

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

البيانات المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

المحتويات	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	٣-١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٩-٤
بيان المركز المالي الموحد	١٠
بيان الدخل الموحد	١١-١٢
بيان الدخل الشامل الموحد	١٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١٤-١٥
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٦-١٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٨-١٠٩

تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين المحترمين

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي رقم ٤١ لشركة عمان للتأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بإختصار، زاد إجمالي إيرادات أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٤,٥٨٪ حيث بلغت ٣,٧٢ مليار درهم مقابل ٣,٥٦ مليار درهم في سنة ٢٠١٦.

بلغت صافي أرباح التأمين في سنة ٢٠١٧ مبلغ ١١٦,٩ مليون درهم مقابل ١٠٥,٩ مليون درهم في سنة ٢٠١٦.

زادت صافي المطالبات المتكبدة إلى ١,٠٣٥ مليون درهم مقابل ٩٤٩ مليون درهم في سنة ٢٠١٦.

بلغت صافي الاحتياطيات الفنية المتعلقة بأعمال التأمين ١,٦٣ مليار درهم مقارنة ١,٥٥ مليار درهم في سنة ٢٠١٦.

زاد صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة في سنة ٢٠١٧ إلى مبلغ ١٠٦,٣٢ مليون درهم مقابل ٨٠,٨٢ مليون درهم في سنة ٢٠١٦.

وفيما يلي تحليل لنتائج قطاعات الأعمال :-

(١) تأمينات عامة:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في هذا القسم ١,٩٥٨,٠١٠ ألف درهم مقابل ١,٧٦٦,٠٧٨ ألف درهم في سنة ٢٠١٦، بزيادة ١٠,٨٧٪. وبلغت صافي المطالبات المتكبدة ٥٠٢,١٦٩ ألف درهم مقابل ٤١٨,٠٤٧ ألف درهم في سنة ٢٠١٦. بلغت حصة هذا القسم من المصاريف العمومية والإدارية ١٨٨,٩٤٠ ألف درهم مقابل ١٦٩,٠٤٣ ألف درهم في سنة ٢٠١٦.

بلغت صافي الأرباح المحققة في هذا القسم مبلغ ٣٦,٩٦٥ ألف درهم مقابل ٧٥,٧٠٦ ألف درهم في سنة ٢٠١٦.

(٢) التأمين على الحياة:

بلغت أقساط التأمين المكتتبة في قسم التأمين على الحياة والتأمين الصحي ١,٧٦٠,٢٣١ ألف درهم مقابل ١,٧٨٩,٢٠٤ ألف درهم في سنة ٢٠١٦، حيث انخفضت بنسبة ١,٦٢٪. بلغ صافي المطالبات المتكبدة ٥٣٢,٥٠٢ ألف درهم مقابل ٥٣١,١١٤ ألف درهم في سنة ٢٠١٦.

بلغت حصة القسم من المصاريف العمومية والإدارية ١٠٢,٩٢٢ ألف درهم مقابل ١٢٠,٩٨٦ ألف درهم في سنة ٢٠١٦.

بلغت صافي الأرباح المحققة في هذا القسم ٧٩,٩٢٥ ألف درهم مقابل أرباح بمبلغ ٣٠,١٧٦ ألف درهم في سنة ٢٠١٦.

(٣) نقد وإستثمارات:

بلغ نقد وإستثمارات الشركة لهذه السنة ٣,٠٠٤,٤٦٢ ألف درهم مقابل ٢,٩٤٦,٤٠٣ ألف درهم في سنة ٢٠١٦ وكانت إيرادات الإستثمارات ٧٦,٣٧٧ ألف درهم مقابل ٧٣,٢٩٠ ألف درهم في سنة ٢٠١٦.

تقرير مجلس الإدارة " تنمة "

٤) الموجودات وحقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين ٢٠,٦٠,٨٢٧ ألف درهم مقابل ١,٩٥٧,٠٩٣ ألف درهم في سنة ٢٠١٦.

كما في نهاية سنة ٢٠١٧ بلغ إجمالي موجودات الشركة ٧,٤٠٤,٦٩٠ ألف درهم مقابل ٧,٢٥٥,٩٣٦ ألف درهم كما في نهاية سنة ٢٠١٦.

الربح والخسارة وحساب التوزيع:

بلغ صافي الربح العائد إلى مساهمي الشركة لسنة ٢٠١٧ مبلغ ١٠٦,٣٢١ ألف درهم مقابل ٨٠,٨٢٢ ألف درهم في سنة ٢٠١٦، ونورد أدناه مزيد من التفاصيل:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٣٧٦,٣٦٢	٣٥٢,٧٢٩	أرباح مُرحلة
٨٠,٨٢٢	١٠٦,٣٢١	صافي الربح للسنة العائد إلى مساهمي الشركة
٤٥٧,١٨٤	٤٥٩,٠٥٠	بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(٣٧,٨٨٧)	(٥٠,٢٦٧)	المحول إلى احتياطي عام
(١٩,٧٢٤)	--	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	المحول إلى احتياطي طوارئ
(٦٥٧)	(١,٩٥٧)	أرباح مستبقاه
٣٥٢,٧٢٩	٣٦٠,٦٣٩	

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 ٢٠١٧ والموافقة على تقرير مدققي الحسابات المتعلق بذلك للفترة المذكورة.
- ٣- إبراء ذمة مدققي الحسابات من أي مطالبات عن أعمال التدقيق وإعادة تعيين السادة/ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) كمدققي حسابات للسنة المالية ٢٠١٨ والموافقة على أتعابهم.
- ٤- إبراء ذمة مجلس الإدارة من أي مطالبات عن إدارتهم للشركة خلال سنة ٢٠١٧.
- ٥- الموافقة على توصية مجلس الإدارة المتعلقة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
- ٦- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن السنة المالية ٢٠١٧.

تقرير مجلس الإدارة " تنمة "

قامت ستاندرد آند بورز لخدمات التصنيف (S & P) بالاحتفاظ بتصنيفها المستقبلي المستقر بدرجة "A-" لشركة عمان للتأمين (ش.م.ع.). وفقاً لتقرير شركة ستاندرد آند بورز المؤرخ في ١٨ أغسطس ٢٠١٧ فإن هذا التصنيف يعكس وجهة النظر بأن كفاية رأس مال شركة عمان للتأمين سوف تبقى بمستوى "AAA" وسوف تدعم خططها التنموية والتنوعية على مدى العامين المقبلين.

