محول إلى أرباح مستبقة من إستبعاد إستثمارات	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
224.805	78.300	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات :
10.798	15.876	إستهلاك وإطفاء
(81.019)	36.398	تعديلات القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
		(أرباح)/ خسائر غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(9.864)	17.401	الأرباح والخسائر
(16.807)	--	الربح المحقق من بيع إستثمارات في ممتلكات
6.042	5.361	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
--	26.537	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(30.383)	(23.048)	الأرباح والخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(40.880)	(52.344)	إيرادات فوائد من موجودات مالية
		أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(85)	(240)	الأرباح والخسائر
6.854	5.057	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
592	1.009	تكاليف التمويل
2.747	5.117	خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المطفأة
21.975	20.499	مصاريف إستثمارات أخرى
(3.326)	(7.550)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
1.202	4.346	خسارة غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
92.651	59.923	والمطلوبات التشغيلية
(466.511)	(10.201)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(89.944)	(170.971)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(42.835)	7.309	النقص/(الزيادة) في تكاليف إستحواذ مؤجلة
614.824	(4.097)	النقص/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
51.457	138.506	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(3.797)	(4.167)	الزيادة في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
33.832	(2.875)	(الزيادة)/النقص في إيرادات عمولات مؤجلة
189.677	13.427	صافي النقد الناتج من العمليات
(6.094)	(6.714)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(592)	(1.009)	تكاليف التمويل المدفوعة
182.991	5.704	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

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



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

بيان التدفقات النقدية الموحد " تنمة "  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
(222.183)	(181.729)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
221.214	120.422	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(295.022)	(134.367)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
247.393	176.363	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
92.968	(59.438)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
46.277	90.607	(النقص)/الزيادة في مطلوبات الوحدة المرتبطة
(398.882)	(148.576)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
26.728	26.703	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
46.710	59.566	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
3.326	8.272	فوائد مقبوضة من موجودات مالية
(21.975)	(17.794)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
(21.433)	(4.784)	مصاريف إستثمارات أخرى
(23.400)	(37.311)	شراء ممتلكات ومعدات
11	--	شراء موجودات غير ملموسة
--	(3.012)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
88.270	--	إضافات على إستثمارات في ممتلكات
--	(2.225)	متحصلات من بيع إستثمارات في ممتلكات
90.676	(35.196)	الإستحواذ على شركة تابعة، صافي النقد المستحوذ
(119.322)	(142.499)	(الزيادة)/النقص في ودائع آجلة تستحق بعد 3 أشهر
		صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
(46.187)	(46.187)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
10.101	3.110	توزيعات أرباح مدفوعة
--	33.489	مساهمة إضافية من قبل الأقلية غير المسيطرة
(36.086)	(9.588)	الزيادة إستلاف من البنوك
27.583	(146.383)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
318.904	341.721	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
(4.766)	(14.018)	النقد وما يعادله في بداية السنة
341.721	181.320	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحفوظ بها بالعملات الأجنبية
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح 14)

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

## 1- معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الإتحادي الذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم 6 لسنة 2007 ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم 9. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد 5209 ، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها (إيضاح 31). 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.

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

2-1 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2015 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.

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2010 - 2012 التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 2، 3، 8 و 13 ومعايير المحاسبة الدولية رقم 16، 38 و 24.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2011 - 2013 التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 1، 3، 13 والمعايير المحاسبية الدولي رقم 40.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 : منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.

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

2-2 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:

تطبيق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
1 يناير 2016	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14 - الحسابات التنظيمية الموجلة
1 يناير 2016	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
1 يناير 2016	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
1 يناير 2016	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم 38 الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
1 يناير 2016	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم 41 الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.
1 يناير 2016	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27 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.
1 يناير 2016	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28 الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية.
1 يناير 2016	دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2012 - 2014 والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5 ورقم 7 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 19.

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

2-2 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

1 يناير 2018

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (2014)) في يوليو 2014 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.

1 يناير 2018

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 الإيرادات من العقود مع العملاء. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 نموذج واحد من المبادئ القائمة على خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء.

تم تأجيل تاريخ  
التطبيق إلى أجل غير  
مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28 الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (2011) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من 1 يناير 2016 أو عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

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

2-2 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

وقد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 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.

3- 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.

3-1 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 (2) لسنة 2015 والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 6 لسنة 2007، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

إن القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 2 لسنة 2015 (" قانون الشركات ") قد تم تطبيقه اعتباراً من 1 يوليو 2015. لدى المجموعة فترة اثني عشر شهراً من تاريخ تطبيق قانون الشركات للالتزام بأحكامه ("الأحكام الإنتقالية") وقد إستفادت المجموعة من هذه الأحكام الإنتقالية.

في 28 ديسمبر 2014، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة مالية لشركات التأمين وتم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم 575 في 28 يناير 2015 ودخلت حيز التنفيذ في 29 يناير 2015. تم إعطاء شركات التأمين فترة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للالتزام بالأنظمة المالية، حسب القسم المعني. إن المجموعة بصدد المناقشة مع هيئة التأمين لتنفيذ هذه الأنظمة المالية.

3-2 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 المقدم مقابل تبادل الموجودات.

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-2 أسس إعداد البيانات المالية " تنمة "

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 2، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم 2 أو مثل قيمة الاستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم 36.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى 1 أو 2 أو 3 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 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات .

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:

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-3 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 تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما نقل 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.

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.

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-3 أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

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.

3-4 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 المتحملة 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 المتحملة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المتحملة 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 كربح شراء بسعر منخفض.



3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-4 إندماج الأعمال " تنمة "

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 لصادفي 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 9 أو معيار المحاسبة الدولي رقم 37 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.

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-4 إندماج الأعمال " تنمة "

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 إنتهاء 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.

3-5 الشهرة

يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال على أساس التكلفة كما في تاريخ الإستحواذ (إيضاح 3-4 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.

3-6 عقود التأمين

3-6-1 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.

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-6 عقود التأمين " تنمة "

3-6-1 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

البوليصة 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 :

1- الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود ؛

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

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

يمكن في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 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 البوليصة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الإستثمار. مثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-6 عقود التأمين " تنمة "

3-6-2 الإعراف 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 .

3-6-3 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 ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود .

3-6-4 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 الإعراف بإيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة الغير مدفوعة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد .

يتم تسجيل الإلتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية عند الإعراف 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 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-6 عقود التأمين " تنمة "

3-6-4 عقود التأمين على الحياة " تنمة "

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 .

3-6-5 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 للتحويل 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 لمعيدي 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  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-6 عقود التأمين " تنمة "

3-6-6 مطلوبات عقود التأمين

3-6-6-1 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.

3-6-6-2 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.

3-6-6-3 أموال التأمين على الحياة

يقوم خبير حسابي بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للبوليص كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للإنحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصة وسنة الإصدار ومدة البوليصة. 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 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-6 عقود التأمين " تنمة "

3-6-6 مطلوبات عقود التأمين " تنمة "

3-6-6-4 مطلوبات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة لليواصل 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.

3-6-6-5 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 المقدره 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 لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعترااف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغاوة .

3-6-7 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 الإفتراضات المستخدمة في حساب إلتزامات البوالص المستقبلية; و
- بالنسبة لعقود الاستثمار طويل الأجل، يتم إطفاء تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة على مدة أربع سنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-6 عقود التأمين " تنمة "

3-6-8 تعويضات الحطام والتنازل

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

3-6-9 إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين . عند القيام بهذا الفحص، يتم إستخدام 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.

3-6-10 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.

3-7 الإعتراف بالإيرادات

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

3-7-1 إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (إيضاح 3-6) .

3-7-2 إيرادات العمولات المؤجلة

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-7 الإعراف بالإيرادات " تنمة "

3-7-3 إيرادات التوزيعات

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

3-7-4 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 .

