

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

البيانات المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

المحتويات	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	٣-١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٥-٤
بيان المركز المالي الموحد	٦
بيان الدخل الموحد	٨-٧
بيان الدخل الشامل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١١-١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣-١٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٠٣-١١

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين المحترمين

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي رقم ٣٩ لشركة عمان للتأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بإختصار، إنخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ١,٨٪ حيث بلغت ٣,١٩ مليار درهم مقابل ٣,٢٥ مليار درهم في سنة ٢٠١٤.

بلغت أرباح التأمين في سنة ٢٠١٥ مبلغ ٣٠,٣ مليون درهم مقابل ١٠٠,٩ مليون درهم في سنة ٢٠١٤.

زادت صافي المطالبات المتكبدة إلى ١,١٢ مليار درهم مقابل ١,٠٦ مليار درهم في سنة ٢٠١٤.

بلغت صافي الاحتياطات المتعلقة بأعمال التأمين ١,٥٩ مليار درهم مقارنة ١,٦٧ مليار درهم في سنة ٢٠١٤.

بلغ صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة ٨٠,٩ مليون درهم مقابل ٢٢٤,٩ مليون درهم في سنة ٢٠١٤.

وفيما يلي تحليل لنتائج قطاعات الأعمال :-

(١) تأمينات عامة:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في هذا القسم إلى ١,٥٨٧,٦٣٠ ألف درهم مقابل ١,٥١٨,١٣٤ ألف درهم في سنة ٢٠١٤. وبلغت صافي المطالبات المتكبدة ٤٥٩,٢٢٦ ألف درهم مقابل ٤١٢,٢١١ ألف درهم في سنة ٢٠١٤. بلغت حصة هذا القسم من المصاريف العمومية والإدارية ١٦٦,٤١٦ ألف درهم مقابل ١٤٦,٩٩٧ ألف درهم في سنة ٢٠١٤. بلغت صافي الأرباح المحققة في هذا القسم مبلغ ٣١,٤٥٧ ألف درهم مقابل ٧١,٠٩٦ ألف درهم في سنة ٢٠١٤.

(٢) التأمين على الحياة:

بلغت أقساط التأمين المكتتبة في قسم التأمين على الحياة والتأمين الصحي ١,٦٠٢,٣٤٦ ألف درهم مقابل ١,٧٣٠,٨١٠ ألف درهم في سنة ٢٠١٤، إنخفاض بنسبة ٧,٤٢٪. بلغ صافي المطالبات المتكبدة ٦٥٦,٣٤٢ ألف درهم مقابل ٦٥٠,٥١٤ ألف درهم في سنة ٢٠١٤.

بلغت حصة القسم من المصاريف العمومية والإدارية ١١٦,٣٢٨ ألف درهم مقابل ١٢٧,٣٧٣ ألف درهم في سنة ٢٠١٤.

بلغت صافي الخسارة المتكبدة لهذا القسم ١,١٧٠ ألف درهم مقابل ربح ٢٩,٨١٠ ألف درهم في سنة ٢٠١٤.

(٣) نقد وإستثمارات:

بلغ نقد وإستثمارات الشركة لهذه السنة ٢,٦٦٧,٤٨٩ ألف درهم مقابل ٢,٨١٠,٧٨٥ ألف درهم في سنة ٢٠١٤ وكانت إيرادات الإستثمارات ٨٩,٢٧٤ ألف درهم مقابل ١٤٣,٣٨١ ألف درهم في سنة ٢٠١٤.

(٤) الموجودات وحقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين ١,٩١٤,٨٦٨ ألف درهم مقابل ٢,٠٠٣,٦١٧ ألف درهم في سنة ٢٠١٤.

كما في نهاية سنة ٢٠١٥ بلغت إجمالي موجودات الشركة ٦,١٦٣,٣١٤ ألف درهم مقابل ٦,١٤٣,٤١٣ ألف درهم كما في نهاية سنة ٢٠١٤.

(٥) الربح أو الخسارة وحسابات التوزيع:

بلغ صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة لسنة ٢٠١٥ مبلغ ٨٠,٩٣٦ ألف درهم مقابل ٢٢٤,٨٤٩ ألف درهم في سنة ٢٠١٤، ونورد أدناه مزيد من التفاصيل:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٥٠,٧٠٥	٣٧٦,١٢٧	أرباح مرحلة
٢٢٤,٨٤٩	٨٠,٩٣٦	صافي الربح للسنة العائد إلى مساهمي الشركة
٤٧٥,٥٥٤	٤٥٧,٠٦٣	
٤,١٩٦	(١١,٢٥٠)	بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
(٥٦,٢١٣)	(٢٠,٥٥٥)	المحول إلى احتياطي عام
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(١,٢٢٣)	(٢,٧٠٩)	المحول إلى احتياطي طوارئ
٣٧٦,١٢٧	٣٧٦,٣٦٢	أرباح مستبقاه

توصيات مجلس الإدارة:

يوصي مجلس الإدارة المساهمين القيام بما يلي:

- ١- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة.
- ٢- الموافقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والموافقة على "تقرير مدقق الحسابات المتعلق بذلك للفترة المذكورة.
- ٣- إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لفترة ٣ سنوات أخرى.
- ٤- إعادة تعيين السادة/دبيلويت آند توش (الشرق الأوسط) كمدققي حسابات للسنة المالية ٢٠١٦ والموافقة على أتعابهم.
- ٥- إبراء ذمة مجلس الإدارة من أي مطالبات عن إدارتهم للشركة خلال سنة ٢٠١٥.
- ٦- إبراء ذمة مدققي الحسابات من أي مطالبات عن أعمال التدقيق والموافقة على تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد أتعابهم.
- ٧- الموافقة على توصية مجلس الإدارة المتعلقة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
- ٨- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن السنة المالية ٢٠١٥.
- ٩- الموافقة على وقف استقطاع ١٠٪ للإحتياطي القانوني حيث بلغ رصيد هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع.

تقرير مجلس الإدارة " تنمة "

قامت ستاندرد آند بورز لخدمات التصنيف (S & P) بتعديل نظرتها المستقبلية لشركة عمان للتأمين (ش.م.ع.) من إيجابية إلى مستقرة وفي نفس الوقت أكدت التصنيف الائتماني والقوة المالية بدرجة " A " للشركة في ٢٢ يوليو ٢٠١٥. يعكس هذا التصنيف نظرة ستاندرد آند بورز بأن شركة عمان للتأمين سوف تحافظ على ملف مخاطر مالية قوي وعلى ملف مخاطر تجارية كافٍ على مدى العامين المقبلين. وقد توقعت ستاندرد آند بورز أيضاً بأن كفاية رأس مال الشركة ستبقى قوية للغاية والتي سوف تدعم خطط النمو والتنويع المستمرة للشركة.

وفي الختام، إن أعضاء مجلس الإدارة سعداء بأداء الشركة خلال ٢٠١٥ مع الأخذ بعين الاعتبار تحديات السنة بالنسبة للإقتصاد العالمي وصناعة التأمين المحلي. ونود أن نقدم خالص تقديرنا وإمتناننا تجاه جميع المساهمين في الشركة. ونحن نواصل الإستلھام والتوجيه من عملاتنا الكرام وشركاء الأعمال من خلال ثقتكم التي تساعدنا على مواصلة الرحلة بلا كلل.

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

وندعو الله سبحانه وتعالى أن يوفق خطواتنا.

نيابة عن مجلس الإدارة،



عبد العزيز عبد الله الغرير

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (معا "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نقيّد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهريّة .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة. نعتقد أن بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

(٨) يبين الإيضاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الإجتماعية التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

علاوة على ما ورد أعلاه، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين، لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وكما جاء في إيضاح (٣-١) حول البيانات المالية الموحدة، إن الشركة في طور الإلتزام ببعض المتطلبات المتبقية فيما يتعلق بأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (١) من القسم (٧) والملحق رقم (١) المتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاح.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٨ فبراير ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٣٨,٨٢٣	٣٢,٧٢٠	٥	ممتلكات ومعدات
٣٩,٩١٣	٧٣,٠٢٣	٦	موجودات غير ملموسة
٤٧٤,٣١٥	٥١٣,٧٢٥	٧	إستثمارات في ممتلكات الشهرة
٢٦,٥٨٨	١٨,١٥٠		
١٦,٣٦٤	١٦,٧٦٩	٢-٨	موجودات ضريبة مؤجلة
١,٧٩٥,٦٨٩	١,٧٣٨,١٨٨	٩	إستثمارات مالية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	١٠	ودائع إلزامية
١,٧٨١,٤٩٨	١,٧٩١,٦٩٩	١١	موجودات عقود إعادة التأمين
١٢٥,١٩٦	١١٧,٨٨٧		تكاليف إستحواذ مؤجلة
١,١٩٤,٩٦٢	١,٣٢٨,٦٠٥	١٢	ذمم تأمين مدينة
١٠٩,٢٨٤	١١٦,٩٧٢	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥١٧,٢٤٣	٣٩٢,٠٣٨	١٤	أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>٦,١٤٣,٤١٣</u>	<u>٦,١٦٣,٣١٤</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	١٥	رأس المال
١,٤٣٣,٦٩٢	١,٤٥٦,٩٥٦	١٦	إحتياطيات
(٢٩٩,٩٢٢)	(٣٨٧,٩٤١)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
(٣,٩٠٤)	(٢٤,١٥٨)		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣٧٦,١٢٧	٣٧٦,٣٦٢		أرباح مستتقاه
<u>١,٩٦٧,٨٦٥</u>	<u>١,٨٨٣,٠٩١</u>		حقوق المساهمين في الشركة
٣٥,٧٥٢	٣١,٧٧٧		حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>٢,٠٠٣,٦١٧</u>	<u>١,٩١٤,٨٦٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٤٤٩,٢٨٨	٣,٣٨٥,٧٥٣	١١	مطلوبات عقود التأمين
٣١,٥٤٥	٣٠,١٩٢	١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
—	٣٣,٤٨٩	١٨	إستلاف من البنوك
٩٦,٤٠٧	٩٣,٥٣٢		إيرادات عمولات مؤجلة
٧٩,٠٥٢	٧٤,٨٨٥		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٣٩٦,٥٤٤	٥٤٩,٠٨٣	١-١٩	ذمم تأمين دائنة
٨٦,٩٦٠	٨١,٥١٢	٢-١٩	ذمم دائنة أخرى
<u>٤,١٣٩,٧٩٦</u>	<u>٤,٢٤٨,٤٤٦</u>		مجموع المطلوبات
<u>٦,١٤٣,٤١٣</u>	<u>٦,١٦٣,٣١٤</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