وفي الختام، إن أعضاء مجلس الإدارة سعداء بأداء الشركة خلال سنة ٢٠١٧ 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 الإستلهم والتوجيه من عملائنا 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

١٢ فبراير ٢٠١٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

هاتف: ٥١٧٩٥٠٠ ٦ (٠) ٩٧١ +

فاكس: ٥١٧٩٥٠١ ٦ (٠) ٩٧١ +

www.deloitte.com

السادة المساهمين المحترمين

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهما معاً "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها، دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية.
تقييم الإستثمارات في ممتلكات بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة، والتي تمثل الثمن الذي يمكن بموجبه تداول أحد الممتلكات بين أطراف ذات معرفة ورغبة في التعامل على صفقة مستقلة المصالح. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن صافي الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها. يتطلب تقييم الإستثمارات في ممتلكات، كما هو مبين في إيضاح رقم ٧، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. قد ينتج عن وجود تقديرات وأحكام رئيسية مصحوبة بتغير في فرضيات التقييم المستخدمة أخطاء جوهرية في التقييم. قمنا باعتبار عملية تقييم الإستثمارات في ممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وافتراضات.	قامت المجموعة بتعيين مقيم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات في ممتلكات بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض عرضها في البيانات المالية الموحدة. كجزء من أعمال التدقيق الخاصة بنا، قمنا بتقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين، وقمنا بالتأكد من مؤهلاتهم المهنية. قمنا أيضاً، باستخدام خبراءنا الداخليين لمراجعة معقولة التقييم النواحي التالية: • الطرق المستخدمة في التقييم ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية، و • دقة وملائمة المدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة.
تقييم الإستثمارات غير المدرجة كما هو مبين في إيضاح رقم ٩، تشتمل الإستثمارات المالية على إستثمارات غير مدرجة والتي تتضمن قيمتها الدفترية على فرضيات واحكام معينة، تم تقييم هذه الإستثمارات من قبل مقيم خارجي مستقل. قمنا باعتبار تقييم هذه الإستثمارات غير المدرجة من أمور التدقيق الرئيسية، نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وقياسات جوهرية غير مؤكدة.	قامت الإدارة بتعيين مقيم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات غير المدرجة، قمنا بتقييم كفاءة، ومقدرة وموضوعية المقيم الخارجي المستقل، وقمنا بالتحقق من مؤهلاته. قمنا أيضاً بمناقشة نطاق عمل المقيم مع الإدارة وقمنا بمراجعة شروط التعاقد لتحديد فيما إذا كان هناك ما يؤثر على موضوعيته أو ما يحد من نطاق عمله. إستعنا بخبراءنا الداخليين لتقييم عينة من الأحكام التي اعتمد عليها المقيم الخارجي المستقل، خاصة: • النماذج المستخدمة في التقييم؛ • التأكد من أن التقييم قد تم بناءً على المعايير المتبعة وملائم لإستخدامه في حساب القيمة الدفترية لغرض البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية.	أمور التدقيق الرئيسية
إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي: • اختبار البيانات الأساسية للمجموعة الى المستندات الثبوتية. • تقييم واختبار الضوابط الأساسية حول عمليات معالجة الادعاءات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة للمجموعة بما في ذلك توزيع جزء من المطالبات على إعادة التأمين. • تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة التي تهدف الى ضمان سلامة البيانات المستخدمة في عملية تكوين الإحتياطي الاكتواري. • فحص عينات لإحتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للإحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر وعقود إعادة التأمين. • إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في حساب الإحتياطي الاكتواري. • إعادة إحساب الأقساط غير المكتسبة على أساس فترة الازداد لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. • الحصول على ملخص إتفاقية إعادة التأمين للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات. بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكتواريين لدينا، فقد قمنا: • بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي. • بمراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقلين للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: • مدى ملائمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) • مراجعة الافتراضات • حساسية الافتراضات الرئيسية • ملفات المخاطر • الثبات في التطبيق من فترة لأخرى • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية	تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما هو مبين في إيضاح ١١ حول البيانات المالية الموحدة مبلغ ٤,١٥ مليار درهم و ٢,٥٢ مليار درهم على التوالي. يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣-٦ و٤-٢، أحكام مهنية وعدد من الافتراضات من قبل الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للمجموعة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين المسجلة من قبل المجموعة. ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الادعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة مع ما يخصها من المسترد من اعادة التامين. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي/الخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. علاوة على ذلك، يتضمن تقييم مطلوبات عقود التأمين على الحياة مجموعة من أحكام خاصة ومعقدة مستخدمة من قبل الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي / الخبير الاكتواري الخارجي المستقل حول مجموعة متنوعة من النتائج المستقبلية غير المؤكدة، بما في ذلك تقدير الافتراضات الاقتصادية، مثل العائد الإستثماري، ومعدلات الخصم، والافتراضات التشغيلية، مثل التكلفة والثبات والوفيات. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن ان تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات. كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

معلومات أخرى

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

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

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

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهريّة في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

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

مسؤوليات الإدارة و القيمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

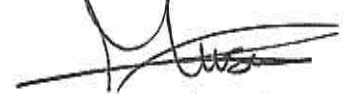
تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

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 والاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
 - (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 ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧.
- علاوة على ما ورد أعلاه، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين، لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