3-8 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.

3-9 ضريبة الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل بمجموع الضريبة المستحقة حالياً والمؤجلة.

3-9-1 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 لسلطنة عُمان، قطر وتركيا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-9 ضريبة الدخل " تنمة "

3-9-2 الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة على الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والالتزامات في البيانات المالية الموحدة وأسس الضريبة المقابلة لذلك والمستخدمة 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 إذا 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 (القوانين 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.

3-9-3 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.

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-10 العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية لكل منشأة في المجموعة بالعملية المستخدمة في البيئة 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).

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

3-10 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 المتركمة 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 المتركمة 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 التي لا تتطلب التغيير في الأسس المحاسبية)، يتم إعادة توزيع فروقات أسعار الصرف المتركمة بنسب متساوية ضمن الربح أو الخسارة).

يتم معاملة الشهرة والتعديلات على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والناجمة عن الإستحواذ على عمليات أجنبية كموجودات ومطلوبات عمليات أجنبية وتتم 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.

3-11 موجودات غير مالية

3-11-1 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-11 موجودات غير متداولة " تنمة "

3-11-1 ممتلكات ومعدات " تنمة "

يتم احتساب 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 .

يتم إلغاء الاعتراف 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 الاعتراف بهذا الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر .

يتم احتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأثاث ومعدات من 3 - 5 سنوات وللسيارات 5 سنوات.

3-11-2 الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، (إن وجدت). يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، ويتم احتساب أثر التغيير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم احتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي 5 سنوات.

3-12 إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحفوظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحفوظ 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 التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-12 إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

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 الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

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.

3-13 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 فدياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحددة 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-13 إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية " تنمة "

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 .

3-14 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 .

3-15 مخصصات الموظفين

3-15-1 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 (7) لعام 1999، وبموجبه تقوم المجموعة بالمساهمة بما نسبته 12.5% 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 5% و 2.5% 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 .

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-15 مخصصات الموظفين " تنمة "

3-15-2 الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

3-15-3 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.

3-16 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 او الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

3-17 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 استفاد المنافع الإقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.



3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-18 الأدوات المالية

3-18-1 الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف 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 بإقتناء 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 الاعتراف المبدئي .

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

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.

3-19 الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف 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.

3-19-1 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 32 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 " .

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-19 الموجودات المالية " تنمة "

3-19-2 الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ 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.

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 3-19-6 أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية في إيرادات الإستثمار (إيضاح 3-7-4).

لاحقاً للاعتراف 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، لصادفي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

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

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-19 الموجودات المالية " تنمة "

3-19-2 الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي " تنمة "

3-19-2-1 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 .

3-19-2-2 ذمم التأمين المدينة والذمم الأخرى والودائع الإلزامية

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

3-19-3 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات 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 الموجودات 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.

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

3-19-3 الموجودات المالية "تتمة"

3-19-3-3 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى "تتمة"

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات في أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 18: الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

3-19-3-4 الموجودات 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 الاعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

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 الإحتياطيات المتعلقة بحاملي البوالص، في حساب الإيرادات والخسائر المدرجة 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 الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي غير مسموح به.

بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح 30-3 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-19 الموجودات المالية " تنمة "

3-19-4 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تنمة "

يتم الاعتراف 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 18 الإيرادات، إلا اذا كانت توزيعات الأرباح تمثل إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار بشكل واضح.

3-19-5 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 الاعتراف

بمكونات العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر، و

• أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، يتم

الاعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الأخرى.

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 للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

3-19-6 إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي ، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات 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 الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-19 الموجدات المالية " تنمة "

3-19-6 إنخفاض قيمة الموجدات المالية " تنمة "

بالنسبة لبعض فئات الموجدات المالية ، مثل ذم التأمين المدينة ، والموجدات 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 الموجدات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجدات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجدات المالية .

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجدات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذم مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذم 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-19 الموجودات المالية " تنمة "

3-19-7 إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعراف 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 واستمرت 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.

3-20 المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

3-20-1 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 .

3-21 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.

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-22 المطالبات المالية

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

3-22-1 المطالبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطالبات 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 المطالبات 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 للمطالبات 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.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطالبات 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 .

3-22-2 أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم قياس المطالبات 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 .



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

3- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

3-22 22 المطلوبات المالية " تنمة "

3-22-3 إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

3-23 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 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 12 شهراً والتي لا يمكن توقع تحققها أو تسويتها خلال 12 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 2 والمستوى 1 للأدوات المالية وفقاً لتسلسل الهرمي.

3-24 توزيع الأرباح

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

4- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما ورد في إيضاح 3 ، 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.

#### 4- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات 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:

#### 4-1 الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

إن الإفتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر 4-2 أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

#### 4-1-1 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 9 - الأدوات المالية. إن الإدارة ترى أن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

#### 4-1-2 تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها كإستثمار 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 الإستثمار 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 2-المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم 16- الممتلكات والألات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم 40 - الإستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

4- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتفديرات غير المؤكدة " تنمة "

4-1 الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية " تنمة "

4-1-3 توحيد عمليات دولة قطر

قامت الشركة بتأسيس عملياتها في قطر بتاريخ 6 يناير 2008 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 31 ديسمبر 2015 وللسنة المنتهية بذلك التاريخ. في حال حدوث تغيير في الإفتراضات والأحكام التي وضعتها الإدارة في المستقبل، فأن ذلك قد يؤدي إلى حدوث تعديلات جوهرية على النتائج المالية وبيان المركز المالي لهذه البيانات المالية الموحدة.

4-1-4 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 الإحتفاظ 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 962.622 ألف درهم كما في 31 ديسمبر 2015 ( 2014 : 922.981 ألف درهم). تم إدراج تفاصيل هذه الموجودات في إيضاح 9.

4-1-5 موجودات ضريبية مؤجلة

لغرض قياس الأصول الضريبية المؤجلة التي تتعلق إلى حد كبير بالخسائر الضريبية غير المستخدمة لشركة تابعة، قامت الإدارة بمراجعة التوقعات المستقبلية والربحية للشركة التابعة خلال الفترة التي ينبغي الإستفادة من الخسائر الضريبية، وخلصت إلى أنه من المحتمل أن يكون هناك أرباح ضريبية مقابل إستخدام تلك الخسائر الضريبية غير المستخدمة. تم إدراج تفاصيل إحتساب الأصول الضريبية المؤجلة في إيضاح 8.

4-1-6 القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة

كما في 31 ديسمبر 2015، كان لدى الشركة مستحقات مبادلة أسعار الفائدة ومبادلة عائدات كما هو مبين في إيضاح 19-2. تم تحديد القيمة العادلة وفقاً لأفضل ممارسات السوق وباستخدام بيانات السوق.

4- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

4-2 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 جوهرى للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

4-2-1 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 لكل 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 بإستخدام مدخلات تقدير لكل مطالبة مبلغ عنها للمجموعة على حدة وتقديرات الإدارة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفتترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

4-2-2 إنخفاض 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 إنخفاض 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 2015 ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. وبناءً على ذلك، بلغت الخسارة في إنخفاض القيمة مبلغ 26.537 ألف درهم في السنة الحالية (2014 : لا شيء).

4-2-3 إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز 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 .

4-2-4 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.

4- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

4-2 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

4-2-5 إحتياطي إضافي

يمثل هذا الإحتياطي أفضل تقديرات الإدارة للالتزامات 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.

4-2-6 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 بناءً على نماذج تقييم أخرى. في حال غياب سوق نشطة لهذه الإستثمارات 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.

4-2-7 إنخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد ما اذا كان هناك إنخفاض في قيمة الشهرة على الأقل سنوياً. يتطلب هذا تقدير القيمة الناتجة عن الإستخدام لوحدات توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب إستخدام التقديرات أن تقوم المجموعة بعمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد نقدية وكذلك إختيار معدل الخصم المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات.