كريستوس ادامانتيداس
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الغير
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٤٨,٩٤٤	٣,١٨٩,٩٧٦	١-٢٥ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١,٦٧٠,٢٦١)	(١,٨٤٦,٢٧٠)	١-٢٥ ينزل : حصة إعادة التأمين
١,٥٧٨,٦٨٣	١,٣٤٣,٧٠٦	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(١٢٤,٩٨٥)	٥٥,٤٧٨	١-٢٥ صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٤٥٣,٦٩٨	١,٣٩٩,١٨٤	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١,٩٢٣,٨١٣)	(٢,٠٣٤,٤١٩)	٢-٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٩٠,٩٤٥	٩٧٠,٨١٦	٢-٢٥ حصة إعادة التأمين
(١,٠٣٢,٨٦٨)	(١,٠٦٣,٦٠٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٨٥٧)	(٥١,٩٦٥)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطي الإضافي
(١,٠٦٢,٧٢٥)	(١,١١٥,٥٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩٩,٢٥٧	٣٠٩,٠٠٤	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٣٦٢,٨٩٨)	(٣٣٠,٨٨٧)	مصاريف عمولات
٤٧,٩٤٤	٥١,٢٩٨	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
(١٥,٦٩٧)	٢٩,٤١٥	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
(٢٧٤,٣٧٠)	(٢٨٢,٧٤٤)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٠٠,٩٠٦	٣٠,٢٨٧	صافي أرباح التأمين

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠٠,٩٠٦	٣٠,٢٨٧		صافي أرباح التأمين
١٤٣,٣٨١	٨٩,٢٧٤	٢٠	صافي إيرادات الإستثمارات
(٥٩٢)	(١,٠٠٩)		تكاليف التمويل
--	(٢٦,٥٣٧)	٢-١٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٨,٨٩٠)	(١٣,٧١٥)	٢١	مصاريف أخرى
٢٢٤,٨٠٥	٧٨,٣٠٠		الربح قبل الضريبة
٤,٥٦٦	٢,٩٠٧	١-٨	إيرادات ضريبة الدخل
٢٢٩,٣٧١	٨١,٢٠٧	٢٢	الربح للسنة
			العائد إلى:
٢٢٤,٨٤٩	٨٠,٩٣٦		مساهمي الشركة
٤,٥٢٢	٢٧١		الأقلية غير المسيطرة
٢٢٩,٣٧١	٨١,٢٠٧		
٠,٤٩	٠,١٨	٢٣	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	الربح للسنة
٢٢٩,٣٧١	٨١,٢٠٧	بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
١٩,٩٩٧	(٩٩,٢٦٩)	صافي (خسائر)/أرباح القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥,٦٢٧)	(٢٧,٧٢٥)	بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
١٤,٣٧٠	(١٢٦,٩٩٤)	خسائر فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
٢٤٣,٧٤١	(٤٥,٧٨٧)	إجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة
		إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل العائد إلى:
٢٤١,٥٥١	(٣٨,٥٨٧)	مساهمي الشركة
٢,١٩٠	(٧,٢٠٠)	الأقلية غير المسيطرة
٢٤٣,٧٤١	(٤٥,٧٨٧)	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال	إحتياطيات	في القيمة العادلة للأوراق المالية	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستقباه	حقوق المساهمين في الشركة	حقوق الأقلية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	١,٣٧٦,٢٥٦	(٣١٥,٧٢٣)	(١٠٩)	٢٥٠,٧٠٥	١,٧٧٢,٥٠١	٢٣,٤٦١	١,٧٩٥,٩٦٢
--	--	--	--	٢٢٤,٨٤٩	٢٢٤,٨٤٩	٤,٥٢٢	٢٢٩,٣٧١
--	--	١٩,٩٩٧	(٣,٢٩٥)	--	١٦,٧٠٢	(٢,٣٣٢)	١٤,٣٧٠
--	--	١٩,٩٩٧	(٣,٢٩٥)	٢٢٤,٨٤٩	٢٤١,٥٥١	٢,١٩٠	٢٤٣,٧٤١
--	٥٦,٢١٣	--	--	(٥٦,٢١٣)	--	--	--
--	١,٢٢٣	--	--	(١,٢٢٣)	--	--	--
--	--	--	--	--	١٠,١٠١	١٠,١٠١	١٠,١٠١
--	--	--	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)
--	--	(٤,١٩٦)	--	٤,١٩٦	--	--	--
--	--	(٢٩٩,٩٢٢)	(٣,٩٠٤)	٣٧٦,١٢٧	١,٩٦٧,٨٦٥	٣٥,٧٥٢	٢,٠٠٣,٦١٧
٤٦١,٨٧٢	١,٤٣٣,٦٩٢	(٢٩٩,٩٢٢)	(٣,٩٠٤)	٣٧٦,١٢٧	١,٩٦٧,٨٦٥	٣٥,٧٥٢	٢,٠٠٣,٦١٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الربح للسنة

بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة

محول إلى إحتياطي عام

محول إلى إحتياطي طوارئ

مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة

توزيعات أرباح مدفوعة (أيضاً ح ٣٥)

محول إلى أرباح مستقباه من إستيعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 " تنمة "

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التغيرات المتراكمة	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستبقاه	المساهمين في الشركة	حقوق الأقلية	المجموع	رأس المال	إحتياطيات	في القيمة العادلة للأوراق المالية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤٦١,٨٧٢	١,٤٣٣,٦٩٢	(٢٩٩,٩٢٢)	(٢٩,٩٠٤)	٣٧٦,١٢٧	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	١١,٢٥٠	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	٢٠,٥٥٥
الربح للسنة	---	---	---	---	٨٠,٩٣٦	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
بنود الخسارة الشامل الأخرى للسنة	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
محول إلى إحتياطي عام	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
محول إلى إحتياطي طوارئ	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة الإستحواذ على شركة تابعة	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
محول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	(٣٨٧,٩٤١)	(٢٤,١٥٨)	٣٧٦,٣٦٢	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	١١,٢٥٠	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	٢٠,٥٥٥
	١,٩١٤,٨٦٨	٣١,٧٧٧	١,٨٨٣,٠٩١	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٢٤,٨٠٥	٧٨,٣٠٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات :
١٠,٧٩٨	١٥,٨٧٦	إستهلاك وإطفاء
(٨١,٠١٩)	٣٦,٣٩٨	تعديلات القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
(٩,٨٦٤)	١٧,٤٠١	(أرباح)/ خسائر غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٦,٨٠٧)	--	الأرباح والخسائر
٦,٠٤٢	٥,٣٦١	الربح المحقق من بيع إستثمارات في ممتلكات
--	٢٦,٥٣٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣٠,٣٨٣)	(٢٣,٠٤٨)	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٤٠,٨٨٠)	(٥٢,٣٤٤)	الأرباح والخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		إيرادات فوائد من موجودات مالية
(٨٥)	(٢٤٠)	أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦,٨٥٤	٥,٠٥٧	الأرباح والخسائر
٥٩٢	١,٠٠٩	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٧٤٧	٥,١١٧	تكاليف التمويل
٢١,٩٧٥	٢٠,٤٩٩	خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المطفأة
(٣,٣٢٦)	(٧,٥٥٠)	مصاريف إستثمارات أخرى
١,٢٠٢	٤,٣٤٦	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
		خسارة غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
٩٢,٦٥١	٥٩,٩٢٣	والمطلوبات التشغيلية
(٤٦٦,٥١١)	(١٠,٢٠١)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٨٩,٩٤٤)	(١٧٠,٩٧١)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٤٢,٨٣٥)	٧,٣٠٩	النقص/(الزيادة) في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٦١٤,٨٢٤	(٤,٠٩٧)	النقص/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
٥١,٤٥٧	١٣٨,٥٠٦	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٣,٧٩٧)	(٤,١٦٧)	الزيادة في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
٣٣,٨٣٢	(٢,٨٧٥)	(الزيادة)/النقص في إيرادات عمولات مؤجلة
١٨٩,٦٧٧	١٣,٤٢٧	صافي النقد الناتج من العمليات
(٦,٠٩٤)	(٦,٧١٤)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٥٩٢)	(١,٠٠٩)	تكاليف التمويل المدفوعة
١٨٢,٩٩١	٥,٧٠٤	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد "تتمة"
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
(٢٢٢,١٨٣)	(١٨١,٧٢٩)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٢٢١,٢١٤	١٢٠,٤٢٢	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٩٥,٠٢٢)	(١٣٤,٣٦٧)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤٧,٣٩٣	١٧٦,٣٦٣	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٢,٩٦٨	(٥٩,٤٣٨)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦,٢٧٧	٩٠,٦٠٧	(النقص)/الزيادة في مطلوبات الوحدة المرتبطة
(٣٩٨,٨٨٢)	(١٤٨,٥٧٦)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٧٢٨	٢٦,٧٠٣	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٦,٧١٠	٥٩,٥٦٦	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٣٢٦	٨,٢٧٢	فوائد مقبوضة من موجودات مالية
(٢١,٩٧٥)	(١٧,٧٩٤)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
(٢١,٤٣٣)	(٤,٧٨٤)	مصاريف إستثمارات أخرى
(٢٣,٤٠٠)	(٣٧,٣١١)	شراء ممتلكات ومعدات
١١	--	شراء موجودات غير ملموسة
--	(٣,٠١٢)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٨٨,٢٧٠	--	إضافات على إستثمارات في ممتلكات
--	(٢,٢٢٥)	متحصلات من بيع إستثمارات في ممتلكات
٩٠,٦٧٦	(٣٥,١٩٦)	الإستحواذ على شركة تابعة، صافي النقد المستحوذ
(١١٩,٣٢٢)	(١٤٢,٤٩٩)	(الزيادة)/النقص في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر
		صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١٠,١٠١	٣,١١٠	توزيعات أرباح مدفوعة
--	٣٣,٤٨٩	مساهمة إضافية من قبل الأقلية غير المسيطرة
(٣٦,٠٨٦)	(٩,٥٨٨)	الزيادة إستلاف من البنوك
٢٧,٥٨٣	(١٤٦,٣٨٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٣١٨,٩٠٤	٣٤١,٧٢١	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
(٤,٧٦٦)	(١٤,٠١٨)	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣٤١,٧٢١	١٨١,٣٢٠	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة
		النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٤)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - 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 ٦ لسنة ٢٠٠٧ ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها (إيضاح ٣١). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الإستثمارات المالية. تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالتملكات، 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.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ 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 ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨ و ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعايير المحاسبية الدولية رقم ٤٠.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ : منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

- | | |
|--------------|--|
| ١ يناير ٢٠١٦ | المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ /الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ /الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ /البيانات المالية المنفصلة والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ /البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ /الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ /الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

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

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

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

١ يناير ٢٠١٨ تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

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

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

١ يناير ٢٠١٨ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥/الإيرادات من العقود مع العملاء . يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ 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 ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦ أو عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير الإعداد

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

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

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

قامت الشركة بالالتزام بمعظم المتطلبات المدرجة في هذه الأحكام وبصدد تطبيق المتطلبات المتبقية لتحقيق الالتزام التام بالأحكام المالية والتعميم رقم (٤) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير السنوي لسنة ٢٠١٥ لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهذا يتضمن بشكل رئيسي إعداد البيانات المالية والإفصاح على أساس الملحق رقم (١) للأحكام المالية خاصة المتعلقة بتجهيز بيانات مالية منفصلة للتأمين على الأشخاص وعمليات تكوين الأموال وبيانات مالية منفصلة لعمليات التأمين على الممتلكات والمسؤولية بالإضافة إلى تجهيز بيانات مالية موحدة كما هو مفصل في ملحق رقم (١).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية " تنمة "

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤: اندماج 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 كبيع شراء بسعر منخفض.