١٢ فبراير ٢٠١٨

الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢١,٢٥٥	١٥,١٣٣	٥	الموجودات
٧٨,١٩٧	٨٤,٦٧٥	٦	ممتلكات ومعدات
٥١١,٣٦٤	٥١٠,٧٩١	٧	موجودات غير ملموسة
١٥,٣٦٥	١٤,٤١٤		إستثمارات في ممتلكات
٩,١٢٦	١,٨٢٠	٢-٨	الشهرة
١,٨٤٧,٩٤٦	١,٩٥٩,٥٧٢	٩	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢١,٧١٥	١٥٧,٤٨٦	١٠	إستثمارات مالية
٢,٤٠٧,٤٨٧	٢,٥١٨,٢٤٩	١١	ودائع إلزامية
١,٥٣١,٢٥٩	١,٤٦٢,٢٥٠	١٢	موجودات عقود إعادة التأمين
١٢٨,٦٣٠	١٤٨,١٨٠		ذمم تأمين مدينة
١١٨,٢١٤	١٥٥,٥٠٧	١٣	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٦٩,٩٨٨	١٣٨,٤٨٧	١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٩٥,٣٩٠	٢٣٩,١٢٦	١٤	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور
٧,٢٥٥,٩٣٦	٧,٤٠٤,٦٩٠		أرصدة لدى البنوك ونقد
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	١٥	حقوق المساهمين
١,٤٧٧,٣٣٧	١,٤٧٩,٢٩٤	١٦	رأس المال
(٣٣٢,٤٠٢)	(٢٣٣,٢١٩)		إحتياطيات
(٢٧,١٠٠)	(٢٩,٣٧٨)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٣٥٢,٧٢٩	٣٦٠,٦٣٩		إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٩٣٢,٤٣٦	٢,٠٣٩,٢٠٨		أرباح مستبقاه
٢٤,٦٥٧	٢١,٦١٩		حقوق المساهمين في الشركة
١,٩٥٧,٠٩٣	٢,٠٦٠,٨٢٧		حقوق الأقلية غير المسيطرة
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٢,٧٦٩	٣٦,٨٠٥	١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣,٩٥٦,٧٩٩	٤,١٥٣,٢٤٧	١١	مطلوبات عقود التأمين
٣٦٧,٧٣٢	٢٤٠,٩٢٧	١٨	إستلاف من البنوك
٦٨٠,٢٢٣	٦٥١,٦٣٠	١-١٩	ذمم تأمين دائنة
٩٨,٣٦٥	٨٢,٧٥٨	٢-١٩	ذمم دائنة أخرى
٩٥,٦٣٣	١٠٨,٢١٦		إيرادات عمولات مؤجلة
٦٧,٣٢٢	٧٠,٢٨٠		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٥,٢٩٨,٨٤٣	٥,٣٤٣,٨٦٣		مجموع المطلوبات
٧,٢٥٥,٩٣٦	٧,٤٠٤,٦٩٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


كريستوس ادامانتيداس
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز عبد الله الغفري
رئيس مجلس الإدارة

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

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

١١

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٥٥,٢٨٢	٣,٧١٨,٢٤١	١-٢٥ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢,١٨٤,٣٢٥)	(٢,٢١٣,٢٥٠)	١-٢٥ ينزل : أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
١,٣٧٠,٩٥٧	١,٥٠٤,٩٩١	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٤١,٣٨٩)	(٥١,٠٩٢)	١-٢٥ صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٣٢٩,٥٦٨	١,٤٥٣,٨٩٩	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٢٨٧,٠٩٦)	(٢,٥٠٨,٩١٨)	٢-٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٢٨٧,٣٢٠	١,٤٧٨,٦٨٦	٢-٢٥ مطالبات التأمين المستردة من إعادة التأمين
(٩٩٩,٧٧٦)	(١,٠٣٠,٢٣٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٥٠,٦١٥	(٤,٤٣٩)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطي الإضافي
(٩٤٩,١٦١)	(١,٠٣٤,٦٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٢٠,٤٦٦	٣٢٧,٩٥١	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٣٤٨,٨٢٦)	(٣٨١,٩٥٠)	مصاريف عمولات
٤٣,٨٦٤	٤٣,٥٢٣	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
١٥,٥٠٤	(١٠,٤٧٦)	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
(٢٩٠,٠٢٩)	(٢٩١,٨٦٢)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٠٥,٨٨٢	١١٦,٨٩٠	صافي أرباح التأمين

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠٥,٨٨٢	١١٦,٨٩٠		صافي أرباح التأمين
٧٣,٢٩٠	٧٦,٣٧٧	٢٠	صافي إيرادات الإستثمارات
(٢,٩٦١)	(٢,٤٨١)		تكاليف التمويل
(٣٧,٢٨٢)	(٣٦,١٢٦)	٣-١٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥٣,٥٧٣)	(٤٢,٨٦٢)	٢١	مصاريف أخرى
٨٥,٣٥٦	١١١,٧٩٨		الربح قبل الضريبة
(٦,٤٦١)	(٧,٣١٣)	١-٨	مصاريف ضريبة الدخل
٧٨,٨٩٥	١٠٤,٤٨٥	٢٢	الربح للسنة
			العائد إلى:
٨٠,٨٢٢	١٠٦,٣٢١		مساهمي الشركة
(١,٩٢٧)	(١,٨٣٦)		الأقلية غير المسيطرة
٧٨,٨٩٥	١٠٤,٤٨٥		
٠,١٧	٠,٢٣	٢٣	الربح للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٧٨,٨٩٥	١٠٤,٤٨٥	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
١٧,٦٥٢	٤٨,٩١٦	صافي أرباح القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٨,١٣٥)	(٣,٤٨٠)	بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٩,٥١٧	٤٥,٤٣٦	خسائر فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
٨٨,٤١٢	١٤٩,٩٢١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٩٥,٥٣٢	١٥٢,٩٥٩	مساهمي الشركة
(٧,١٢٠)	(٣,٠٣٨)	الأقلية غير المسيطرة
٨٨,٤١٢	١٤٩,٩٢١	

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التغيرات المتراكمة	رأس المال	إحتياطيات	في القيمة العادلة للأوراق المالية	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستفاهة	حقوق المساهمين في الشركة	حقوق الأقلية	المجموع
٢٠١٥	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	(٣٨٧,٩٤١)	(٢٤,١٥٨)	٣٧٦,٣٦٢	١,٨٨٣,٠٩١	٣١,٧٧٧	١,٩١٤,٨٦٨
الربح للسنة	--	--	--	--	٨٠,٨٢٢	٨٠,٨٢٢	(١,٩٢٧)	٧٨,٨٩٥
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة	--	--	١٧,٦٥٢	(٢,٩٤٢)	--	١٤,٧١٠	(٥,١٩٣)	٩,٥١٧
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة	--	--	١٧,٦٥٢	(٢,٩٤٢)	٨٠,٨٢٢	٩٥,٥٣٢	(٧,١٢٠)	٨٨,٤١٢
محول إلى إحتياطي عام	--	١٩,٧٢٤	--	--	(١٩,٧٢٤)	--	--	--
محول إلى إحتياطي طوارئ	--	٦٥٧	--	--	(٦٥٧)	--	--	--
توزعت أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)	--	--	--	--	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	--	(٤٦,١٨٧)
محول إلى أرباح مستفاهة من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	٣٧,٨٨٧	--	(٣٧,٨٨٧)	--	--	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٧٧,٣٣٧	(٣٣٢,٤٠٢)	(٢٧,١٠٠)	٣٥٢,٧٢٩	١,٩٣٢,٤٣٦	٢٤,٦٥٧	١,٩٥٧,٠٩٣