4-2-7-1 إختبار إنخفاض قيمة الشهرة

تم توزيع الشهرة المكتسبة من خلال دمج الأعمال على وحدات توليد النقد لإختبار إنخفاض القيمة على النحو التالي:

2014	2015
ألف درهم	ألف درهم
26.588	16.250
--	1.900
<u>26.588</u>	<u>18.150</u>

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

4- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

4-2 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

4-2-7 إنخفاض قيمة الشهرة " تنمة "

قامت الإدارة بإجراء اختبار إنخفاض قيمة الشهرة في نهاية السنة وقد أظهر الاختبار على أن لا يوجد أي إنخفاض في قيمتها. لهذا الغرض، يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على أساس إحتساب قيمة الإستخدام بواسطة تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من الإدارة العليا، والتي تغطي خمس سنوات. يتم إستقراء التدفقات النقدية اللاحقة لخمس سنوات بإستخدام معدل النمو، والتي تعتبره الإدارة مقارباً لمعدل النمو طويل الأجل للصناعة التي تعمل بها وحدة توليد النقد.

4-2-7-2 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 20% - 25% سنوياً.

(أ) 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.

(ب) سعر الخصم

قامت الإدارة بإستخدام سعر الخصم بنسبة 18.02% خلال فترة التقييم، مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

4- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

4-2 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

4-2-8 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.

4-2-9 إنخفاض 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 إنخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة بناء على الإختبار الذي تم من قبل المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

4-2-10 ممتلكات ومعدات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

5- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث ومعدات ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013	94.455	1.107	2.422	97.984	
إضافات خلال السنة	17.532	518	3.383	21.433	
إستبعادات خلال السنة	--	(555)	--	(555)	
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(757)	--	--	(757)	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014	111.230	1.070	5.805	118.105	
إضافات خلال السنة	4.468	316	--	4.784	
تحويلات	5.605	--	(5.605)	--	
حذوفات	(27.035)	--	--	(27.035)	
الإستحواذ من خلال إندماج الأعمال	360	--	--	360	
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	8.249	5	(200)	8.054	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015	102.877	1.391	--	104.268	
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2013	70.991	915	--	71.906	
الإستهلاك للسنة	8.388	135	--	8.523	
إطفاءات متعلقة بالإستبعادات	--	(544)	--	(544)	
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(603)	--	--	(603)	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014	78.776	506	--	79.282	
الإستهلاك للسنة	11.537	138	--	11.675	
حذوفات	(27.035)	--	--	(27.035)	
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	7.624	2	--	7.626	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015	70.902	646	--	71.548	
القيمة الدفترية					
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015	31.975	745	--	32.720	
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014	32.454	564	5.805	38.823	



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

6- موجودات غير ملموسة

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	برامج كمبيوتر ألف درهم	التكلفة
19.117	17.366	1.751	31 ديسمبر 2013
23.400	14.814	8.586	إضافات خلال السنة
42.517	32.180	10.337	31 ديسمبر 2014
37.311	33.806	3.505	إضافات خلال السنة
--	(22.348)	22.348	تحويلات
<b>79.828</b>	<b>43.638</b>	<b>36.190</b>	<b>31 ديسمبر 2015</b>
			إطفاءات
329	--	329	31 ديسمبر 2013
2.275	--	2.275	الأعباء للسنة
2.604	--	2.604	31 ديسمبر 2014
4.201	--	4.201	الأعباء للسنة
<b>6.805</b>	<b>--</b>	<b>6.805</b>	<b>31 ديسمبر 2015</b>
			القيمة الدفترية
<b>73.023</b>	<b>43.638</b>	<b>29.385</b>	<b>31 ديسمبر 2015</b>
39.913	32.180	7.733	31 ديسمبر 2014

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

7- إستثمارات في ممتلكات

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
464.759	474.315	الرصيد كما في بداية السنة
--	3.012	إضافات خلال السنة
(71.463)	--	إستبعادات خلال السنة
81.019	36.398	الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<b>474.315</b>	<b>513.725</b>	<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات قطع أراضي ومباني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

7- إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للمجموعة، كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014، 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 الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014، قامت المجموعة بتصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى 3 في القيمة العادلة للتسلسل الهرمي ولا يوجد أي تحويلات بين المستويات 1، 2 و 3 خلال سنة 2015 و 2014.

إن تفاصيل الإستثمارات في ممتلكات والتسلسل للقيمة العادلة كما يلي:

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
348.068	374.292	قطع أراضي في دبي، الإمارات العربية المتحدة
56.932	72.850	وحدات في مبنى يقع في مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة
69.315	66.583	وحدات في مبنى يقع في موتور سيتي ، دبي، الإمارات العربية المتحدة
<u>474.315</u>	<u>513.725</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

8- 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 12% إلى 20%. 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 إعتبار كافة الشركات الخارجية الأخرى تكبدت خسائر ضريبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

8- ضريبة الدخل " تنمة "

1-8 مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
428	1.275	ضريبة الدخل الحالية فيما يتعلق بالسنة الحالية
(4.994)	(4.182)	ضريبة الدخل المؤجلة فيما يتعلق بالسنة الحالية
<u>(4.566)</u>	<u>(2.907)</u>	إجمالي إيرادات ضريبة الدخل المسترجعة المعترف بها خلال السنة الحالية

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

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
224.805	78.300	الربح قبل الضريبة للسنة تعديلات:
(221.186)	(62.221)	ربح غير خاضع للضريبة
(867)	(246)	مصاريف مصرح بها
(285)	--	مخصص إلزامي
993	344	مصاريف غير مصرح بها
<u>3.460</u>	<u>16.177</u>	الربح الخاضع للضريبة للسنة
<u>428</u>	<u>1.275</u>	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

2-8 ضريبة الدخل المؤجلة

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

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
17.112	17.015	موجودات ضريبية مؤجلة
(748)	(246)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>16.364</u>	<u>16.769</u>	موجودات ضريبية مؤجلة - صافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

8- ضريبة الدخل " تنمة "

2-8 ضريبة الدخل المؤجلة " تنمة "

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة المذكورة أعلاه لها علاقة فيما يلي:

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
15.378	11.166	خسائر متراكمة
663	4.975	مطلوبات عقود التأمين
497	770	مستحقات
574	38	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(45)	(65)	فروقات تقييم موجودات ثابتة
(703)	(115)	فروقات تقييم الإستثمارات المالية
<u>16.364</u>	<u>16.769</u>	

9- إستثمارات مالية

1-9 مكونات الإستثمارات المالية

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

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
368.112	308.955	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح 9-2)
504.596	466.611	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 9-3)
922.981	962.622	مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح 9-4)
<u>1.795.689</u>	<u>1.738.188</u>	

2-9 إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المجموع		خارجية		محلية		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
17.293	16.890	17.293	16.890	--	--	إستثمار في سندات
350.505	291.067	350.819	289.451	--	2.614	إستثمارات مرتبطة بوحدات
<u>368.112</u>	<u>308.955</u>	<u>368.112</u>	<u>306.341</u>	<u>--</u>	<u>2.614</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 "تتمة"

9- إستثمارات مالية "تتمة"

9-3 إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

المجموع		خارجية		محلية		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
374.205	<b>333.081</b>	168.502	<b>168.998</b>	205.703	<b>164.083</b>	أسهم
130.391	<b>133.530</b>	29.572	<b>41.566</b>	100.819	<b>91.964</b>	- مدرجة
<u>504.596</u>	<u><b>466.611</b></u>	<u>198.074</u>	<u><b>210.564</b></u>	<u>306.522</u>	<u><b>256.047</b></u>	- غير مدرجة