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

عندما يشتمل البديل المقدم بواسطة المجموعة في اندماج 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤: اندماج الأعمال " تنمة "

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

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

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

٣-٥ الشهرة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٥ الشهرة " تنمة "

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

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

٣-٦ عقود التأمين

٣-٦-١ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصه) 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.

إن عقود الإستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية . إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغير مستقبلأ 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 والالتزامات أو أنهت مدة سريانها . ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-١ تصنيف المنتجات "تتمة"

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

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

١- الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود ؛

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

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

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

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

٣-٦-٢ 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 .

٣-٦-٣ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبه 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٣ عقود التأمين العامة "تتمة"

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 .

٣-٦-٤ عقود التأمين على الحياة

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

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

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

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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٥ عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم اعتبار 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 انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف 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 اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار 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 والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر .

٣-٦-٦ متطلبات عقود التأمين

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

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٦-٢ مطلوبات عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٦-٢-٢ احتياطي 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 الاحتياطي أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام تقييم المدخلات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها للمجموعة. إن تقديرات الإدارة للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها تستند إلى وتيره تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام طريقة التقييم الإكتواري. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات السابقة للتأكد من كفاية المخصص من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

٣-٦-٦-٣ أموال التأمين على الحياة

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

٣-٦-٦-٤ مطلوبات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للبوالص المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصه. قيمة الحساب المستحق للبوليصه يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصه مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٦-٦ مطلوبات عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٦-٦-٥ مطالبات غير مسددة

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

٣-٦-٧ تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة

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

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

٣-٦-٨ تعويضات الحطام والتنازل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٩ اختبار كفاية الالتزام

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

٣-٦-١٠ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

٣-٧ الاعتراف بالإيرادات

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

٣-٧-١ إيرادات عقود التأمين

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

٣-٧-٢ إيرادات العمولات المؤجلة

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

٣-٧-٣ إيرادات التوزيعات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٧ الاعتراف بالإيرادات " تنمة "

٣-٧-٤ إيرادات الفوائد

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

٣-٨ المصاريف العمومية والإدارية

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

٣-٩ ضريبة الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل بمجموع الضريبة المستحقة حالياً والمؤجلة.

٣-٩-١ الضريبة الحالية

يتم احتساب 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 احتساب التزام الضريبة الحالية وفقاً للوائح المالية لسلطنة عُمان، قطر وتركيا.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٩ ضريبة الدخل " تنمة "

٣-٩-٢ الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٣-٩-٣ الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية لكل منشأة في المجموعة بالعمله 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ العملات الأجنبية "تتمة"

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

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

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

٣-١١ موجودات غير مالية

٣-١١-١ ممتلكات ومعدات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ موجودات غير متداولة "تتمة"

٣-١١-١ ممتلكات ومعدات "تتمة"

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 الاستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد اقتصادية في المستقبل تعود على المجموعة نتيجة الإستمرار في استخدام 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 ٣ - ٥ سنوات وللسيارات ٥ سنوات.

٣-١١-٢ الموجودات غير الملموسة

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

٣-١٢ إستثمارات في ممتلكات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ 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 الإعراف 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.

٣-١٣ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية " تنمة "

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة 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 .

٣-١٤ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية للمجموعة مقابل أحداث سابقة ، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي لمناافع 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 المناافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث ، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق .

٣-١٥ مخصصات الموظفين

٣-١٥-١ خطة المساهمات المحددة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ مخصصات الموظفين "تتمة"

٣-١٥-٢ 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 .

٣-١٥-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-١٦ تكاليف الإقتراض

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

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

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

٣-١٧ الإيجار

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٨ الأدوات المالية

٣-١٨-١ الإعراف والقياس

يتم الإعراف 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 الإعراف 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.

٣-١٩ الموجودات المالية

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

٣-١٩-١ تصنيف الموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٩-٢ 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 ٣-١٩-٦ أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية في إيرادات الاستثمار (إيضاح ٣-٧-٤).

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٩ الموجودات المالية "تتمة"

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

٣-١٩-٢-١ النقد وما يعادله

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

٣-١٩-٢-٢ 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.

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

عند الإقرار 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٩ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٩-٣ 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 ١٨: الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-١٩-٤ 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 ٣٠-٣ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٩ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٩-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "تتمة"

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 ١٨ الإيرادات، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار بشكل واضح.

٣-١٩-٥ أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية

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

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم 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.

٣-١٩-٦ 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٩ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٩-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

٣-٢٠ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-٢٠-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-٢١ أدوات الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢٢ المطلوبات المالية

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

٣-٢٢-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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

٣-٢٢-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢٢ المطلوبات المالية " تنمة "

٣-٢٢-٣ إلغاء الإعراف بالالتزامات المالية

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

٣-٢٣ الأدوات المالية المشتقة

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

٣-٢٤ توزيع الأرباح

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

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:

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

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

٤-١-٢ 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 ٢-المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ - الإستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

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

٤-١-٣ توحيد عمليات دولة قطر

قامت الشركة بتأسيس عملياتها في قطر بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٨ من خلال إتفاقية وكالة أبرمتها مع كفيل محلي لفترة غير محددة. تم توحيد المركز المالي ونتائج العمليات في هذه البيانات المالية الموحدة على أساس السيطرة وأن تتم إدارة العمليات والإشراف من خلال الشركة من بداية تاريخ التأسيس حتى تاريخه. في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تقوم الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الإدارة والإشراف على السياسات المالية والتشغيلية لعمليات قطر لمصلحة الشركة وتحديد إمكانية توحيد النتائج والمركز المالي مع الشركة. بناءً على هذه التقييم، تستمر الشركة في تجميع النتائج والمركز المالي للعمليات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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.

٤-١-٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

قامت الإدارة بمراجعة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للمجموعة في ضوء متطلبات المحافظة على متطلبات رأس المال والسيولة، وأكدت نية المجموعة الإيجابية والقدرة على 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 ٩٦٢,٦٢٢ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٩٢٢,٩٨١ ألف درهم). تم إدراج تفاصيل هذه الموجودات في إيضاح ٩.

٤-١-٥ موجودات ضريبة مؤجلة

لغرض قياس الأصول الضريبة المؤجلة التي تتعلق إلى حد كبير بالخسائر الضريبية غير المستخدمة لشركة تابعة، قامت الإدارة بمراجعة التوقعات المستقبلية والربحية للشركة التابعة خلال الفترة التي ينبغي 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 ٨.

٤-١-٦ القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان لدى الشركة مستحقات مبادلة أسعار الفائدة ومبادلة عائدات كما هو مبين في إيضاح ١٩-٢. تم تحديد القيمة العادلة وفقاً لأفضل ممارسات السوق وباستخدام بيانات السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٤-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٥ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. وبناءً على ذلك، بلغت الخسارة في انخفاض القيمة مبلغ ٢٦,٥٣٧ ألف درهم في السنة الحالية (٢٠١٤ : لا شيء).

٤-٢-٣ اختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٤ التقييم الإكتواري لأموال التأمين على الحياة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٥ احتياطي إضافي

يمثل هذا الاحتياطي 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 الاحتياطي بواسطة المخمن الاكتواري للمجموعة.

٤-٢-٦ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في أدوات الملكية غير المدرجة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو 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.

٤-٢-٧ انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل سنوياً. يتطلب هذا تقدير القيمة الناتجة عن الإستخدام لوحدة 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.

٤-٢-٧-١ إختبار انخفاض قيمة الشهرة

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٥٨٨	١٦,٢٥٠
--	١,٩٠٠
<u>٢٦,٥٨٨</u>	<u>١٨,١٥٠</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٧ انخفاض قيمة الشهرة "تتمة"

قامت الإدارة بإجراء اختبار انخفاض قيمة الشهرة في نهاية السنة وقد أظهر الاختبار على أن لا يوجد أي انخفاض في قيمتها. لهذا الغرض، يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على أساس احتساب 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.

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

يتم احتساب 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 ٢٠% - ٢٥% 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 ١٨,٠٢% خلال فترة التقييم، مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

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

يتم إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة بإستخدام 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٩ انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

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

٤-٢-١٠ ممتلكات ومعدات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث ومعدات ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩٤,٤٥٥	١,١٠٧	٢,٤٢٢	٩٧,٩٨٤
إضافات خلال السنة	١٧,٥٣٢	٥١٨	٣,٣٨٣	٢١,٤٣٣
إستبعادات خلال السنة	--	(٥٥٥)	--	(٥٥٥)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(٧٥٧)	--	--	(٧٥٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١١١,٢٣٠	١,٠٧٠	٥,٨٠٥	١١٨,١٠٥
إضافات خلال السنة	٤,٤٦٨	٣١٦	--	٤,٧٨٤
تحويلات	٥,٦٠٥	--	(٥,٦٠٥)	--
حذوفات	(٢٧,٠٣٥)	--	--	(٢٧,٠٣٥)
الإستحواذ من خلال إندماج الأعمال	٣٦٠	--	--	٣٦٠
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	٨,٢٤٩	٥	(٢٠٠)	٨,٠٥٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠٢,٨٧٧	١,٣٩١	--	١٠٤,٢٦٨
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٧٠,٩٩١	٩١٥	--	٧١,٩٠٦
الإستهلاك للسنة	٨,٣٨٨	١٣٥	--	٨,٥٢٣
إطفاءات متعلقة بالإستبعادات	--	(٥٤٤)	--	(٥٤٤)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(٦٠٣)	--	--	(٦٠٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٧٨,٧٧٦	٥٠٦	--	٧٩,٢٨٢
الإستهلاك للسنة	١١,٥٣٧	١٣٨	--	١١,٦٧٥
حذوفات	(٢٧,٠٣٥)	--	--	(٢٧,٠٣٥)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	٧,٦٢٤	٢	--	٧,٦٢٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٠,٩٠٢	٦٤٦	--	٧١,٥٤٨
القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١,٩٧٥	٧٤٥	--	٣٢,٧٢٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٢,٤٥٤	٥٦٤	٥,٨٠٥	٣٨,٨٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٦- موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج كمبيوتر ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٧٥١	١٧,٣٦٦	١٩,١١٧
إضافات خلال السنة	٨,٥٨٦	١٤,٨١٤	٢٣,٤٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠,٣٣٧	٣٢,١٨٠	٤٢,٥١٧
إضافات خلال السنة	٣,٥٠٥	٣٣,٨٠٦	٣٧,٣١١
تحويلات	٢٢,٣٤٨	(٢٢,٣٤٨)	--
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٦,١٩٠	٤٣,٦٣٨	٧٩,٨٢٨
إطفاءات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٢٩	--	٣٢٩
الأعباء للسنة	٢,٢٧٥	--	٢,٢٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢,٦٠٤	--	٢,٦٠٤
الأعباء للسنة	٤,٢٠١	--	٤,٢٠١
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦,٨٠٥	--	٦,٨٠٥
القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٩,٣٨٥	٤٣,٦٣٨	٧٣,٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٧,٧٣٣	٣٢,١٨٠	٣٩,٩١٣