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد " تنمة "

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حقوق المساهمين في الشركة	أرباح مستقاة	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	التغيرات المتراكمة		إحتياطيات	رأس المال
					في القيمة العادلة للأوراق المالية	في القيمة العادلة		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٩٥٧,٠٩٣	٢٤,٦٥٧	١,٩٣٢,٤٣٦	٣٥٢,٧٢٩	(٢٧,١٠٠)	(٣٣٢,٤٠٢)	١,٤٧٧,٣٣٧	٤٦١,٨٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٤,٤٨٥	(١,٨٣٦)	١٠٦,٣٢١	١٠٦,٣٢١	—	—	—	—	الربح للسنة
٤٥,٤٣٦	(١,٢٠٧)	٤٦,٦٣٨	—	(٢,٢٧٨)	٤٨,٩١٦	—	—	بند الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١٤٩,٩٢١	(٣,٠٣٨)	١٥٢,٩٥٩	١٠٦,٣٢١	(٢,٢٧٨)	٤٨,٩١٦	—	—	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة
—	—	—	(١,٩٥٧)	—	—	١,٩٥٧	—	محول إلى احتياطي طوارئ
(٤٦,١٨٧)	—	(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	—	—	—	—	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)
—	—	—	(٤٦,١٨٧)	—	—	—	—	محول إلى أرباح مستقاة من إستيعاد إستثمارات
—	—	—	(٥٠,٢٦٧)	—	٥٠,٢٦٧	—	—	بالقيمة العادلة من خلال بند الدخل الشامل الأخرى
٢,٠٦٠,٨٢٧	٢١,٦١٩	٢,٠٣٩,٢٠٨	٣٦٠,٦٣٩	(٢٩,٣٧٨)	(٢٣٣,٢١٩)	١,٤٧٩,٢٩٤	٤٦١,٨٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٨٥,٣٥٦	١١١,٧٩٨	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات :
١٨,٩٣١	١٩,٠٢٩	إستهلاك وإطفاء
٢,٣٦١	٥٧٣	تعديلات القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
(٩,٨٨٤)	(٤٨,٨٢٥)	أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٨٥١	٢٢٢	خسارة بيع/شطب موجودات ثابتة
٧,٧٥٣	٩,٣٣٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٧,٢٨٢	٣٦,١٢٦	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٢٤,٠٨٦)	(٢٠,٠٩٠)	الأرباح والخسائر وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٨,٨٤٤)	(٥٧,٥٥٥)	إيرادات فوائد من موجودات مالية
٢,٢٣٠	٣,٩٤٦	إطفاء موجودات مالية
٢,٣٦٩	٢٧١	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٤٦٥	(٩,٠٧٢)	(أرباح)/خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩٦١	٢,٤٨١	تكاليف التمويل
١٩,٠٤٤	٢٣,٧٤٥	مصاريف إستثمارات أخرى
(٨,٨٢١)	(١٠,٦٨٩)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
(٤٨٠)	--	أرباح غير محققة في القيمة العادلة لأدوات مشتقة
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
٧٦,٤٨٨	٦١,٢٩٨	والمطلوبات التشغيلية
(٦١٥,٧٨٨)	(١١٠,٧٦٢)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢٤٣,٣٨٩)	(٨,٧٥٩)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٠,٧٤٣)	(١٩,٥٥٠)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٦٠٦,٥٦٢	١٥٥,٧٠٦	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١٤٨,٨٦٢	(٤٤,٥٣٠)	(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٧,٥٦٣)	٢,٩٥٨	الزيادة/(النقص) في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
٢,١٠١	١٢,٥٨٣	الزيادة في إيرادات عمولات مؤجلة
(٤٣,٤٧٠)	٤٨,٩٤٤	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٥,١٧٦)	(٥,٣٠٢)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٢,٩٦١)	(٢,٤٨١)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٥١,٦٠٧)	٤١,١٦١	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٢١٧,٢٨٨)	(١٢٦,٢٧٠)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢١,٣٧٨	٢٩٧,٦٥٨	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣٥,٦٣٨)	(١٢٩,٦١٨)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٧,٢٠٠	١٥٠,٥٨٣	الزيادة/(النقص) في مطلوبات مرتبطة بالوحدة
(٣٥,٥١٦)	٤٠,٧٤٢	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤١,١٠٢	٦٥٤,٥٨٥	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٦١,٠٤٠)	(٨٥٥,٩٦٨)	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢,٠٤١	٢٢,٥٠٦	فوائد مقبوضة من موجودات مالية
٧٣,٠٨١	٥٩,٣٢٥	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
٨,٨٤٠	١٠,٨٥٢	مصاريف إستثمارات أخرى
(١٩,٤٣٣)	(٢٣,٤١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٥٤٥)	(٣,٣٣٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣,٣٩٧)	(١٦,١٢٧)	النقص/(الزيادة) في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر
(٤٠,٨٩٠)	٣١,٥٠١	الزيادة في ودائع إلزامية
(١٤,٦٧٢)	(٣٥,٧٧١)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية
(١١٦,٧٧٧)	٧٧,٢٥٠	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٦,١٨٧)	(٤٦,١٨٧)	(النقص)/(الزيادة) في إستلاف من البنوك
٣٣٤,٢٤٣	(١٢٦,٨٠٥)	صافي النقد (المستخدم في)/(الناتج من) العمليات التمويلية
٢٨٨,٠٥٦	(١٧٢,٩٩٢)	صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد وما يعادله
١١٩,٦٧٢	(٥٤,٥٨١)	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٧٩,٤٣٥	٢٩٥,٣٩٠	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية
(٣,٧١٧)	(٢,٦٨٣)	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٤)
٢٩٥,٣٩٠	٢٣٨,١٢٦	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ - معلومات عامة

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

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

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر وجمهورية تركيا.