9-4 إستثمارات مالية بالتكلفة المضافة

المجموع		خارجية		محلية		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
922.981	<b>946.022</b>	470.398	<b>458.597</b>	452.583	<b>487.425</b>	إستثمارات في سندات
--	<b>16.600</b>	--	--	--	<b>16.600</b>	- مدرجة
<u>922.981</u>	<u><b>962.622</b></u>	<u>470.398</u>	<u><b>458.597</b></u>	<u>452.583</u>	<u><b>504.025</b></u>	- غير مدرجة

تحمل هذه السندات معدلات فائدة 1.53% إلى 10.75% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدي خلال عمر السندات. يتم إسترداد هذه السندات بالقيمة الاسمية خلال الفترة من عام 2016 إلى 2025 حسب تاريخ الإستحقاق. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في 31 ديسمبر 2015 مبلغ 953.278 ألف درهم (2014: 902.808 ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 "تتمة"

9- إستثمارات مالية "تتمة"

5-9 الحركة على الإستثمارات المالية

إن الحركة على الإستثمارات المالية كانت كما يلي :

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالبقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
1.379.971	585.807	483.630	310.534	كما في 31 ديسمبر 2013
916.087	398.882	222.183	295.022	مشتريات
(512.936)	(53.131)	(212.497)	(247.308)	إستبعادات
(5.830)	(5.830)	--	--	إطفاء
(2.747)	(2.747)	--	--	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
21.144	--	11.280	9.864	التغيرات في القيمة العادلة
1.795.689	922.981	504.596	368.112	كما في 31 ديسمبر 2014
464.672	148.576	181.729	134.367	مشتريات
(382.267)	(95.664)	(110.480)	(176.123)	إستبعادات
(8.154)	(8.154)	--	--	إطفاء
(5.117)	(5.117)	--	--	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
(126.635)	--	(109.234)	(17.401)	التغيرات في القيمة العادلة
<b>1.738.188</b>	<b>962.622</b>	<b>466.611</b>	<b>308.955</b>	كما في 31 ديسمبر 2015

5-9 إعادة تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

في 28 مارس 2013، قامت الإدارة بإعادة النظر في نموذج إدارة أعمال المجموعة لإدارة الإستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الإستثمارات في أدوات الدين. وبناء عليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ 352.391 ألف درهم من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة ابتداءً من 1 أبريل 2013. تم تغيير نموذج الأعمال من طريقة تحقيق القيمة العادلة عند إستبعاد الإستثمار 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 2% إلى 9% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 مبلغ 7.340 ألف درهم (2014: 10.996 ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

9- إستثمارات مالية " تنمة "

9-5 الحركة على الإستثمارات المالية " تنمة "

9-5 إعادة تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر " تنمة "

إن خسارة القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية كانت ستزيد بمبلغ 6.351 ألف درهم (2014: 1.971 ألف درهم) في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

10- ودائع إلزامية

2014	2015
ألف درهم	ألف درهم
10.000	10.000
13.538	13.538
<u>23.538</u>	<u>23.538</u>

ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (42) من القانون الإتحادي رقم (6) لسنة 2007  
مبلغ محجوز لدى هيئة السوق المالي - سلطنة عُمان

11- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

2014	2015
ألف درهم	ألف درهم
1.497.915	1.363.849
194.895	361.649
195.775	232.466
1.210.198	1.136.722
350.505	291.067
<u>3.449.288</u>	<u>3.385.753</u>
1.067.933	952.646
120.173	216.183
593.392	622.870
<u>1.781.498</u>	<u>1.791.699</u>
429.982	411.203
74.722	145.466
195.775	232.466
616.806	513.852
350.505	291.067
<u>1.667.790</u>	<u>1.594.054</u>

مطلوبات عقود التأمين

مطالبات غير مسددة

إحتياطي إضافي

أموال التأمين على الحياة (إيضاح 1-11)

أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح 1-25)

مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح 2-11)

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 1-11)

أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح 1-25)

مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح 2-11)

11- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين " تنمة "

ألف درهم	1-11 أموال التأمين على الحياة
156.659	كما في 31 ديسمبر 2013
39.116	الزيادة
195.775	كما في 31 ديسمبر 2014
36.691	الزيادة
<b>232.466</b>	<b>كما في 31 ديسمبر 2015</b>
ألف درهم	2-11 مطلوبات مرتبطة بالوحدة
257.537	كما في 31 ديسمبر 2013
92.968	الزيادة
350.505	كما في 31 ديسمبر 2014
(59.438)	النقص
<b>291.067</b>	<b>كما في 31 ديسمبر 2015</b>

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، التغيرات 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 2015 أو سنة 2014، استنادا 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		التغير في الافتراضات	الحدث
2014	2015		
ألف درهم	ألف درهم		
2.467	1.935	+10%	معدل الوفيات/الأمراض
(12.954)	(12.729)	+75 نقطة أساس	سعر الخصم
(2.461)	(1.942)	-10%	معدل الوفيات/الأمراض
14.940	14.965	-75 نقطة أساس	سعر الخصم



12- ذم تأمين مدينة

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
809.704	907.186	المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
(57.492)	(73.713)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
752.212	833.473	صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
463.733	528.322	المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
(20.983)	(33.190)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
442.750	495.132	صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
1.194.962	1.328.605	إجمالي ذم التأمين المدينة

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لذم التأمين المدينة هي من 30 إلى 120 يوماً. لا يتم تحميل أي فائدة على الأرصدة التي تجاوزت موعد الإستحقاق ولا يتم الحصول على ضمانات على ذم 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 5% من مجموع ذم التأمين المدينة.

تتضمن ذم التأمين المدينة للمجموعة كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها 642.289 ألف درهم (2014) : 374.019 ألف درهم) تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تقم المجموعة بأخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الإئتمانية وتعتبر هذه المبالغ قابلة للتحويل.

1-12 أعمار ذم التأمين المدينة

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
820.943	686.316	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة
104.738	240.383	ذم مستحقة وغير منخفضة القيمة
269.281	401.906	من 121 إلى 180 يوماً
1.194.962	1.328.605	أكثر من 180 يوماً
78.475	106.903	ذم مستحقة ومنخفضة القيمة
1.273.437	1.435.508	إجمالي ذم تأمين مدينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

12- ذمم تأمين مدينة " تنمة "

2-12 الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها :

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
90.686	78.475	الرصيد كما في بداية السنة
--	26.537	مخصص مأخوذ خلال السنة
--	4.188	فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(12.211)	(2.297)	مبالغ مشطوبة خلال السنة على إعتبار انها غير قابلة للتحويل
<u>78.475</u>	<u>106.903</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذمم تأمين مدينة معينة يزيد عمرها عن 365 يوماً 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 لزيادة مخصص ذمم التأمين المشكوك في تحصيلها .

13- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
17.699	14.073	إيرادات مستحقة
55.002	44.437	مصاريف مدفوعة مقدماً
7.211	9.129	ذمم وسلفيات موظفين
29.372	49.333	ذمم مدينة أخرى
<u>109.284</u>	<u>116.972</u>	

14- أرصدة لدى البنوك ونقد

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
175.522	210.718	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من 3 أشهر
208.185	80.082	ودائع لدى البنوك تستحق خلال 3 أشهر
133.536	101.238	حسابات جارية لدى البنوك ونقد
517.243	392.038	مجموع الأرصدة لدى البنوك والنقد
(175.522)	(210.718)	ينزل : ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من 3 أشهر
<u>341.721</u>	<u>181.320</u>	النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

14- أرصدة لدى البنوك ونقد " تنمة "

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين 0.5% و 13.8% (2014 : 0.39% و 4.54%) سنوياً . تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ 120.900 ألف درهم (2014 : 230.812 ألف درهم) محتفظ بها في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع لدى البنوك أعلاه ودائع بلغت قيمتها الدفترية 138.416 ألف درهم كما في 31 ديسمبر 2015 (2014 : 161.209 ألف درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية تتمثل في ضمانات وسحب على المكشوف.