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

٧- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٤٦٤,٧٥٩	٤٧٤,٣١٥	الرصيد كما في بداية السنة
--	٣,٠١٢	إضافات خلال السنة
(٧١,٤٦٣)	--	إستبعادات خلال السنة
٨١,٠١٩	٣٦,٣٩٨	الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة
٤٧٤,٣١٥	٥١٣,٧٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات قطع أراضي ومباني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٧- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للمجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، على أساس تقييمات من مقيمون 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 إعتداد الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، قامت المجموعة بتصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في القيمة العادلة للتسلسل الهرمي ولا يوجد أي تحويلات بين المستويات ١، ٢ و ٣ خلال سنة ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

إن تفاصيل الإستثمارات في ممتلكات والتسلسل للقيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٨,٠٦٨	٣٧٤,٢٩٢	قطع أراضي في دبي، الإمارات العربية المتحدة
		وحدات في مبنى يقع في مركز دبي المالي العالمي، دبي،
٥٦,٩٣٢	٧٢,٨٥٠	الإمارات العربية المتحدة
		وحدات في مبنى يقع في موتور سيتي ، دبي،
		الإمارات العربية المتحدة
٦٩,٣١٥	٦٦,٥٨٣	
٤٧٤,٣١٥	٥١٣,٧٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- ضريبة الدخل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٨- ضريبة الدخل "تتمة"

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٤٢٨	١,٢٧٥	ضريبة الدخل الحالية فيما يتعلق بالسنة الحالية
(٤,٩٩٤)	(٤,١٨٢)	ضريبة الدخل المؤجلة فيما يتعلق بالسنة الحالية
(٤,٥٦٦)	(٢,٩٠٧)	إجمالي إيرادات ضريبة الدخل المسترجعة المعترف بها خلال السنة الحالية
		يمكن تسوية مصروف ضريبة الدخل مع الربح المحاسبي على النحو التالي:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٢٤,٨٠٥	٧٨,٣٠٠	الربح قبل الضريبة للسنة تعديلات:
(٢٢١,١٨٦)	(٦٢,٢٢١)	ربح غير خاضع للضريبة
(٨٦٧)	(٢٤٦)	مصاريف مصرح بها
(٢٨٥)	--	مخصص إلزامي
٩٩٣	٣٤٤	مصاريف غير مصرح بها
٣,٤٦٠	١٦,١٧٧	الربح الخاضع للضريبة للسنة
٤٢٨	١,٢٧٥	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

٨-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١٧,١١٢	١٧,٠١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧٤٨)	(٢٤٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦,٣٦٤	١٦,٧٦٩	موجودات ضريبية مؤجلة - صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٨- ضريبة الدخل "تتمة"

٨-٢ ضريبة الدخل المؤجلة "تتمة"

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٧٨	١١,١٦٦	خسائر متراكمة
٦٦٣	٤,٩٧٥	مطلوبات عقود التأمين
٤٩٧	٧٧٠	مستحقات
٥٧٤	٣٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٤٥)	(٦٥)	فروقات تقييم موجودات ثابتة
(٧٠٣)	(١١٥)	فروقات تقييم الإستثمارات المالية
<u>١٦,٣٦٤</u>	<u>١٦,٧٦٩</u>	

٩- إستثمارات مالية

٩-١ مكونات الإستثمارات المالية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٨,١١٢	٣٠٨,٩٥٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٩-٢)
٥٠٤,٥٩٦	٤٦٦,٦١١	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩-٣)
٩٢٢,٩٨١	٩٦٢,٦٢٢	مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٩-٤)
<u>١,٧٩٥,٦٨٩</u>	<u>١,٧٣٨,١٨٨</u>	

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

المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٢٩٣	١٦,٨٩٠	١٧,٢٩٣	١٦,٨٩٠	--	--	إستثمار في سندات
٣٥٠,٥٠٥	٢٩١,٠٦٧	٣٥٠,٨١٩	٢٨٩,٤٥١	--	٢,٦١٤	إستثمارات مرتبطة بوحدة
<u>٣٦٨,١١٢</u>	<u>٣٠٨,٩٥٥</u>	<u>٣٦٨,١١٢</u>	<u>٣٠٦,٣٤١</u>	<u>--</u>	<u>٢,٦١٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٩- إستثمارات مالية "تتمة"

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

المجموع	خارجية		محلية		
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	أسهم
	٣٧٤,٢٠٥	٣٣٣,٠٨١	١٦٨,٥٠٢	١٦٨,٩٩٨	- مدرجة
	١٣٠,٣٩١	١٣٣,٥٣٠	٢٩,٥٧٢	٤١,٥٦٦	- غير مدرجة
	٥٠٤,٥٩٦	٤٦٦,٦١١	١٩٨,٠٧٤	٢١٠,٥٦٤	

٩-٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع	خارجية		محلية		
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إستثمارات في سندات
	٩٢٢,٩٨١	٩٤٦,٠٢٢	٤٧٠,٣٩٨	٤٥٨,٥٩٧	- مدرجة
	--	١٦,٦٠٠	--	--	- غير مدرجة
	٩٢٢,٩٨١	٩٦٢,٦٢٢	٤٧٠,٣٩٨	٤٥٨,٥٩٧	

تحمل هذه السندات معدلات فائدة ١,٥٣% إلى ١٠,٧٥% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدى خلال عمر السندات. يتم إسترداد هذه السندات بالقيمة الإسمية خلال الفترة من عام ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٥ حسب تاريخ الإستحقاق. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٩٥٣,٢٧٨ ألف درهم (٢٠١٤: ٩٠٢,٨٠٨ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٩- إستثمارات مالية "تتمة"

٩-٥ الحركة على الإستثمارات المالية

إن الحركة على الإستثمارات المالية كانت كما يلي :

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
١,٣٧٩,٩٧١	٥٨٥,٨٠٧	٤٨٣,٦٣٠	٣١٠,٥٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٩١٦,٠٨٧	٣٩٨,٨٨٢	٢٢٢,١٨٣	٢٩٥,٠٢٢	مشتريات
(٥١٢,٩٣٦)	(٥٣,١٣١)	(٢١٢,٤٩٧)	(٢٤٧,٣٠٨)	إستبعادات
(٥,٨٣٠)	(٥,٨٣٠)	---	---	إطفاء
(٢,٧٤٧)	(٢,٧٤٧)	---	---	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
٢١,١٤٤	---	١١,٢٨٠	٩,٨٦٤	التغيرات في القيمة العادلة
١,٧٩٥,٦٨٩	٩٢٢,٩٨١	٥٠٤,٥٩٦	٣٦٨,١١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٦٤,٦٧٢	١٤٨,٥٧٦	١٨١,٧٢٩	١٣٤,٣٦٧	مشتريات
(٣٨٢,٢٦٧)	(٩٥,٦٦٤)	(١١٠,٤٨٠)	(١٧٦,١٢٣)	إستبعادات
(٨,١٥٤)	(٨,١٥٤)	---	---	إطفاء
(٥,١١٧)	(٥,١١٧)	---	---	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
(١٢٦,٦٣٥)	---	(١٠٩,٢٣٤)	(١٧,٤٠١)	التغيرات في القيمة العادلة
١,٧٣٨,١٨٨	٩٦٢,٦٢٢	٤٦٦,٦١١	٣٠٨,٩٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

تحمل هذه السندات معدلات فائدة من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٧,٣٤٠ ألف درهم (٢٠١٤: ١٠,٩٩٦ ألف درهم).

إن خسارة القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية كانت ستزيد بمبلغ ٦,٣٥١ ألف درهم (٢٠١٤: ١,٩٧١ ألف درهم) في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٠ - ودائع إلزامية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
١٣,٥٣٨	١٣,٥٣٨	مبلغ محجوز لدى هيئة السوق المالي - سلطنة عُمان
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	

١١ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات غير مسددة
		إحتياطي إضافي
		أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١١-١)
		أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)
		مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح ١١-٢)
١,٤٩٧,٩١٥	١,٣٦٣,٨٤٩	
١٩٤,٨٩٥	٣٦١,٦٤٩	
١٩٥,٧٧٥	٢٣٢,٤٦٦	
١,٢١٠,١٩٨	١,١٣٦,٧٢٢	
٣٥٠,٥٠٥	٢٩١,٠٦٧	
٣,٤٤٩,٢٨٨	٣,٣٨٥,٧٥٣	
		مسترد من معيدي التأمين
		مطالبات غير مسددة
		إحتياطي إضافي
		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٦٧,٩٣٣	٩٥٢,٦٤٦	
١٢٠,١٧٣	٢١٦,١٨٣	
٥٩٣,٣٩٢	٦٢٢,٨٧٠	
١,٧٨١,٤٩٨	١,٧٩١,٦٩٩	
		مطلوبات عقود التأمين - الصافي
		مطالبات غير مسددة
		إحتياطي إضافي
		أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١١-١)
		أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)
		مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح ١١-٢)
٤٢٩,٩٨٢	٤١١,٢٠٣	
٧٤,٧٢٢	١٤٥,٤٦٦	
١٩٥,٧٧٥	٢٣٢,٤٦٦	
٦١٦,٨٠٦	٥١٣,٨٥٢	
٣٥٠,٥٠٥	٢٩١,٠٦٧	
١,٦٦٧,٧٩٠	١,٥٩٤,٠٥٤	

تم التصديق على الإحتياطيات الفنية لسنة ٢٠١٥ من قبل الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه من قبل الشركة وذلك وفقاً للأحكام المالية الصادرة من قبل هيئة التأمين. تم الإفصاح عن ملخص تقرير الخبير الاكتواري المتعلق بالإحتياطيات الفنية في إيضاح ٣٣ حول البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

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

١١-١ أموال التأمين على الحياة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ألف درهم
الزيادة	١٥٦,٦٥٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٩,١١٦
الزيادة	١٩٥,٧٧٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٦,٦٩١
	٢٣٢,٤٦٦
١١-٢ مطلوبات مرتبطة بالوحدة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	ألف درهم
الزيادة	٢٥٧,٥٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٩٢,٩٦٨
النقص	٣٥٠,٥٠٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(٥٩,٤٣٨)
	٢٩١,٠٦٧

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 ٢٠١٥ أو سنة ٢٠١٤، 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.