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

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 ٢٠١٧ 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.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة*.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* لتوفير إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الملكية في منشآت أخرى*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " 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 ٢٠١٨ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/إستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١).

١ يناير ٢٠١٨ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢/المعاملات بالعملة الأجنبية والبلد المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

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

١ يناير ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "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"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (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.

يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- انخفاض القيمة: إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث إئتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.
- محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تدير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الاعتراف: تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

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

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

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة
الأولى

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلق بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال محاسبة التحوط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " 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

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

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

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

١ يناير ٢٠١٨ التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الوكيل والموكل الأصلي والتراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ /ندماج الأعمال والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ /الترتيبات التعاقدية المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " 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 "

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
 - وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
 - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بميزات الدفع المسبق بتعويض سلبي. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة مما يتيح قياس التكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.

يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " 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 تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة</i> والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> (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 عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في يوليو ٢٠١٤ والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعترااف والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الجوانب الثلاثة للمحاسبة بشأن الأدوات المالية: القياس، الانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. ويسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المسبق. وباستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، إلا أنه لا يلزم تقديم معلومات المقارنة. أما بالنسبة لمحاسبة التحوط، فيتم تطبيق المتطلبات بشكل عام بأثر مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

قامت المجموعة في السنوات السابقة بتطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية والخطط اعتماد المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الإنخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط) المطلوب تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

قام أعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، إستناداً إلى تحليل الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والحقائق والظروف الواقعه بذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " 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 "

استناداً إلى بيانات ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت المجموعة بإجراء تقييم أولي للتأثير المتوقع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أساس الأدوات المالية كما في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨). في اعتقاد المجموعة أن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سوف يؤدي إلى تخفيض حقوق المساهمين للمجموعة بمبلغ ٢٢٢ مليون درهم تقريباً. ويعزى هذا التخفيض بشكل رئيسي إلى متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يستند هذا التقييم إلى المعلومات الحالية المتاحة وقد يخضع للتغيرات من المعلومات المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للمجموعة حتى تقدم المجموعة بياناتها المالية الموحدة الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

الإفصاحات

ويقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض حيث يتوقع أن تؤدي تلك المتطلبات والتغييرات إلى تغير طبيعة ومدى تعرضات المجموعة على أدواتها المالية خاصة في سنة التطبيق الأولي للمعيار. وتضمنت التقديرات التي قامت بها المجموعة تحليلاً لتحديد الفجوات في البيانات مقارنة بالعملية الحالية وقامت المجموعة بتنفيذ النظام والتغييرات على الضوابط التي تراها ضرورية للحصول على البيانات المطلوبة.

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 .

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية " تنمة "

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

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

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

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

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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

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

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

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

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

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

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

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

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 كربح شراء بسعر منخفض.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتدخل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤؛ اندماج الأعمال " تنمة "

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.

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ الشهرة

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

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

يتم إجراء إختبار سنوي لإنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر
تقارباً إذا وجد ما يشير إلى إنخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من
القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الإنخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على
الأصول الأخرى للوحدة تناسيباً 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 مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة ، سعر الأداة المالية ، سعر المنتج ، سعر
صرف العملة الأجنبية ، مؤشر السعر ، سعر السهم ، تصنيف الإئتمان أو بند متغير واحد آخر ، بشرط أنه في
حالة المتغيرات غير المالية حيث تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-١ تصنيف المنتجات " تنمة "

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

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

١- الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود ;

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

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

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

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

٣-٦-٢ الاعتراف والقياس

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

تتمثل عقود التأمين في التأمينات العامة والتأمين على الحياة .

٣-٦-٣ عقود التأمين العامة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٤ عقود التأمين على الحياة

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

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

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

يتم تسجيل الإلتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية عند الاعتراف بأقساط التأمين والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل . يعتمد الإلتزام على 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 والاعتراف بها كدخل وفقاً للإنخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع إنخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل .

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

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها .

٣-٦-٥ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٣-٦-٥ عقود إعادة التأمين المبرمة "تتمة"

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

٣-٦-٦-٢ مطلوبات عقود التأمين

٣-٦-٦-١ احتياطي 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 احتساب الإحتياطي على أساس الفترات الزمنية، بإستثناء التأمين البحري، حيث يتم الاعتراف بأقساط التأمين غير المكتسبة كنسبة ثابتة من أقساط التأمين والتأمين الهندسي حيث يتم احتساب معدل الفائدة الشامل على أساس المخاطر الثابتة. يتم تقدير أقساط التأمين غير المكتسبة عن تأمين الحياة للمجموعات والأفراد من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة في احتساب مطلوبات عقود التأمين عن أعمال التأمين على الحياة.

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.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ عقود التأمين "تتمة"

٦-٦-٣ مطلوبات عقود التأمين "تتمة"

٢-٦-٦-٣ احتياطي إضافي "تتمة"

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 وتيرة 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 البوليصة وسنة الإصدار ومدة البوليصة. تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة على الخبرة وجداول الوفيات المعدة لأغراض التأمين. تدرج التعديلات لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن بيان الدخل الموحد .

٣-٦-٤ : مطلوبات مرتبطة بالوحدات

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

٣-٦-٥ مطالبات غير مسددة

إن متطلبات 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 لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغاوة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٧ تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة

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

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

٣-٦-٩ إختبار كفاية الإلتزام

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٧ الاعتراف بالإيرادات

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

٣-٧-١ إيرادات عقود التأمين

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

٣-٧-٢ إيرادات العمولات المؤجلة

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

٣-٧-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٧-٤ إيرادات الفوائد

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

٣-٧-٥ إيرادات الإيجارات

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في الممتلكات المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٩ ضريبة الدخل " تنمة "

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 وتركيا.