15- رأس المال

2014	2015
ألف درهم	ألف درهم
461.872	461.872
رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل 461.872.125 سهم بقيمة 1 درهم للسهم الواحد (31 ديسمبر 2014 : 461.872.125 سهم بقيمة 1 درهم للسهم الواحد)	

16- إحتياطيات

إحتياطي قانوني	إحتياطي إستراتيجي	إحتياطي عام	إحتياطي طوارئ	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
230.936	303.750	836.559	5.011	1.376.256	الرصيد كما في 1 يناير 2014
--	--	56.213	1.223	57.436	المحول من الأرباح المستبقاه
230.936	303.750	892.772	6.234	1.433.692	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014
--	--	20.555	2.709	23.264	المحول من الأرباح المستبقاه
<b>230.936</b>	<b>303.750</b>	<b>913.327</b>	<b>8.943</b>	<b>1.456.956</b>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015

16-1 إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل 10% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني . يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً 50% 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 16 مارس 2014 التوقف عن التحويل حيث بلغ رصيد الإحتياطي 50% من رأس المال . بناءً على ذلك لم يتم أي تحويل خلال السنة.

## 16- إحتياطات

### 16-2 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.

### 16-3 إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويلات السنوية بما نسبته 25% من الربح للسنة بعد خصم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع دون أي قيود. خلال السنة، تم إحتساب التحويل بنسبة 25% من الربح حيث لم يتم إقتراح مكافأة لمجلس الإدارة.

### 16-4 إحتياطي طوارئ - فرع عُمان

وفقاً للمادة 10 (bis) (2) (ج) من اللائحة التنفيذية لقانون شركات التأمين (الأمر الوزاري 80/5)، وتعديلاته، لسلطنة عمان، يتم تحويل 10% من صافي المطالبات غير المسددة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد من الأرباح المستبقاه لإحتياطي الطوارئ حتى يصل الإحتياطي إلى 5 مليون 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.

## 17- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
31.597	31.545	الرصيد كما في بداية السنة
6.042	5.361	المحمل خلال السنة
(6.094)	(6.714)	المدفوع خلال السنة
<u>31.545</u>	<u>30.192</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

## 18- إستلاف من البنوك

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
--	33.489	قرض بنكي لأجل

القرض لأجل مضمون مقابل ودائع بنكية معينة لصالح المؤسسة المقرضة ويتم إحتساب فائدة ثابتة على القرض البنكي قصير الأجل بسعر 1.05% سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 "تتمة"

19- ذمم تأمين دائنة وأخرى

1-19 ذمم تأمين دائنة

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
176.840	195.850	المطلوب لحملة البوالص والوسطاء
174.574	291.571	المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين
16.124	14.342	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
29.006	47.320	ذمم تأمين دائنة أخرى
<u>396.544</u>	<u>549.083</u>	

إن معدل فترة السماح هي من 60 إلى 90 يوماً . تقوم المجموعة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإلتئمان المتفق عليها.

2-19 ذمم دائنة أخرى

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
13.561	10.141	تكاليف موظفين مستحقة
73.399	71.371	ذمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة الدفع
<u>86.960</u>	<u>81.512</u>	

تتضمن الذمم الدائنة عقود مبادلة تتعلق بأسعار الفائدة والعائد الإجمالي. إن عقود المبادلة تصبح إيجابية (الموجود) أو سلبية (مطلوب) حسب تقلبات أسعار الفائدة السوقية المتعلقة بالشروط المتفق عليها مع الأطراف المقابلة. في 31 ديسمبر 2015، كانت القيمة العادلة لهذه الأدوات سلبية للمجموعة.

في 31 ديسمبر 2015، كان لدى المجموعة عقود مبادلة العائد بمبلغ أساسي 18/375 مليون دولار أمريكي والتي تستحق السداد في 26 سبتمبر 2016 وكان التغير في القيمة العادلة لهذه الأداة المشتقة بمبلغ 3.662 ألف درهم (خسارة) (2014: لا شيء) تم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 مع ما يقابلها من مطلوبات بنفس المبلغ. هذا العقد سوف ينتهي خلال 12 شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تقوم الشركة بإستخدام 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 31 ديسمبر 2015 بلغت الخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للمبادلة مبلغ 684 ألف درهم (2014: 1.202 ألف درهم)، تم تحميلها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 مع ما يقابلها من مطلوبات متداولة بمبلغ 1.866 ألف درهم (2014: 1.202 ألف درهم). هذا العقد سوف ينتهي خلال 12 شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

20- صافي إيرادات إستثمارات

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
30.383	23.048	إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
28.615	36.944	إيرادات فوائد من الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
12.265	15.400	إيرادات فوائد من ودائع
81.019	36.398	التغير في القيمة العادلة من إستثمارات في ممتلكات
		خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
912	(404)	أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
85	240	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(6.854)	(5.057)	أرباح محققة من بيع إستثمارات في ممتلكات
16.807	--	خسائر غير محققة في القيمة العادلة للمعاملات المشتقة (إيضاح 19-2)
(1.202)	(4.346)	إيرادات إيجارات إستثمارات في ممتلكات
3.326	7.550	مصاريف إستثمارات أخرى
(21.975)	(20.499)	
143.381	89.274	

21- مصاريف أخرى

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
18.890	13.715	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

22- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
172.857	195.547	تكاليف الموظفين
10.798	15.876	إستهلاك وإطفاء
20.900	25.915	تكاليف الإيجارات - الإيجارات التشغيلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

23- الربح الأساسي للسهم الواحد

2014	2015	
224.849	80.936	الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)
461.872.125	461.872.125	المعدل المرجح لعدد الأسهم
0.49	0.18	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.

24- 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.

24-1 كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
111.217	75.665	نقد وأرصدة لدى البنوك
10.000	10.000	ودائع إلزامية
78.221	39.394	صافي ذمم تأمين مدينة
4.483	6.467	صافي ذمم تأمين دائنة

24-2 خلال السنة، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
140.377	125.582	أقساط تأمين
91.529	55.179	مطالبات
1.222	248	إيرادات فوائد
592	997	مصاريق فوائد
3.974	3.921	مصاريق إيجارات

دخلت المجموعة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة التي 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 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

24- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

24-3 تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
2.100	2.200	أتعاب الإدارة
2.870	3.227	رواتب ومنافع
117	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>5.087</u>	<u>5.427</u>	

25- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة يشتمل 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:



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 "تتمة"

25- معلومات قطاعية "تتمة"

1-25 إيرادات القطاع

صافي ألف درهم	المجموع إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمين على الحياة والتأمين الصحي		صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	تأمينات عامة إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم
			صافي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم				
1.343.706	(1.846.270)	3.189.976	726.565	(875.781)	1.602.346	617.141	(970.489)	1.587.630	سنة 2015	
55.478	17.625	37.853	45.748	(1.107)	46.855	9.730	18.732	(9.002)	إيرادات أقساط التأمين	
1.399.184	(1.828.645)	3.227.829	772.313	(876.888)	1.649.201	626.871	(951.757)	1.578.628	صافي الحركة على مخصص الأقساط غير المكتسبة	
513.852	(622.870)	1.136.722	241.421	(229.657)	471.078	272.431	(393.213)	665.644	أقساط التأمين المكتسبة الأقساط غير المكتسبة كما في 31 ديسمبر 2015	
1.578.683	(1.670.261)	3.248.944	954.245	(776.565)	1.730.810	624.438	(893.696)	1.518.134	سنة 2014	
(124.985)	101.116	(226.101)	(122.903)	2.196	(115.099)	(12.082)	98.920	(111.002)	إيرادات أقساط التأمين	
1.453.698	(1.569.145)	3.022.843	841.342	(774.369)	1.615.711	612.356	(794.776)	1.407.132	صافي الحركة على مخصص الأقساط غير المكتسبة	
616.806	(593.392)	1.210.198	323.786	(230.762)	554.548	293.020	(362.630)	655.650	أقساط التأمين المكتسبة الأقساط غير المكتسبة كما في 31 ديسمبر 2014	