الحدث	التغير في الافتراضات	٢٠١٥	٢٠١٤	الأثر على صافي الإلتزام
معدل الوفيات/الأمراض	+١٠%	١,٩٣٥	٢,٤٦٧	ألف درهم
سعر الخصم	+٧٥ نقطة أساس	(١٢,٧٢٩)	(١٢,٩٥٤)	
معدل الوفيات/الأمراض	-١٠%	(١,٩٤٢)	(٢,٤٦١)	
سعر الخصم	-٧٥ نقطة أساس	١٤,٩٦٥	١٤,٩٤٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٢ - ذم تأمين مدينة

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٨٠٩,٧٠٤ (٥٧,٤٩٢)	٩٠٧,١٨٦ (٧٣,٧١٣)	المطلوب من حملة البوالص والوسطاء ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٥٢,٢١٢	٨٣٣,٤٧٣	صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
٤٦٣,٧٣٣ (٢٠,٩٨٣)	٥٢٨,٣٢٢ (٣٣,١٩٠)	المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٤٢,٧٥٠	٤٩٥,١٣٢	صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
١,١٩٤,٩٦٢	١,٣٢٨,٦٠٥	إجمالي ذم التأمين المدينة

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لزم التأمين المدينة هي من ٣٠ إلى ١٢٠ يوماً. لا يتم تحميل أي فائدة على الأرصدة التي تجاوزت موعد الإستحقاق ولا يتم الحصول على ضمانات على 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 ٥% من مجموع ذم التأمين المدينة.

تتضمن ذم التأمين المدينة للمجموعة كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها ٦٤٢,٢٨٩ ألف درهم (٢٠١٤) : ٣٧٤,٠١٩ 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 للتحصيل.

١٢-١ أعمار ذم التأمين المدينة

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٨٢٠,٩٤٣	٦٨٦,٣١٦	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة ذم مستحقة وغير منخفضة القيمة من ١٢١ إلى ١٨٠ يوماً أكثر من ١٨٠ يوماً
١٠٤,٧٣٨ ٢٦٩,٢٨١	٢٤٠,٣٨٣ ٤٠١,٩٠٦	
١,١٩٤,٩٦٢	١,٣٢٨,٦٠٥	
٧٨,٤٧٥	١٠٦,٩٠٣	ذم مستحقة ومنخفضة القيمة
١,٢٧٣,٤٣٧	١,٤٣٥,٥٠٨	إجمالي ذم تأمين مدينة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٢ - ذمم تأمين مدينة "تتمة"

١٢-٢ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها :

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠,٦٨٦	٧٨,٤٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
--	٢٦,٥٣٧	مخصص مأخوذ خلال السنة
--	٤,١٨٨	فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
(١٢,٢١١)	(٢,٢٩٧)	مبالغ مشطوبة خلال السنة على إعتبار انها غير قابلة للتحصيل
<u>٧٨,٤٧٥</u>	<u>١٠٦,٩٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذمم تأمين مدينة معينة يزيد عمرها عن ٣٦٥ 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 تغير 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 .

١٣ - مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٦٩٩	١٤,٠٧٣	إيرادات مستحقة
٥٥,٠٠٢	٤٤,٤٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٢١١	٩,١٢٩	ذمم وسلفيات موظفين
٢٩,٣٧٢	٤٩,٣٣٣	ذمم مدينة أخرى
<u>١٠٩,٢٨٤</u>	<u>١١٦,٩٧٢</u>	

١٤ - أرصدة لدى البنوك ونقد

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٥,٥٢٢	٢١٠,٧١٨	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٢٠٨,١٨٥	٨٠,٠٨٢	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
١٣٣,٥٣٦	١٠١,٢٣٨	حسابات جارية لدى البنوك ونقد
٥١٧,٢٤٣	٣٩٢,٠٣٨	مجموع الأرصدة لدى البنوك والنقد
(١٧٥,٥٢٢)	(٢١٠,٧١٨)	ينزل : ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
<u>٣٤١,٧٢١</u>	<u>١٨١,٣٢٠</u>	النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٤- أرصدة لدى البنوك ونقد "تتمة"

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ٠,٥% و ١٣,٨% (٢٠١٤ : ٠,٣٩% و ٤,٥٤%) سنوياً. تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ١٢٠,٩٠٠ ألف درهم (٢٠١٤ : ٢٣٠,٨١٢ ألف درهم) محتفظ بها في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع لدى البنوك أعلاه ودائع بلغت قيمتها الدفترية ١٣٨,٤١٦ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ١٦١,٢٠٩ ألف درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية تتمثل في ضمانات وسحب على المكشوف.

١٥- رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢
رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	

١٦- إحتياطات

إحتياطي قانوني	إحتياطي إستراتيجي	إحتياطي عام	إحتياطي طوارئ	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٣٦,٥٥٩	٥,٠١١	١,٣٧٦,٢٥٦
---	---	٥٦,٢١٣	١,٢٢٣	٥٧,٤٣٦
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٩٢,٧٧٢	٦,٢٣٤	١,٤٣٣,٦٩٢
---	---	٢٠,٥٥٥	٢,٧٠٩	٢٣,٢٦٤
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩١٣,٣٢٧	٨,٩٤٣	١,٤٥٦,٩٥٦

١٦-١ / إحتياطي قانوني

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٦ - إحتياطات

١٦-٢ / 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.

١٦-٣ / إحتياطي عام

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

١٦-٤ / إحتياطي طوارئ - فرع عُمان

وفقاً للمادة ١٠ (bis) (٢) (ج) من اللائحة التنفيذية لقانون شركات التأمين (الأمر الوزاري ٨٠/٥)، وتعديلاته، لسلطنة عُمان، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات غير المسددة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد من الأرباح المستبقاه لإحتياطي الطوارئ حتى يصل الإحتياطي إلى ٥ 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.

١٧ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٥٩٧	٣١,٥٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٤٢	٥,٣٦١	المحمل خلال السنة
(٦,٠٩٤)	(٦,٧١٤)	المدفوع خلال السنة
٣١,٥٤٥	٣٠,١٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨ - إستلاف من البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
--	٣٣,٤٨٩	قرض بنكي لأجل

القرض لأجل مضمون مقابل ودائع بنكية معينة لصالح المؤسسة المقرضة ويتم إحتساب فائدة ثابتة على القرض البنكي قصير الأجل بسعر ١,٠٥% سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٩- ذمم تأمين دائنة وأخرى

١-١٩ ذمم تأمين دائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦,٨٤٠	١٩٥,٨٥٠	المطلوب لحملة البوالص والوسطاء
١٧٤,٥٧٤	٢٩١,٥٧١	المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين
١٦,١٢٤	١٤,٣٤٢	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٢٩,٠٠٦	٤٧,٣٢٠	ذمم تأمين دائنة أخرى
٣٩٦,٥٤٤	٥٤٩,٠٨٣	

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

٢-١٩ ذمم دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٥٦١	١٠,١٤١	تكاليف موظفين مستحقة
٧٣,٣٩٩	٧١,٣٧١	ذمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة الدفع
٨٦,٩٦٠	٨١,٥١٢	

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت القيمة العادلة لهذه الأدوات سلبية للمجموعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان لدى المجموعة عقود مبادلة العائد بمبلغ أساسي ١٨/٣٧٥ مليون دولار أمريكي والتي تستحق السداد في ٢٦ سبتمبر ٢٠١٦ وكان التغير في القيمة العادلة لهذه الأداة المشتقة بمبلغ ٣,٦٦٢ ألف درهم (خسارة) (٢٠١٤: لا شيء) تم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مع ما يقابلها من مطلوبات بنفس المبلغ. هذا العقد سوف ينتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تقوم الشركة باستخدام مبادلة أسعار الفائدة لمواجهة تقلبات أسعار الفائدة في إستثماراتها المالية بالتكلفة المطفأة من خلال الدخول في مبادلة أسعار الفائدة لتحويل جزء من إستثماراتها المالية من معدلات فائدة ثابتة إلى معدلات متغيرة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت الخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للمبادلة مبلغ ٦٨٤ ألف درهم (٢٠١٤: ١,٢٠٢ ألف درهم)، تم تحميلها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مع ما يقابلها من مطلوبات متداولة بمبلغ ١,٨٦٦ ألف درهم (٢٠١٤: ١,٢٠٢ ألف درهم). هذا العقد سوف ينتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٠ - صافي إيرادات إستثمارات

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٣٨٣	٢٣,٠٤٨	إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٦١٥	٣٦,٩٤٤	إيرادات فوائد من الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٢٦٥	١٥,٤٠٠	إيرادات فوائد من ودائع
٨١,٠١٩	٣٦,٣٩٨	التغير في القيمة العادلة من إستثمارات في ممتلكات
		خسائر القيمة العادلة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩١٢	(٤٠٤)	أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٥	٢٤٠	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦,٨٥٤)	(٥,٠٥٧)	أرباح محققة من بيع إستثمارات في ممتلكات
١٦,٨٠٧	--	خسائر غير محققة في القيمة العادلة للمعاملات المشتقة (إيضاح ١٩-٢)
(١,٢٠٢)	(٤,٣٤٦)	إيرادات إيجارات إستثمارات في ممتلكات
٣,٣٢٦	٧,٥٥٠	مصاريف إستثمارات أخرى
(٢١,٩٧٥)	(٢٠,٤٩٩)	
١٤٣,٣٨١	٨٩,٢٧٤	

٢١ - مصاريف أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٨٩٠	١٣,٧١٥	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

٢٢ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٢,٨٥٧	١٩٥,٥٤٧	تكاليف الموظفين
١٠,٧٩٨	١٥,٨٧٦	إستهلاك وإطفاء
٢٠,٩٠٠	٢٥,٩١٥	تكاليف الإيجارات - الإيجارات التشغيلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٣- الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٢٤,٨٤٩	٨٠,٩٣٦	الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,٤٩	٠,١٨	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

٢٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,٢١٧	٧٥,٦٦٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٧٨,٢٢١	٣٩,٣٩٤	صافي ذمم تأمين مدينة
٤,٤٨٣	٦,٤٦٧	صافي ذمم تأمين دائنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٠,٣٧٧	١٢٥,٥٨٢	أقساط تأمين
٩١,٥٢٩	٥٥,١٧٩	مطالبات
١,٢٢٢	٢٤٨	إيرادات فوائد
٥٩٢	٩٩٧	مصاريف فوائد
٣,٩٧٤	٣,٩٢١	مصاريف 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٢٤-٣ تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٠	٢,٢٠٠	أتعاب الإدارة
٢,٨٧٠	٣,٢٢٧	رواتب ومنافع
١١٧	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>٥,٠٨٧</u>	<u>٥,٤٢٧</u>	

٢٥- 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 عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٥ - معلومات قطاعية "تتمة"