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 والمستخدمة في احتساب الربح الضريبي. يتم الاعتراف بشكل عام بمطلوبات الضرائب المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، ويتم الاعتراف بشكل عام بموجودات الضرائب المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة للمدى الذي يحتمل معه أن تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي يمكن أن يتم الاستفادة مقابلها من الفروقات المؤقتة. كما أن هذه الموجودات والمطلوبات لا تستدرك إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (خلافًا لإندماج الأعمال) لموجودات ومطلوبات بمعاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو على الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك لا يتم الإعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروق المؤجلة ناتجة عن الإعتراف 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 (القوانين الضريبية) التي تم تشريعها أو تم إعتبار أنه تم تشريعها كما في نهاية الفترة المالية.

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

٣-٩-٣ الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة ضمن الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كانت متعلقة ببنود مدرجة مباشرة ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم أيضاً الإعتراف 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 ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

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 ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٠ العملات الأجنبية " تنمة "

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 الجوهرى 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١١ موجودات غير متداولة " تنمة "

٣-١١-١ ممتلكات ومعدات " تنمة "

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

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

٣-١١-٢ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، (إن وجدت). يتم إحتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، ويتم احتساب أثر التغير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم إحتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي من ٣ إلى ١٠ سنوات.

٣-١٢ إستثمارات في ممتلكات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

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

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

٣-١٣ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت) . وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل 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 .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ المخصصات

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

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

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

٣-١٥ مخصصات الموظفين

٣-١٥-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-١٥-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم عمل إستحقاق للإلتزامات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

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 تمثيلاً للنسق الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الإقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-١٨ الأدوات المالية

الإعتراف والقياس

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة . إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق 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 الإعتراف 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٨ الأدوات المالية " تنمة "

الإعتراف والقياس " تنمة "

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

٣-١٩ الموجودات المالية

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

٣-١٩-١ تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " 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 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 انخفاض في القيمة (إيضاح ٣-١٩-٦ أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية في إيرادات الإستثمار (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.

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 المدنية والذمم الأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ذمم التأمين المدنية 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 المدنية قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير هام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

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
- عند الإقرار المبدئي تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

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

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

يتم الإقرار 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 إسترداد 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 الإقرار المبدئي (أنظر أعلاه).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

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

يتم تصنيف وحدات الإستثمار المرتبطة بعقود التأمين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في 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 الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعتراف بالربح أو الخسارة بها على أسس مختلفة.

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

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

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد عند تثبيت حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا 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 الإعتراف بمكونات

العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر، و

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

الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

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

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 انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان 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 انخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

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

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 مخصوماً 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 اعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة لاحقاً قد تم إقفالها من قبل ف يتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

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

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 بالإنخفاض في القيمة .

٣-١٩-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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 ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

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 المحفوظ 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 لصرف العملات الأجنبية بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة لأدوات الدين والمعترف بها في الأرباح أو الخسائر.

٣-٢٢-٣ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-١ الافتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

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

٤-١-١ تصنيف الاستثمارات

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

٤-١-٣ توحيد عمليات دولة قطر

قامت الشركة بتأسيس عملياتها في قطر بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٨ من خلال إتفاقية وكالة أبرمتها مع كفيل محلي لفترة غير محددة. تم توحيد المركز المالي ونتائج العمليات في هذه البيانات المالية الموحدة على أساس السيطرة وأن تتم إدارة العمليات والإشراف من خلال الشركة من بداية تاريخ التأسيس حتى تاريخه. في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تقوم الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الإدارة والإشراف على السياسات المالية والتشغيلية لعمليات قطر لمصلحة الشركة وتحديد إمكانية توحيد النتائج والمركز المالي مع الشركة. بناءً على هذه التقييم، تستمر الشركة في تجميع النتائج والمركز المالي للعمليات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية بذلك التاريخ. في حال حدوث تغيير في الافتراضات والأحكام التي وضعتها الإدارة في المستقبل، فإن ذلك قد يؤدي إلى حدوث تعديلات جوهريّة على النتائج المالية وبيان المركز المالي لهذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

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

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 ١,١٧٩,٣٧٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ٩٧٢,٨٦٥ 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.

٤-٢ 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 النهائية الناتجة عن الإدعاءات المقدمة على عقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة على عقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها بإستخدام مدخلات تقدير لكل مطالبة مبلغ عنها للمجموعة على حدة وتقديرات الإدارة إستناداً إلى المطالبات المسددة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

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

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

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. وبناءً على ذلك، بلغت الخسارة في انخفاض القيمة مبلغ ٣٦,١٢٦ ألف درهم في السنة الحالية (٢٠١٦ : ٣٧,٢٨٢ ألف درهم).

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، الإِدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الربح أو الخسارة .

٤-٢-٤ التقييم الإكتواري لأموال التأمين على الحياة

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

٤-٢-٥ إحتياطي إضافي

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

٤-٢-٦ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في أدوات الملكية غير المدرجة، بناءً على العمليات الحديثة في السوق التي تتم وفق شروط السوق، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى. تقوم المجموعة بتعيين مقيمين مستقلين مؤهلين لتحديد أساليب التقييم والمدخلات المناسبة للنموذج. 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. يتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للموجودات في إيضاح ٣٠-٣-٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٧ انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد ما اذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل سنوياً. يتطلب هذا تقدير القيمة الناتجة عن الاستخدام لوحدة توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب استخدام التقديرات أن تقوم المجموعة بعمل تقدير التدفقات 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:

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١٣,٤٦٥	١٢,٥١٤
١,٩٠٠	١,٩٠٠
<u>١٥,٣٦٥</u>	<u>١٤,٤١٤</u>

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

قامت الإدارة بإجراء إختبار انخفاض قيمة الشهرة في نهاية السنة وقد أظهر الإختبار على أن لا يوجد أي انخفاض في قيمتها. لهذا الغرض، يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على أساس إحتساب قيمة الاستخدام 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 الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب قيمة الاستخدام

يتم إحتساب قيمة الاستخدام 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 ١٢% - ٢١% سنوياً.