شركة عمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

25- معلومات قطاعية " تنمة "

2-25 مطالبات القطاع

صافي ألف درهم	المجموع		تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمين على الحياة والتأمين الصحي		تأمين عام		إجمالي ألف درهم	مطالبات مدفوعة التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة الحركة في الإحتياطي الإضافي مطالبات متكبدة
	إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم		
1.063.603	(970.816)	2.034.419	602.113	1.183.128	(581.015)	1.183.128	461.490	(389.801)	851.291	سنة 2015
(18.779)	115.287	(134.066)	(664)	(10.371)	9.707	(10.371)	(18.115)	105.580	(123.695)	مطالبات مدفوعة التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة
70.744	(96.010)	166.754	54.893	138.788	(83.895)	138.788	15.851	(12.115)	27.966	الحركة في الإحتياطي الإضافي
1.115.568	(951.539)	2.067.107	656.342	1.311.545	(655.203)	1.311.545	459.226	(296.336)	755.562	مطالبات متكبدة
1.032.868	(890.945)	1.923.813	617.619	1.181.861	(564.242)	1.181.861	415.249	(326.703)	741.952	سنة 2014
58.766	(374.055)	432.821	24.515	26.459	(1.944)	26.459	34.251	(372.111)	406.362	مطالبات مدفوعة التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة
(28.909)	---	(28.909)	8.380	8.380	---	8.380	(37.289)	---	(37.289)	الحركة في الإحتياطي الإضافي
1.062.725	(1.265.000)	2.327.725	650.514	1.216.700	(566.186)	1.216.700	412.211	(698.814)	1.111.025	مطالبات متكبدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

25- معلومات قطاعية " تنمة "

25-3 نتائج القطاع

	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم
صافي أقساط التأمين المكتسبة	772.313	6262.871	841.342	612.356
صافي المطالبات المتكبدة	(656.342)	(459.226)	(650.514)	(412.211)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	85.749	223.255	127.411	171.846
مصروفات عمولات	(133.096)	(197.791)	(208.112)	(154.786)
إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	46.534	4.764	47.055	889
صافي العوالات وإيرادات أخرى	(813)	30.228	(33.646)	17.949
مصروفات عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(116.328)	(166.416)	(127.373)	(146.997)
صافي أرباح التأمين	(1.170)	31.457	29.809	71.097
صافي إيرادات الإستثمارات			30.287	
تكاليف التمويل			89.274	
مخصص ثم مشكوك في تحصيلها			(1.009)	
مصروفات أخرى			(26.537)	
الربح قبل الضريبة			(13.715)	
إيرادات ضريبة الدخل			78.300	
الربح للسنة			2.907	
العائد إلى:			81.207	
مساهمي الشركة			80.936	
الأقلية غير المسيطرة			271	
			81.207	
الإجمالي			1.399.184	
			(1.115.568)	
			309.004	
			(330.887)	
			51.298	
			29.415	
			(282.744)	
			30.287	
			89.274	
			(1.009)	
			(26.537)	
			(13.715)	
			78.300	
			2.907	
			81.207	
			80.936	
			271	
			81.207	
			1.453.698	
			(1.062.725)	
			299.257	
			(362.898)	
			47.944	
			(15.697)	
			(274.370)	
			100.906	
			143.381	
			(592)	
			--	
			(18.890)	
			224.805	
			4.566	
			229.371	
			224.849	
			4.522	
			229.371	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

25- معلومات قطاعية " تنمة "

25-4 نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	
الإجمالي	تركيا	دول الخليج	الإجمالي	تركيا	دول الخليج
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
1.453.698	85.864	1.367.834	1.399.184	94.851	1.304.333
(1.062.725)	(57.153)	(1.005.572)	(1.115.568)	(73.232)	(1.042.336)
299.257	22.730	276.527	309.004	29.691	279.313
(362.898)	(27.958)	(334.940)	(330.887)	(34.457)	(296.430)
47.944	(2.682)	50.626	51.298	6.819	44.479
(15.697)	(7.910)	(7.787)	29.415	2.053	27.362
(274.370)	(24.034)	(250.336)	(282.744)	(22.233)	(260.511)
100.906	(3.233)	104.139	30.287	1.439	28.848
143.381	5.863	137.518	89.274	7.405	81.869
(592)	--	(592)	(1.009)	--	(1.009)
--	--	--	(26.537)	(5.403)	(21.134)
(18.890)	1.603	(20.493)	(13.715)	(7.292)	(6.423)
224.805	4.233	220.572	78.300	(3.851)	82.151

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

25- معلومات قطاعية " تنمة "

25-4 نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي " تنمة "

		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014	
	دول الخليج ألف درهم	تركيا ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	دول الخليج ألف درهم	تركيا ألف درهم
الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	82.151	(3.851)	78.300	220.572	4.233
إيرادات ضريبة الدخل	(1.275)	4.182	2.907	(428)	4.994
الربح للسنة	80.876	331	81.207	220.144	9.227
العائد إلى:					
مساهمي الشركة	80.768	168	80.936	220.144	4.705
الأقلية غير المسيطرة	108	163	271	--	4.522
	80.876	331	81.207	220.144	9.227

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

25- معلومات قطاعية " تنمة "

5-25 موجودات ومطلوبات القطاع

	كما في 31 ديسمبر 2014		كما في 31 ديسمبر 2015		
	الإجمالي ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	
موجودات القطاع	6.143.413	2.318.840	1.459.376	2.365.197	1.681.902
مطلوبات القطاع	4.139.796	---	1.474.227	2.665.569	2.676.521
مصاريف رأسمالية	44.833	---	---	44.833	42.095
إستهلاكات وإطفاءات	10.798	---	6.064	4.734	8.732

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 "تتمة"

25- معلومات قطاعية "تتمة"

6-25 المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

	كما في 31 ديسمبر 2014		كما في 31 ديسمبر 2015		دول الخليج	
	الإجمالي	تركيا	الإجمالي	تركيا	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	6.143.413	420.839	6.163.314	446.280	5.717.034	5.717.034
مطلوبات القطاع	4.139.796	347.876	4.248.446	381.869	3.866.577	3.866.577
مصاريف رأسمالية	44.833	1.900	42.095	--	42.095	42.095
إستهلاكات وإطفاءات	10.798	1.233	15.876	405	15.471	15.471

26- المطلوبات المحتملة

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
69.328	65.654	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.

27- الإلتزامات

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
11.302	11.956	1-27 تعهدات شراء الإلتزامات متعلقة بالاكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات
10.232	5.284	الإلتزامات رأسمالية متعلقة بالإستحواذ على ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

2-27 إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
7.785	8.647	خلال السنة الأولى
3.545	7.649	السنة الثانية إلى الخامسة



## 28- 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 الاحتمالات 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 نقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة نقل احتمالات 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 التقلب 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.

### 1-28 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.

## 28- مخاطر التأمين " تنمة "

### 1-28 تكرار ومخاطر المطالبات " تنمة "

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إجلال 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، والسرقه. 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 4.000 ألف درهم في أي حدث منفرد مقدر بـ 1:200 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 3 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.