٢-٢٥ مطالبات القطاع

سنة ٢٠١٥	تأمينات عامة			تأمين على الحياة والتأمين الصحي			المجموع	
	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	صافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مطالبات مدفوعة	٨٥١,٢٩١	(٣٨٩,٨٠١)	٤٦١,٤٩٠	٦٠٢,١١٣	(٥٨١,٠١٥)	١,١٨٣,١٢٨	٢,٠٣٤,٤١٩	١,٠٦٣,٦٠٣
التغيرات في مخصص								
المطالبات الغير مسددة	(١٢٣,٦٩٥)	١٠٥,٥٨٠	(١٨,١١٥)	٩,٧٠٧	(١٦٤)	(١٣٤,٠٦٦)	١١٥,٢٨٧	(١٨,٧٧٩)
الحركة في الإحتياطي								
الإضافي	٢٧,٩٦٦	(١٢,١١٥)	١٥,٨٥١	(٨٣,٨٩٥)	٥٤,٨٩٣	١٦٦,٧٥٤	(٩٦,٠١٠)	٧٠,٧٤٤
مطالبات متكبدة	٧٥٥,٥٦٢	(٢٩٦,٣٣٦)	٤٥٩,٢٢٦	(٦٥٥,٢٠٣)	٦٥٦,٣٤٢	٢,٠٦٧,١٠٧	(٩٥١,٥٣٩)	١,١١٥,٥٦٨
سنة ٢٠١٤								
مطالبات مدفوعة	٧٤١,٩٥٢	(٣٢٦,٧٠٣)	٤١٥,٢٤٩	(٥٦٤,٢٤٢)	٦١٧,٦١٩	١,٩٢٣,٨١٣	(٨٩,٩٤٥)	١,٠٣٢,٨٦٨
التغيرات في مخصص								
المطالبات الغير مسددة	٤٠٦,٣١٢	(٣٧٢,١١١)	٣٤,٢٥١	(١,٩٤٤)	٢٤,٥١٥	٤٣٢,٨٢١	(٣٧٤,٠٥٥)	٥٨,٧٦٦
الحركة في الإحتياطي								
الإضافي	(٣٧,٢٨٩)	—	(٣٧,٢٨٩)	—	٨,٣٨٠	(٢٨,٩٠٩)	—	(٢٨,٩٠٩)
مطالبات متكبدة	١,١١١,٠٢٥	(٦٩٨,٨١٤)	٤١٢,٢١١	(٥٦٦,١٨٦)	٦٥٠,٥١٤	٢,٣٢٧,٧٢٥	(١,٢٦٥,٠٠٠)	١,٠٦٢,٧٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تمة"

٢٥ - معلومات قطاعية "تمة"

٢٥ - نتائج القطاع

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	إيرادات عمولات إعادة التأمين مصاريف عمولات إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	صافي التحويلات وإيرادات أخرى مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
	١,٤٥٢,٦٩٨	٨٤١,٣٤٢	٦١٢,٣٥٦	١,٣٩٩,١٨٤	٧٧٢,٣١٣	٦٢٦٢,٨٧١		
	(١,٠٦٢,٧٢٥)	(٦٥٠,٥١٤)	(٤١٢,٢١١)	(١,١١٥,٥٦٨)	(٦٥٦,٣٤٢)	(٤٥٩,٢٢٦)		
	٢٩٩,٢٥٧	١٢٧,٤١١	١٧١,٨٤٦	٣٠٩,٠٠٤	٨٥,٧٤٩	٢٢٣,٢٥٥		
	(٣١٢,٨٩٨)	(٢٠٨,١١٢)	(١٥٤,٧٨٦)	(٣٣٠,٨٨٧)	(١٣٣,٠٩٦)	(١٩٧,٧٩١)		
	٤٧,٩٤٤	٤٧,٠٥٥	٨٨٩	٥١,٢٩٨	٤٦,٥٣٤	٤,٧٦٤		
	(١٥,٦٩٧)	(٣٣,٦٤٦)	١٧,٩٤٩	٢٩,٤١٥	(٨١٣)	٣٠,٢٢٨		
	(٢٧٤,٣٧٠)	(١٢٧,٣٧٣)	(١٤٦,٩٩٧)	(٢٨٧,٧٤٤)	(١١٦,٣٢٨)	(١٦٦,٤١٦)		
	١٠٠,٩٠٦	٢٩,٨٠٩	٧١,٠٩٧	٣٠,٢٨٧	(١,١٧٠)	٣١,٤٥٧		
	١٤٣,٣٨١			٨٩,٢٧٤				
	(٥٩٢)			(١,٠٠٩)				
	—			(٢٦,٥٣٧)				
	(١٨,٨٩٠)			(١٣,٧١٥)				
	٢٢٤,٨٠٥			٧٨,٣٠٠				
	٤,٥٦٦			٢,٩٠٧				
	٢٢٩,٣٧١			٨١,٢٠٧				
	٢٢٤,٨٤٩			٨٠,٩٣٦				
	٤,٥٢٢			٢٧١				
	٢٢٩,٣٧١			٨١,٢٠٧				

العائد إلى:
مساهمي الشركة
الأقلية غير المسيطرة

الربح قبل الضريبة
إيرادات ضريبة الدخل
الربح للسنة

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
مصاريف أخرى

صافي أرباح التأمين
صافي إيرادات الإستثمارات

تكاليف التمويل

مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين

صافي التحويلات وإيرادات أخرى

صافي إيرادات عمولات إعادة التأمين

مصاريف عمولات

إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين

صافي أرباح التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المستحقة

إيرادات عمولات إعادة التأمين

مصاريف عمولات

إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين

صافي التحويلات وإيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين

صافي أرباح التأمين

صافي إيرادات الإستثمارات

تكاليف التمويل

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

مصاريف أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٢٥ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٥ - نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الإجمالي	تركيا	دول الخليج	الإجمالي	تركيا	دول الخليج	الإجمالي	تركيا
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٥٣,٦٩٨	٨٥,٨٦٤	١,٣٦٧,٨٣٤	١,٣٩٩,١٨٤	٩٤,٨٥١	١,٣٠٤,٣٣٣	١,٣٠٤,٣٣٣	١,٠٤٢,٣٣٦
(١,٠٦٢,٧٢٥)	(٥٧,١٥٣)	(١,٠٠٥,٥٧٢)	(١,١١٥,٥٦٨)	(٧٣,٢٣٢)	(٢٧٩,٣١٣)	(٢٧٩,٣١٣)	(٢٩٦,٤٣٠)
٢٩٩,٢٥٧	٢٢,٧٣٠	٢٧٦,٥٢٧	٣٠٩,٠٠٤	٢٩,٦٩١	٢٧٩,٣١٣	٢٧٩,٣١٣	٢٧٩,٣١٣
(٣٦٢,٨٩٨)	(٢٧,٩٥٨)	(٣٣٤,٩٤٠)	(٣٣٠,٨٨٧)	(٣٤,٤٥٧)	(٢٩٦,٤٣٠)	(٢٩٦,٤٣٠)	(٢٩٦,٤٣٠)
٤٧,٩٤٤	(٢,٦٨٢)	٥٠,٦٢٦	٥١,٢٩٨	٦,٨١٩	٤٤,٤٧٩	٤٤,٤٧٩	٤٤,٤٧٩
(١٥,٦٩٧)	(٧,٩١٠)	(٧,٧٨٧)	٢٩,٤١٥	٢,٠٥٣	٢٧,٣٦٢	٢٧,٣٦٢	٢٧,٣٦٢
(٢٧٤,٣٧٠)	(٢٤,٠٣٤)	(٢٥٠,٣٣٦)	(٢٨٧,٧٤٤)	(٢٢,٢٣٣)	(٢٦٠,٥١١)	(٢٦٠,٥١١)	(٢٦٠,٥١١)
١٠٠,٩٠٦	(٣,٢٣٣)	١٠٤,١٣٩	٣٠,٢٨٧	١,٤٣٩	٢٨,٨٤٨	٢٨,٨٤٨	٢٨,٨٤٨
١٤٣,٣٨١	٥,٨٦٣	١٣٧,٥١٨	٨٩,٢٧٤	٧,٤٠٥	٨١,٨٦٩	٨١,٨٦٩	٨١,٨٦٩
(٥٩٢)	--	(٥٩٢)	(١,٠٠٩)	--	(١,٠٠٩)	(١,٠٠٩)	(١,٠٠٩)
--	--	--	(٢٦,٥٣٧)	(٥,٤٠٣)	(٢١,١٣٤)	(٢١,١٣٤)	(٢١,١٣٤)
(١٨,٨٩٠)	١,٦٠٣	(٢٠,٤٩٣)	(١٣,٧١٥)	(٧,٢٩٢)	(١,٤٢٣)	(١,٤٢٣)	(١,٤٢٣)
٢٢٤,٨٠٥	٤,٢٣٣	٢٢٠,٥٧٢	٧٨,٣٠٠	(٣,٨٥١)	٨٢,١٥١	٨٢,١٥١	٨٢,١٥١

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٢٥ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٥ - نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي " تنمة "

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الإجمالي	تركيا	دول الخليج	ألف درهم	الإجمالي	تركيا	دول الخليج	ألف درهم
٢٢٤,٨٠٥	٤,٢٣٣	٢٢٠,٥٧٢	٧٨,٣٠٠	(٣,٨٥١)	٨٢,١٥١		
٤,٥٦٦	٤,٩٩٤	(٤٢٨)	٢,٩٠٧	٤,١٨٢	(١,٢٧٥)		
٢٢٩,٣٧١	٩,٢٢٧	٢٢٠,١٤٤	٨١,٢٠٧	٣٣١	٨٠,٨٧٦		
٢٢٤,٨٤٩	٤,٧٠٥	٢٢٠,١٤٤	٨٠,٩٣٦	١٦٨	٨٠,٧٦٨		
٤,٥٢٢	٤,٥٢٢	—	٢٧١	١٦٣	١٠٨		
٢٢٩,٣٧١	٩,٢٢٧	٢٢٠,١٤٤	٨١,٢٠٧	٣٣١	٨٠,٨٧٦		

الربح/(الخسارة) قبل الضريبة

إيرادات ضريبة الدخل

الربح للسنة

العائد إلى:

مساهمي الشركة

الأقلية غير المسيطرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٥- معلومات قطاعية "تتمة"

٥-٢٥ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
الإجمالي	التأمين على الحياة	الاستثمارات	الإجمالي	التأمين على الحياة	الاستثمارات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,١٤٣,٤١٣	٢,٣١٨,٨٤٠	١,٤٥٩,٣٧٦	٦,١٦٣,٣١٤	٢,٢٥١,٩١٣	٢,٢٢٩,٤٩٩
٤,١٣٩,٧٩٦	--	١,٤٧٤,٢٢٧	٤,٢٤٨,٤٤٦	--	١,٥٧١,٩٢٥
٤٤,٨٣٣	--	--	٤٢,٠٩٥	--	--
١٠,٧٩٨	--	٦,٠٦٤	١٥,٨٧٦	--	٧,١٤٤
		٤,٧٣٤			٨,٧٣٢