(ب) صافي الهامش الربحي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٧ انخفاض قيمة الشهرة " تنمة "

٤-٢-٧-٢ الإفتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب قيمة الاستخدام " تنمة "

(ج) سعر الخصم

قامت الإدارة بإستخدام سعر الخصم بنسبة ١٣,٥٥% - ١٨,٢% سنوياً خلال فترة التقييم، مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدّر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

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

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

٤-٢-٩ انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

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

٤-٢-١٠ ممتلكات ومعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستهواذ المتوقع والتقدم للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقدم 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 ٢٠١٧ "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 ٢٠١٥	١٠٢,٨٧٧	١,٣٩١	--	١٠٤,٢٦٨
إضافات خلال السنة	٢,٥٤٥	--	--	٢,٥٤٥
حذوفات/إستبعادات خلال السنة	(٧,٠٤٢)	(٣٨٥)	--	(٧,٤٢٧)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(٣٠٥)	(٢٢)	--	(٣٢٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٨,٠٧٥	٩٨٤	--	٩٩,٠٥٩
إضافات خلال السنة	٣,٠٢٤	٧٢	٢٣٧	٣,٣٣٣
تحويلات	٢٣٧	--	(٢٣٧)	--
حذوفات/إستبعادات خلال السنة	(٩٣٧)	(٣٠٩)	--	(١,٢٤٦)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	٢٩١	٨	--	٢٩٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٠,٦٩٠	٧٥٥	--	١٠١,٤٤٥
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٧٠,٩٠٢	٦٤٦	--	٧١,٥٤٨
الإستهلاك للسنة	١٠,٩٤٥	١٤٨	--	١١,٠٩٣
حذوفات/إستبعادات خلال السنة	(٤,١٩١)	(٣٨٥)	--	(٤,٥٧٦)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(٣٥٩)	٩٨	--	(٢٦١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٧,٢٩٧	٥٠٧	--	٧٧,٨٠٤
الإستهلاك للسنة	٩,٢٢٢	١٥٨	--	٩,٣٨٠
حذوفات/إستبعادات خلال السنة	(٨٢٤)	(٢٠٠)	--	(١,٠٢٤)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	١٤٨	٤	--	١٥٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٨٥,٨٤٣	٤٦٩	--	٨٦,٣١٢
القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤,٨٤٧	٢٨٦	--	١٥,١٣٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠,٧٧٨	٤٧٧	--	٢١,٢٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٦- موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج كمبيوتر ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٦,١٩٠	٤٣,٦٣٨	٧٩,٨٢٨
إضافات خلال السنة	٦٦	١٣,٣٣١	١٣,٣٩٧
تحويلات	١٩,١٣٤	(١٩,١٣٤)	--
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(٥٠٨)	--	(٥٠٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٤,٨٨٢	٣٧,٨٣٥	٩٢,٧١٧
إضافات خلال السنة	٤,١٢٤	١٢,٠٠٣	١٦,١٢٧
تحويلات	٣١,٤٥٤	(٣١,٤٥٤)	--
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩٠,٤٦٠	١٨,٣٨٤	١٠٨,٨٤٤
إطفاءات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦,٨٠٥	--	٦,٨٠٥
الأعباء للسنة	٧,٨٣٨	--	٧,٨٣٨
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(١٢٣)	--	(١٢٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٤,٥٢٠	--	١٤,٥٢٠
الأعباء للسنة	٩,٦٤٩	--	٩,٦٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٤,١٦٩	--	٢٤,١٦٩
القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦٦,٢٩١	١٨,٣٨٤	٨٤,٦٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٠,٣٦٢	٣٧,٨٣٥	٧٨,١٩٧

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

٧- إستثمارات في ممتلكات

الرصيد كما في بداية السنة	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
صافي النقص في القيمة العادلة خلال السنة	٥١١,٣٦٤	٥١٣,٧٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة	(٥٧٣)	(٢,٣٦١)
	٥١٠,٧٩١	٥١١,٣٦٤

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات قطع أراضي ومباني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٧- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للمجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على أساس تقييمات من مُقيّمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات مقبولة التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الاستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

إن تفاصيل الإستثمارات في ممتلكات وقيمها العادلة كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٣,٢٠٠	٣٧٣,٥٤٠	قطع أراضي في دبي، الإمارات العربية المتحدة
		وحدات في مبنى يقع في مركز دبي المالي العالمي، دبي،
٧٠,٧٩٥	٦٩,٩٧٦	الإمارات العربية المتحدة
		وحدات في مبنى يقع في مونتور سيتي ، دبي،
٦٧,٣٦٩	٦٧,٢٧٥	الإمارات العربية المتحدة
<u>٥١١,٣٦٤</u>	<u>٥١٠,٧٩١</u>	

٨- ضريبة الدخل

إن العمليات الخارجية للمجموعة خاضعة لضريبة الشركات الخاصة في المنطقة التي تعمل بها وعلى أساس معدلات الضريبة السائدة. بلغ معدل الضريبة الفعلي خلال السنة من ١٥% إلى ٢٢% (٢٠١٦: 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 المجموعة في عُمان على إعتبار كافة المنشآت الخارجية الأخرى تكبدت خسائر ضريبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٨- ضريبة الدخل "تتمة"

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	ضريبة الدخل الحالية فيما يتعلق بالسنة الحالية
١,١٩٩	٦٩١	ضريبة الدخل المؤجلة فيما يتعلق بالسنة الحالية
٥,٢٦٢	٦,٦٢٢	إجمالي مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها خلال السنة الحالية
٦,٤٦١	٧,٣١٣	

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	الربح قبل الضريبة للسنة تعديلات:
٨٥,٣٥٦	١١١,٧٩٨	ربح غير خاضع للضريبة
(٧٥,٠٨٣)	(١٠٧,٨٨٤)	مصاريف مصرح بها
(٣٣٥)	(٥٦)	مخصص إلزامي
(٢٨٦)	--	مصاريف غير مصرح بها
٣٣٥	٧٥٠	الربح الخاضع للضريبة للسنة
٩,٩٨٧	٤,٦٠٨	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
١,١٩٩	٦٩١	

٨-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٢٢٩	١,٩٢٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٠٣)	(١٠٤)	موجودات ضريبية مؤجلة - صافي
٩,١٢٦	١,٨٢٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٨- ضريبة الدخل "تتمة"

٨-٢ ضريبة الدخل المؤجلة "تتمة"