## 28- مخاطر التأمين " تنمة "

### 28-2 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.

28- مخاطر التأمين " تنمة "

28-2 مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية " تنمة "

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

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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015		نوع المخاطر
صافي الخسارة النسبة	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة	إجمالي الخسارة النسبة	
77.3%	78.6%	85%	79.5%	التأمين الصحي والتأمين على الحياة
67.3%	82.5%	73.3%	47.9%	تأمينات أخرى

27-3 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 الاعتبار 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 الإدعاءات. 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 الاعتماد 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 عمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

28- مخاطر التأمين " تنمة "

4-28 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	قبل 2009	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات التراكمية التقديرية - الإجمالي:	780.193	942.987	834.563	695.753	629.706	601.119	769.924	745.135	--
سنة الحادث	815.259	998.057	839.592	789.090	632.259	840.913	764.956	--	--
بعد سنة	802.802	966.815	815.187	818.256	594.634	781.938	--	--	--
بعد سنتين	799.079	952.599	791.148	775.094	576.593	--	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	788.259	949.320	785.308	758.628	--	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	796.740	940.039	770.737	--	--	--	--	--	--
بعد خمس سنوات	780.854	937.874	--	--	--	--	--	--	--
بعد ست سنوات	781.166	--	--	--	--	--	--	--	--
بعد سبعة سنوات	781.854	937.874	770.737	758.628	576.593	781.938	764.956	745.135	6.117.027
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	(768.376)	(919.486)	(747.096)	(726.224)	(532.321)	(566.789)	(507.252)	(264.922)	(5.032.466)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - الإجمالي									
مجموع المطالبات القائمة المسجلة في بيان المركز المالي الموحد - إجمالي	12.790	18.388	23.641	32.404	44.272	215.149	257.704	480.213	1.084.561

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 "تتمة"

28- مخاطر التأمين "تتمة"

4-28 عملية تطور المطالبات "تتمة"

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

الإجمالي ألف درهم	2015 ألف درهم	2014 ألف درهم	2013 ألف درهم	2012 ألف درهم	2011 ألف درهم	2010 ألف درهم	2009 ألف درهم	2009 ألف درهم	سنة الحادث
--	357.665	313.820	370.627	344.617	437.215	448.922	430.178	405.104	المطالبات التراكمية التقديرية - صافي
--	--	311.795	518.475	346.013	495.869	451.627	455.300	423.312	سنة الحادث
--	--	--	482.114	325.423	514.197	438.499	441.048	416.844	بعد سنة
--	--	--	--	315.549	487.074	425.568	434.563	414.911	بعد سنتين
--	--	--	--	--	476.726	422.427	433.067	409.293	بعد ثلاث سنوات
--	--	--	--	--	--	414.589	428.833	413.696	بعد أربع سنوات
--	--	--	--	--	--	--	427.845	405.448	بعد خمس سنوات
--	--	--	--	--	--	--	--	405.610	بعد ست سنوات
3.191.893	357.665	311.795	482.114	315.549	476.726	414.589	427.845	405.610	بعد سبعة سنوات
(2.915.870)	(235.450)	(246.209)	(427.358)	(304.282)	(468.479)	(408.572)	(423.165)	(402.355)	التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة
									الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - صافي
276.023	122.215	65.586	54.756	11.267	8.247	6.017	4.680	3.255	مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد -





## 28- مخاطر التأمين "تتمة"

### 28-5 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 الإعتيادية 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.

### 28-6 حساسية أرباح التأمين

إن أرباح عمليات التأمين بالنسبة لاصافي أرباح المجموعة بلغت 30.287 ألف درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (2014 : 100.906 ألف درهم) . لا تتوقع المجموعة أي تغير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى المجموعة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي 42% (2014 - 49%) وينتج هذا 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 309.004 ألف درهم (2014 : 299.257 ألف درهم) من صافي إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة 42% (2014 - 49%) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن المجموعة تحافظ وبسهولة على معدل صافي خسائر بحدود 80% (2014: 73%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح أعمال التأمين.

## 29- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين وفقاً لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 6 لسنة 2007، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار 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.

إن قانون التأمين المحلي في دولة الإمارات العربية المتحدة ، يحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة ، بالإضافة إلى متطلبات عقود التأمين . يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه) .

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>100.000</u>	<u>100.000</u>	الحد الأدنى لرأس المال
<u>461.872</u>	<u>461.872</u>	رأس المال المدفوع

أصدرت هيئة الإمارات العربية المتحدة للتأمين القرار رقم 42 لسنة 2009 لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ 100 مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و 250 مليون درهم مليون لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على وجوب أن يكون ما لا يقل عن 75% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة مملوكة من قبل أفراد أو منشآت من دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

كما هو مبين في إيضاح 3-1 حول البيانات المالية الموحدة، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة مالية لشركات التأمين؛ وتم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم 575 في 28 يناير 2015 ودخلت حيز التنفيذ في 29 يناير 2015. إن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال المدفوع هو 100 مليون درهم لشركات التأمين و 250 مليون درهم مليون لشركات إعادة التأمين.

### 30- 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.

### 30-1 أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم 3 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 .

### 30-2 تصنيف الأدوات المالية

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
		<b>موجودات مالية</b>
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
504.596	466.611	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
368.112	308.955	إستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
922.981	962.622	ودائع إلزامية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
23.538	23.538	ذمم تأمين مدينة تم قياسها بالتكلفة المطفأة
1.194.962	1.328.605	ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) تم قياسها بالتكلفة المطفأة
54.282	72.535	أرصدة لدى البنوك ونقد تم قياسها بالتكلفة المطفأة
517.243	392.038	
<b>3.585.714</b>	<b>3.554.904</b>	
		<b>مطلوبات مالية- تم قياسها بالتكلفة المطفأة</b>
	33.489	إستلاف من البنوك
79.052	74.885	إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
396.544	549.083	ذمم تأمين دائنة
86.960	81.512	ذمم دائنة وأخرى
<b>562.556</b>	<b>738.969</b>	

30- الأدوات المالية " تنمة "

2-30 تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

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 9-4 حول هذه البيانات المالية الموحدة.

30- 3 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 اسعار 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

30- الأدوات المالية " تنمة "

30- 3 قياس القيمة العادلة " تنمة "

30-3-1 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		الموجودات المالية
				31 ديسمبر 2014 ألف درهم	31 ديسمبر 2015 ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	374.205	333081	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	130.391	133.530	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	17.293	16.890	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	350.819	292.065	إستثمارات مرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادل من خلال الأرباح أو الخسارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

30- الأدوات المالية " تنمة "

30- 3 قياس القيمة العادلة " تنمة "

30-3-1 القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر " تنمة "

العلاقة بين المدخلات الغير		أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	لا يوجد	لا يوجد	المستوى الأول	المستوى الثالث	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
						ألف درهم	ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	902.808	---	902.808	938.056	أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	لا يوجد	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	---	---	---	15.222	أدوات دين غير مدرجة - بالتكلفة المطفأة

30-3-2 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من 1 إلى 3 على أساس إمكانية قياس القيمة العادلة.

كما في 31 ديسمبر 2015

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	الموجودات المالية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
16.890	---	---	16.890	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
292.065	292.065	---	---	إستثمارات في سندات
308.955	292.065	---	16.890	إستثمارات مرتبطة بالوحدة
333.081	---	---	333.081	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
133.530	133.530	---	---	أسهم - مدرجة
466.611	133.530	---	333.081	أدوات ملكية غير مدرجة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

30- الأدوات المالية " تنمة "

30- 3 قياس القيمة العادلة " تنمة "

30-3-2 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة " تنمة "

كما في 31 ديسمبر 2014

المجموع ألف درهم	المستوى 3 ألف درهم	المستوى 2 ألف درهم	المستوى 1 ألف درهم	الموجودات المالية
17.293	---	---	17.293	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
350.819	350.819	---	---	إستثمارات في سندات
368.112	350.819	---	17.293	إستثمارات مرتبطة بالوحدة
374.205	---	---	374.205	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
130.391	130.391	---	---	أسهم - مدرجة
504.596	130.391	---	374.205	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.