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

مصاريف رسمية

إستهلاكات وإطفاءات

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٢٥ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٥ - ٦ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الإجمالي	تركيا	دول الخليج	ألف درهم	الإجمالي	تركيا	دول الخليج	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,١٤٣,٤١٣	٤٢٠,٨٣٩	٥,٧٢٢,٥٧٤	٦,١٦٣,٣١٤	٤٤٦,٢٨٠	٥,٧١٧,٠٣٤		موجودات القطاع
٤,١٣٩,٧٩٦	٣٤٧,٨٧٦	٣,٧٩١,٩٢٠	٤,٢٤٨,٤٤٦	٣٨١,٨٦٩	٣,٨٦٦,٥٧٧		مطلوبات القطاع
٤٤,٨٣٣	١,٩٠٠	٤٢,٩٣٣	٤٢,٠٩٥	--	٤٢,٠٩٥		مصاريف رأسمالية
١٠,٧٩٨	١,٢٣٣	٩,٥٦٥	١٥,٨٧٦	٤٠٥	١٥,٤٧١		إستهلاكات وإطفاءات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٦- المطلوبات المحتملة

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٦٩,٣٢٨	٦٥,٦٥٤

خطابات ضمان بنكية

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

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

٢٧- الإلتزامات

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١١,٣٠٢	١١,٩٥٦
١٠,٢٣٢	٥,٢٨٤

٢٧-١ تعهدات شراء

الإلتزامات متعلقة بالاكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات .
الإلتزامات رأسمالية متعلقة بالإستحواذ على ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

٢٧-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٤	٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٧,٧٨٥	٨,٦٤٧
٣,٥٤٥	٧,٦٤٩

خلال السنة الأولى
السنة الثانية إلى الخامسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين

إن المخاطر في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. إن العوامل التي تزيد على مخاطر التأمين تتضمن عدم وجود تنويع 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 وارتفاع 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 استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت المجموعة سياستها الإستراتيجية في تنويع 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.

٢٨-١ تكرار ومخاطر المطالبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٨-١ تكرار ومخاطر المطالبات "تتمة"

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

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

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم المجموعة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبني 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 مبني لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل وبعد إعادة التأمين حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة
التأمين الصحي والتأمين على الحياة	٧٩,٥%	٨٥%	٧٨,٦%	٧٧,٣%
تأمينات أخرى	٤٧,٩%	٧٣,٣%	٨٢,٥%	٦٧,٣%

٢٧-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين 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 استخدامها 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تمة"

٢٨-٤ عملية تطور المطالبات

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

سنة الحادث	٢٠٠٩ قبل ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات التراكمية التقديرية - الإجمالي:	٧٨٠,١٩٣	٩٤٢,٩٨٧	٨٣٤,٥٦٣	٦٩٥,٧٥٣	٦٢٩,٧٠٦	٦٠١,١١٩	٧٦٩,٩٢٤	٧٤٥,١٣٥	---
سنة الحادث	٨١٥,٢٥٩	٩٩٨,٠٥٧	٨٣٩,٥٩٢	٧٨٩,٠٩٠	٦٣٢,٢٥٩	٨٤٠,٩١٣	٧٦٤,٩٥٦	---	---
بعد سنة	٨٠٢,٨٠٢	٩٦٦,٨١٥	٨١٥,١٨٧	٨١٨,٢٥٦	٥٩٤,٦٣٤	٧٨١,٩٣٨	---	---	---
بعد سنتين	٧٩٩,٠٧٩	٩٥٢,٥٩٩	٧٩١,١٤٨	٧٧٥,٠٩٤	٥٧٦,٥٩٣	---	---	---	---
بعد ثلاث سنوات	٧٨٨,٢٥٩	٩٤٩,٣٢٠	٧٨٥,٣٠٨	---	---	---	---	---	---
بعد أربع سنوات	٧٩٦,٧٤٠	٩٤٠,٠٣٩	٧٧٠,٧٣٧	---	---	---	---	---	---
بعد خمس سنوات	٧٨٠,٨٥٤	٩٣٧,٨٧٤	---	---	---	---	---	---	---
بعد ستة سنوات	٧٨١,١٦٦	---	---	---	---	---	---	---	---
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٧٨١,٨٥٤	٩٣٧,٨٧٤	٧٧٠,٧٣٧	٧٥٨,٦٢٨	٥٧٦,٥٩٣	٧٨١,٩٣٨	٧٦٤,٩٥٦	٧٤٥,١٣٥	٦,١١٧,٠٢٧
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - الإجمالي	(٧٦٨,٣٧٦)	(٩١٩,٤٨٦)	(٧٤٧,٠٩٦)	(٧٢٦,٢٢٤)	(٥٣٢,٣٢١)	(٥٦٦,٧٨٩)	(٥٠٧,٢٥٢)	(٢٦٤,٩٢٢)	(٥,٠٣٢,٤٦٦)
مجموع المطالبات القائمة المسجلة في بيان المركز المالي الموحد - إجمالي	١٢,٧٩٠	١٨,٣٨٨	٢٣,٦٤١	٣٢,٤٠٤	٤٤,٢٧٢	٢١٥,١٤٩	٢٥٧,٧٠٤	٤٨٠,٢١٣	١,٠٨٤,٥٦١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٤ عملية تطور المطالبات " تنمة "

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

سنة الحادث	٢٠٠٩ قبل ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات التراكمية التقديرية - صافي									
سنة الحادث	٤٠٥,١٠٤	٤٣٠,١٧٨	٤٤٨,٩٢٢	٤٣٧,٢١٥	٣٤٤,٦١٧	٣٧٠,٦٢٧	٣١٣,٨٢٠	٢٥٧,٦١٥	---
بعد سنة	٤٢٣,٣١٢	٤٥٥,٣٠٠	٤٥١,٦٢٧	٤٩٥,٨٦٩	٣٤٦,٠١٣	٥١٨,٤٧٥	٣١١,٧٩٥	---	---
بعد سنتين	٤١٦,٨٤٤	٤٤١,٠٤٨	٤٣٨,٤٩٩	٥١٤,١٩٧	٣٢٥,٤٢٣	٤٨٢,١١٤	---	---	---
بعد ثلاث سنوات	٤١٤,٩١١	٤٣٤,٥٦٣	٤٢٥,٥٦٨	٤٨٧,٠٧٤	٣١٥,٥٤٩	---	---	---	---
بعد أربع سنوات	٤٠٩,٢٩٣	٤٣٣,٠٦٧	٤٢٢,٤٢٧	٤٧٦,٧٢٦	---	---	---	---	---
بعد خمس سنوات	٤١٣,٦٩٦	٤٢٨,٨٣٣	٤١٤,٥٨٩	---	---	---	---	---	---
بعد ست سنوات	٤٠٥,٤٤٨	٤٢٧,٨٤٥	---	---	---	---	---	---	---
بعد سبعة سنوات	٤٠٥,٦١٠	---	---	---	---	---	---	---	---
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٤٠٥,٦١٠	٤٢٧,٨٤٥	٤١٤,٥٨٩	٤٧٦,٧٢٦	٣١٥,٥٤٩	٤٨٢,١١٤	٣١١,٧٩٥	٢٥٧,٦١٥	٢,١٩١,٨٩٣
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - صافي	(٤٠٢,٣٥٥)	(٤٢٣,١٦٥)	(٤٠٨,٥٧٢)	(٤٦٨,٤٧٩)	(٣٠٤,٢٨٢)	(٤٢٧,٣٥٨)	(٢٤٦,٢٠٩)	(٢٣٥,٤٥٠)	(٢,٩١٥,٨٧٠)
مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - صافي	٣,٢٥٥	٤,٦٨٠	٦,٠١٧	٨,٢٤٧	١١,٢٦٧	٥٤,٧٥٦	٦٥,٥٨٦	١٢٢,٢١٥	٢٧٦,٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٨-٥ تركيز مخاطر التأمين

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

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها 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.

٢٨-٦ حساسية أرباح التأمين

إن أرباح عمليات التأمين بالنسبة لصافي أرباح المجموعة بلغت ٣٠,٢٨٧ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ١٠٠,٩٠٦ ألف درهم) . لا تتوقع المجموعة أي تغير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى المجموعة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٤٢% (٢٠١٤ - ٤٩%) 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 ٣٠٩,٠٠٤ ألف درهم (٢٠١٤ : ٢٩٩,٢٥٧ ألف درهم) من صافي إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب انخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٤٢% (٢٠١٤ - ٤٩%) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن المجموعة تحافظ وبسهولة على معدل صافي خسائر بحدود ٨٠% (٢٠١٤ : ٧٣%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح أعمال التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٩ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، 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 مطلوبات عقود التأمين . يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه) .

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	رأس المال المدفوع

أصدرت هيئة الإمارات العربية المتحدة للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضاً على وجوب أن يكون ما لا يقل عن ٧٥% 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 ٣-١ حول البيانات المالية الموحدة، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة مالية لشركات التأمين؛ وتم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ في ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. إن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال المدفوع هو ١٠٠ مليون درهم لشركات التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركات إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية

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

٣٠-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات مالية
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠٤,٥٩٦	٤٦٦,٦١١	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦٨,١١٢	٣٠٨,٩٥٥	إستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٩٢٢,٩٨١	٩٦٢,٦٢٢	ودائع إلزامية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	ذمم تأمين مدينة تم قياسها بالتكلفة المطفأة
١,١٩٤,٩٦٢	١,٣٢٨,٦٠٥	ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٥٤,٢٨٢	٧٢,٥٣٥	أرصدة لدى البنوك ونقد تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٥١٧,٢٤٣	٣٩٢,٠٣٨	
٣,٥٨٥,٧١٤	٣,٥٥٤,٩٠٤	
		مطلوبات مالية- تم قياسها بالتكلفة المطفأة
	٣٣,٤٨٩	إستلاف من البنوك
٧٩,٠٥٢	٧٤,٨٨٥	إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٣٩٦,٥٤٤	٥٤٩,٠٨٣	ذمم تأمين دائنة
٨٦,٩٦٠	٨١,٥١٢	ذمم دائنة وأخرى
٥٦٢,٥٥٦	٧٣٨,٩٦٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

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

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
				ألف درهم	ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣٧٤,٢٠٥	٣٣٣,٠٨١	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	١٣٠,٣٩١	١٣٣,٥٣٠	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	١٧,٢٩٣	١٦,٨٩٠	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	٣٥٠,٨١٩	٢٩٢,٠٦٥	إستثمارات مرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادل من خلال الأرباح أو الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				ألف درهم	ألف درهم
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٩٠٢,٨٠٨	٩٣٨,٠٥٦
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	لا يوجد	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	--	١٥,٢٢٢
					أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة
					أدوات دين غير مدرجة - بالتكلفة المطفأة

٣٠-٣-٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠- ٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	الموجودات المالية
١٧,٢٩٣	--	--	١٧,٢٩٣	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥٠,٨١٩	٣٥٠,٨١٩	--	--	إستثمارات في سندات
٣٦٨,١١٢	٣٥٠,٨١٩	--	١٧,٢٩٣	إستثمارات مرتبطة بالوحدة
				بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٣٧٤,٢٠٥	--	--	٣٧٤,٢٠٥	الأخرى
١٣٠,٣٩١	١٣٠,٣٩١	--	--	أسهم - مدرجة
٥٠٤,٥٩٦	١٣٠,٣٩١	--	٣٧٤,٢٠٥	أدوات ملكية غير مدرجة

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

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

٣٠- ٣- ٣- ١ تسوية الإستثمارات المرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للحركات في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٢٥٧,٦١٥	٣٥٠,٨١٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٥,٠٢٢	١٣٤,٣٦٧	إضافات خلال السنة
(٢١٠,٧٧٠)	(١٧٦,١٢٣)	إستبعادات خلال السنة
٨,٩٥٢	(١٦,٩٩٨)	خسائر معترف بها في الأرباح أو الخسائر
٣٥٠,٨١٩	٢٩٢,٠٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق "تتمة"

٣٠-٤-٢ تحليل حساسية معدلات الفوائد

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

في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة أساس وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزيادة/ نقص ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ١٢,٠٦٣ ألف درهم (٢٠١٤: ١٣,٤٧٥ ألف درهم).