30-3-3 تسوية المستوى (3) لقياس القيمة العادلة

30-3-3-1 تسوية الإستثمارات المرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للحركات في

المستوى (3) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
257.615	350.819	الرصيد كما في بداية السنة
295.022	134.367	إضافات خلال السنة
(210.770)	(176.123)	إستبعادات خلال السنة
8.952	(16.998)	خسائر معترف بها في الأرباح أو الخسائر
350.819	292.065	الرصيد كما في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

30- الأدوات المالية " تنمة "

30-3-30 تسوية المستوى (3) لقياس القيمة العادلة " تنمة "

30-3-3-2 تسوية أدوات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للحركات  
في المستوى (3) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

2014	2015	
ألف درهم	ألف درهم	
176.674	130.391	الرصيد كما في بداية السنة
1.007	37.349	إضافات خلال السنة
(14.182)	(21.397)	إستبعادات خلال السنة
(33.108)	(12.813)	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>130.391</u>	<u>133.530</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

30-4 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 .

30-4-1 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.



30- الأدوات المالية " تنمة "

30-4 إدارة مخاطر السوق " تنمة "

30-4-2 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 100 نقطة أساس وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزيادة/ نقص ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 بمبلغ 12.063 ألف درهم (2014: 13.475 ألف درهم).

30-4-3 إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على المجموعة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة 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.

30-4-4 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 بتنوع 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 10% 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 33.308 ألف درهم (2014 : 37.421 ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

30- الأدوات المالية " تنمة "

30-4 إدارة مخاطر السوق " تنمة "

30-4-4 إدارة مخاطر أسعار السوق " تنمة "

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 10% 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 10% كتغير في أسعار الملكية لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

30-5 إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد إلتزاماتها 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 إداءات 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 .

### 30- الأدوات المالية " تنمة "

#### 30-5 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 نم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً . يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة .

لا تتعرض المجموعة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدية 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 .

#### 30-6 إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الإيفاء بإلتزاماتها 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 بالتزاماتها عند استحقاقها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

30- الأدوات المالية " تنمة "

30-6 إدارة مخاطر السيولة " تنمة "

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.

31 ديسمبر 2015

بيان المركز المالي	أقل من سنة	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	دون تاريخ إستحقاق	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات المالية						
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
308.955	--	292.065	20.268	--	312.333	
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
466.611	--	--	--	466.611	466.611	
962.622	133.350	758.755	195.015	--	1.087.120	بالتكلفة المطفأة
1.328.605	1.328.605	--	--	--	1.328.605	ذمم تأمين مدينة
72.535	72.535	--	--	--	72.535	ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) ودائع إلزامية
23.538	421	1.683	23.959	--	26.063	أرصدة لدى البنوك ونقد
392.038	250.835	144.085	41.278	--	436.198	مجموع الموجودات المالية
3.554.904	1.785.746	1.196.588	280.520	466.611	3.729.465	
المطلوبات المالية						
إستلاف من البنوك						
33.489	33.489	--	--	--	33.489	إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
74.885	74.885	--	--	--	74.885	ذمم تأمين دائنة
549.083	549.083	--	--	--	549.083	ذمم دائنة وأخرى
81.512	81.512	--	--	--	81.512	مجموع المطلوبات المالية
738.969	738.969	--	--	--	738.969	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

30- الأدوات المالية " تنمة "

30-6 إدارة مخاطر السيولة " تنمة "

31 ديسمبر 2014

المجموع ألف درهم	دون تاريخ إستحقاق ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	1-5 سنوات ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	بيان المركز المالي ألف درهم	
371.138	--	20.319	350.819	--	368.112	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
504.596	504.596	--	--	--	504.596	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
1.034.468	--	451.186	541.522	41.760	922.981	بالتكلفة المطفأة
1.194.962	--	--	--	1.194.962	1.194.962	ذمم تأمين مدينة
54.282	--	--	--	54.282	54.282	ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)
25.891	--	25.891	--	--	23.538	ودائع إلزامية
544.700	--	61.303	65.526	417.871	517.243	أرصدة لدى البنوك ونقد
3.730.037	504.596	558.699	957.867	1.708.875	3.585.714	مجموع الموجودات المالية
79.448	--	--	--	79.448	79.052	المطلوبات المالية إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
396.544	--	--	--	396.544	396.544	ذمم تأمين دائنة
86.960	--	--	--	86.960	86.960	ذمم دائنة وأخرى
562.952	--	--	--	562.952	562.556	مجموع المطلوبات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

31- شركات تابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في 31 ديسمبر 2015 :

النشاط الرئيسي	نسبة حق التصويت	نسبة المساهمة القانونية	بلد التأسيس والنشاط	إسم الشركة التابعة
وكالة تأمين.	%100	%99.97	دبي - الإمارات العربية المتحدة	خط الأستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. *
إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل.	%51	%51	اسطنبول - تركيا	دبي ستار سيجورتا أي. أس.
إدارة طرف ثالث.	%100	%100	اربيل - العراق	خدمات الدعم الإداري المحدودة **
وساطة وخدمات إتصال.	%60	%60	المنامة - مملكة البحرين	شركة ايتاكو البحرين دابليو ال ال ***
إدارة تكنولوجيا المعلومات وإنجاز المعاملات.	%100	%100	دبي - الإمارات العربية المتحدة	سينرجايز للخدمات المنطقة الحرة ذ.م.م. *

\* تأسست سينرجايز للخدمات " منطقة حرة " ذ.م.م، في 24 يناير 2014 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 منفق عليها .

\*\*\* تم الإستحواذ على شركة ايتاكو البحرين دابليو ال ال من قبل الشركة في 16 سبتمبر 2015.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 " تنمة "

31- شركات تابعة " تنمة "

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:

2014 ألف درهم	2015 ألف درهم	
<u>383.651</u>	<u>198.744</u>	دبي ستار سيجورتا أي. أس
<u>37.188</u>	<u>247.536</u>	الموجودات المتداولة
<u>275.743</u>	<u>150.095</u>	الموجودات غير المتداولة
<u>72.133</u>	<u>231.774</u>	المطلوبات المتداولة
<u>37.211</u>	<u>32.857</u>	المطلوبات غير المتداولة
<u>35.752</u>	<u>31.554</u>	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
		حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>1.266</u>	<u>(4.784)</u>	صافي التدفقات النقدية (الخارجة)/الداخلية من العمليات التشغيلية
<u>(4.136)</u>	<u>554</u>	صافي التدفقات النقدية الداخلة/(الخارجة) من العمليات الإستثمارية
<u>21.453</u>	<u>21.356</u>	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
<u>18.583</u>	<u>17.156</u>	صافي التدفقات النقدية الداخلة

إن تفاصيل بيان الدخل للشركة التابعة اعلاه تم إظهارها في إيضاح 24-4، معلومات قطاعية.

### 32- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معاد بيانه في 31 ديسمبر 2014	إعادة التصنيف	كما ظهرت سابقاً في 31 ديسمبر 2014	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
194.895	120.173	74.722	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي - احتياطي إضافي
(120.173)	(120.173)	--	موجودات عقود إعادة التأمين - احتياطي إضافي
38.823	(39.913)	78.736	ممتلكات ومعدات
39.913	39.913	--	موجودات غير ملموسة

لا يوجد تأثير على الربح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

### 33- مساهمات إجتماعية

تم دفع مساهمات إجتماعية (بما في ذلك التبرع والأعمال الخيرية) خلال السنة بمبلغ 25 ألف درهم (2014: 6 آلاف درهم).

### 34- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 22 فبراير 2015 على توزيع أرباح نقدية بنسبة 10% بمبلغ 46.187 ألف درهم (10 فلس للسهم الواحد) عن سنة 2014.

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 10% بمبلغ 46.187 مليون درهم (10 فلس للسهم الواحد) عن سنة 2015.

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

### 34- اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 8 فبراير 2016.