٣٠-٤-٣ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

٣٠-٤-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق

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

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ستكون في الزيادة/النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى للمجموعة بمبلغ ٣٣,٣٠٨ ألف درهم (٢٠١٤ : ٣٧,٤٢١ ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق "تتمة"

٣٠-٤-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق "تتمة"

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية ؛

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

٣٠-٥ إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد 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 إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص .
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .
- المبالغ المستحقة من البنوك عن الأرصدة والودائع الثابتة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٥ إدارة مخاطر الائتمان "تتمة"

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

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

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

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

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الإيفاء 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة "تتمة"

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيان المركز المالي	أقل من سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ 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	٣٠٨,٩٥٥	٢٩٢,٠٦٥	٢٠,٢٦٨	--	٣١٢,٣٣٣
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٦٦,٦١١	--	--	٤٦٦,٦١١	٤٦٦,٦١١
بالتكلفة المطفأة	٩٦٢,٦٢٢	١٣٣,٣٥٠	٧٥٨,٧٥٥	--	١,٠٨٧,١٢٠
ذمم تأمين مدينة	١,٣٢٨,٦٠٥	--	--	--	١,٣٢٨,٦٠٥
ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	٧٢,٥٣٥	--	--	--	٧٢,٥٣٥
ودائع إلزامية	٢٣,٥٣٨	٤٢١	١,٦٨٣	--	٢٦,٠٦٣
أرصدة لدى البنوك ونقد	٣٩٢,٠٣٨	٢٥٠,٨٣٥	١٤٤,٠٨٥	--	٤٣٦,١٩٨
مجموع الموجودات المالية	٣,٥٥٤,٩٠٤	١,٧٨٥,٧٤٦	١,١٩٦,٥٨٨	٤٦٦,٦١١	٣,٧٢٩,٤٦٥
المطلوبات المالية					
إستلاف من البنوك	٣٣,٤٨٩	--	--	--	٣٣,٤٨٩
إداعات إعادة تأمين محتفظ بها	٧٤,٨٨٥	--	--	--	٧٤,٨٨٥
ذمم تأمين دائنة	٥٤٩,٠٨٣	--	--	--	٥٤٩,٠٨٣
ذمم دائنة وأخرى	٨١,٥١٢	--	--	--	٨١,٥١٢
مجموع المطلوبات المالية	٧٣٨,٩٦٩	٧٣٨,٩٦٩	--	--	٧٣٨,٩٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان المركز المالي ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	دون تاريخ إستحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
بالبقية العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٦٨,١١٢	---	٣٥٠,٨١٩	٢٠,٣١٩	٣٧١,١٣٨
بالبقية العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥٠٤,٥٩٦	---	---	٥٠٤,٥٩٦	٥٠٤,٥٩٦
بالتكلفة المطفأة	٩٢٢,٩٨١	٤١,٧٦٠	٥٤١,٥٢٢	٤٥١,١٨٦	١,٠٣٤,٤٦٨
ذمم تأمين مدينة	١,١٩٤,٩٦٢	١,١٩٤,٩٦٢	---	---	١,١٩٤,٩٦٢
ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	٥٤,٢٨٢	٥٤,٢٨٢	---	---	٥٤,٢٨٢
ودائع إلزامية	٢٣,٥٣٨	---	---	٢٥,٨٩١	٢٥,٨٩١
أرصدة لدى البنوك ونقد	٥١٧,٢٤٣	٤١٧,٨٧١	٦٥,٥٢٦	٦١,٣٠٣	٥٤٤,٧٠٠
مجموع الموجودات المالية	٣,٥٨٥,٧١٤	١,٧٠٨,٨٧٥	٩٥٧,٨٦٧	٥٥٨,٦٩٩	٣,٧٣٠,٠٣٧
المطلوبات المالية					
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها	٧٩,٠٥٢	٧٩,٤٤٨	---	---	٧٩,٤٤٨
ذمم تأمين دائنة	٣٩٦,٥٤٤	٣٩٦,٥٤٤	---	---	٣٩٦,٥٤٤
ذمم دائنة وأخرى	٨٦,٩٦٠	٨٦,٩٦٠	---	---	٨٦,٩٦٠
مجموع المطلوبات المالية	٥٦٢,٥٥٦	٥٦٢,٩٥٢	---	---	٥٦٢,٩٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣١ - شركات تابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣١- شركات تابعة "تتمة"

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

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

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٣٨٣,٦٥١	١٩٨,٧٤٤	دبي ستار سيجورتا أي. أس
٣٧,١٨٨	٢٤٧,٥٣٦	الموجودات المتداولة
٢٧٥,٧٤٣	١٥٠,٠٩٥	الموجودات غير المتداولة
٧٢,١٣٣	٢٣١,٧٧٤	المطلوبات المتداولة
٣٧,٢١١	٣٢,٨٥٧	المطلوبات غير المتداولة
٣٥,٧٥٢	٣١,٥٥٤	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
		حقوق الأقلية غير المسيطرة

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١,٢٦٦	(٤,٧٨٤)	صافي التدفقات النقدية (الخارجة)/الداخلية من العمليات التشغيلية
(٤,١٣٦)	٥٥٤	صافي التدفقات النقدية الداخلية/(الخارجة) من العمليات الإستثمارية
٢١,٤٥٣	٢١,٣٥٦	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١٨,٥٨٣	١٧,١٥٦	صافي التدفقات النقدية الداخلة

إن تفاصيل بيان الدخل للشركة التابعة اعلاه تم إظهارها في إيضاح ٢٤-٤، معلومات قطاعية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معاد بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم
١٩٤,٨٩٥	١٢٠,١٧٣	٧٤,٧٢٢
(١٢٠,١٧٣)	(١٢٠,١٧٣)	---
٣٨,٨٢٣	(٣٩,٩١٣)	٧٨,٧٣٦
٣٩,٩١٣	٣٩,٩١٣	---

مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

- احتياطي إضافي

موجودات عقود إعادة التأمين

- احتياطي إضافي

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

لا يوجد تأثير على الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تمة"

٣٣- ملخص التقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية

يبين هذا الإيضاح ملخص عن الإحتياطيات الفنية الإكتوارية التي تم إحتسابها والتصديق عليها من قبل الخبير الإكتواري المعين.

يبين الجدول أدنا ملخصاً بإجمالي إحتياطيات إعادة التأمين الفنية وموجودات إعادة التأمين ذات الصلة.

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		أنشطة التأمين وقطاع الإحتياطيات الفنية
	ألف درهم	إعادة تأمين	ألف درهم	إعادة تأمين	
صافي	الإجمالي	صافي	الإجمالي		
٣٢,٧٩١	(٤١,٠٩٣)	٧٣,٨٨٤	٧٨,٣٥٦	(٣٥,٢١٥)	٦٣,٥٧١
٢٦,٦٠٢	(٨,٦٤٦)	٣٥,٢٤٨	٢٥,٤٢٨	(١٤,٣٢٨)	٣٩,٧٥٦
٩,٩٢٤	--	٩,٩٢٤	٨,١١١	--	٨,١١١
٥٤٦,٢٨٠	--	٥٤٦,٢٨٠	٥٢٣,٥٣٣	--	٥٢٣,٥٣٣
٣٥٠,٥٠٥	--	٣٥٠,٥٠٥	٢٩١,٠٦٧	--	٢٩١,٠٦٧
١٩٥,٧٧٥	--	١٩٥,٧٧٥	٢٣٢,٤٦٦	--	٢٣٢,٤٦٦
٦١٥,٥٩٧	(٤٩,٧٣٩)	٦٦٥,٣٣٦	٥٨٥,٤٢٨	(٤٩,٥٤٣)	٦٣٤,٩٧١
٣٩٧,١٩١	(١,٠٧٦,٨٤٠)	١,٤٢٤,٠٣١	٣٨٢,٨٤٧	(٩١٧,٤٣١)	١,٣٠٠,٢٧٨
٥٩٠,٢٠٤	(٥٨٤,٧٤٦)	١,١٧٤,٩٥٠	٤٨٨,٤٣٤	(٦٠٨,٥٤٢)	١,٠٩٦,٩٦٦
٦٤,٧٩٨	(١٢٠,١٧٣)	١٨٤,٩٧١	١٣٧,٣٥٥	(٢١٦,١٨٣)	٣٥٣,٥٣٨
١,٠٥٢,١٩٣	(١,٧٣١,٧٥٩)	٢,٧٨٣,٩٥٢	١,٠٠٨,٦٢٦	(١,٧٤٢,١٥٦)	٢,٧٥٠,٧٨٢
١,٦٦٧,٧٩٠	(١,٧٨١,٤٩٨)	٣,٤٤٩,٢٨٨	١,٥٩٤,٠٥٤	(١,٧٩١,٦٩٩)	٣,٣٨٥,٧٥٣

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال
مخصصات المطالبات غير المسددة
مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة
مخصصات المطالبات المتكدة وغير المبلغ عنها
الإجمالي
المجموع

التأمين على الممتلكات والمسؤولية
مخصصات المطالبات غير المسددة
مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة
مخصصات المطالبات المتكدة وغير المبلغ عنها
الإجمالي
المجموع

غير المرتبطة بالوحدة
المرتبطة بالوحدة
الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٣- ملخص التقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية "تتمة"

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٣- ملخص التقرير الإكتواري على الإحتياطيات الفنية "تتمة"

التأمين على الممتلكات والمسؤولية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣٤- مساهمات إجتماعية

تم دفع مساهمات إجتماعية (بما في ذلك التبرع والأعمال الخيرية) خلال السنة بمبلغ ٢٥ ألف درهم (٢٠١٤: ٦ آلاف درهم).

٣٥- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٤.

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ مليون درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٥.

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

٣٦- اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١٦.