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة المذكورة أعلاه متعلقة بما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٢٤	٨٧٦	خسائر متراكمة
١٠	١٩٨	مطلوبات عقود التأمين
٢٨٩	٦٨١	مصاريف مستحقة
٥٠٦	١٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٠٣)	(١٠٤)	فروقات تقييم موجودات ثابتة
٩,١٢٦	١,٨٢٠	

٩- إستثمارات مالية

٩-١ مكونات الإستثمارات المالية

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٤,٩٠٨	٣٢٢,٤٩٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٩-٢)
٥٨٠,١٧٣	٤٥٧,٧٠١	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩-٣)
٩٧٢,٨٦٥	١,١٧٩,٣٧٤	مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٩-٤)
١,٨٤٧,٩٤٦	١,٩٥٩,٥٧٢	

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

المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٥٤٩	٢٣,١٩٤	٣٧,٥٤٩	٢٣,١٩٤	--	--	إستثمار في سندات
٢٥٧,٣٥٩	٢٩٩,٣٠٣	٢٥٤,٢٨٠	٢٩٤,١٨٢	٣,٠٧٩	٥,١٢١	إستثمارات مرتبطة بوحدات
٢٩٤,٩٠٨	٣٢٢,٤٩٧	٢٩١,٨٢٩	٣١٧,٣٧٦	٣,٠٧٩	٥,١٢١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٩- إستثمارات مالية "تتمة"

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

المجموع	خارجية		محلية		أسهم - مدرجة - غير مدرجة
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٣١٤,٠٧٥	٢٧٦,٢٤٦	١٧٣,٧٧٥	١٤٦,٩٥٤	١٤٠,٣٠٠	١٢٩,٢٩٢
٢٦٦,٠٩٨	١٨١,٤٥٥	٧٩,٩٦٧	١٣٣,٠٨٢	١٨٦,١٣١	٤٨,٣٧٣
٥٨٠,١٧٣	٤٥٧,٧٠١	٢٥٣,٧٤٢	٢٨٠,٠٣٦	٣٢٦,٤٣١	١٧٧,٦٦٥

٩-٤ إستثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المجموع	خارجية		محلية		إستثمارات في سندات - مدرجة - غير مدرجة
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٩٥٦,٣٣٣	١,١٦٢,٧٧٤	٤٤٩,٢١٣	٢٦٨,٨٣٠	٥٠٧,١٢٠	٨٩٣,٩٤٤
١٦,٥٣٢	١٦,٦٠٠	--	--	١٦,٥٣٢	١٦,٦٠٠
٩٧٢,٨٦٥	١,١٧٩,٣٧٤	٤٤٩,٢١٣	٢٦٨,٨٣٠	٥٢٣,٦٥٢	٩١٠,٥٤٤

تحمل هذه السندات معدلات فائدة ١,٨١% إلى ٧,٨٨% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدى خلال عمر السندات. يتم إسترداد هذه السندات بالقيمة الإسمية خلال الفترة من عام ٢٠١٨ إلى ٢٠٣٥ حسب تاريخ الإستحقاق. بلغت القيمة العادلة لهذه السندات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,١٧٨,٩٧٩ ألف درهم (٢٠١٦: ٩٧٣,٦٨٢ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٩- إستثمارات مالية "تتمة"

٩-٥ الحركة على الإستثمارات المالية

إن الحركة على الإستثمارات المالية كانت كما يلي :

المجموع	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٨,١٨٨	٩٦٢,٦٢٢	٤٦٦,٦١١	٣٠٨,٩٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥١٣,٩٦٦	١٦١,٠٤٠	٢١٧,٢٨٨	١٣٥,٦٣٨	مشتريات
(٤٢٩,٥١٤)	(١٤٨,٥٦٧)	(١٢١,٣٧٨)	(١٥٩,٥٦٩)	إستبعادات
(٢,٢٣٠)	(٢,٢٣٠)	--	--	إطفاء
٢٧,٥٣٦	--	١٧,٦٥٢	٩,٨٨٤	التغيرات في القيمة العادلة
١,٨٤٧,٩٤٦	٩٧٢,٨٦٥	٥٨٠,١٧٣	٢٩٤,٩٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,١١١,٨٥٦	٨٥٥,٩٦٨	١٢٦,٢٧٠	١٢٩,٦١٨	مشتريات
(١,٠٩٤,٠٢٥)	(٦٤٥,٥١٣)	(٢٩٧,٦٥٨)	(١٥٠,٨٥٤)	حذوفات/إستبعادات
(٣,٩٤٦)	(٣,٩٤٦)	--	--	إطفاء
٩٧,٧٤١	--	٤٨,٩١٦	٤٨,٨٢٥	التغيرات في القيمة العادلة
١,٩٥٩,٥٧٢	١,١٧٩,٣٧٤	٤٥٧,٧٠١	٣٢٢,٤٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩-٥-١ 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 المستحقة على المبلغ الأساسي القائم.

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 ٢٠١٧ مبلغ ٢,٩٤٥ ألف درهم (٢٠١٦: ٤,٦٢٦ ألف درهم).

إن خسارة القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال السنة المالية كانت ستزيد بمبلغ ١,٥١٠ ألف درهم (٢٠١٦: ١٢٧ ألف درهم) في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٠ - ودائع إلزامية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
٩٥,٥٧٦	٩٧,٥٣٢	مبلغ محجوز لدى هيئة السوق المالي - سلطنة عُمان
--	٣٤,٩٥٥	مبلغ محجوز لدى مصرف قطر المركزي
١٦,١٣٩	١٤,٩٩٩	مبلغ محجوز لدى الخزينة التركية - تركيا
١٢١,٧١٥	١٥٧,٤٨٦	

١١ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٦٧,٥٩١	١,٨٩٦,٣١٢	مطلوبات عقود التأمين
٣١٧,٧٣٩	٣٤٠,٠٦٢	مطالبات غير مسددة
٢٣٥,١٣٨	٢٠٨,٠٤٥	إحتياطي إضافي
١,٢٧١,٢٧٧	١,٤٠٣,٤٣٢	أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١١-١)
٢٥٥,٥٥١	٢٩٦,٢٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)
٩,٥٠٣	٩,١٠٣	مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح ١١-٢)
٣,٩٥٦,٧٩٩	٤,١٥٣,٢٤٧	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٤٨٣,٣٠٢	١,٥٠٩,٩٤٠	مسترد من معيدي التأمين
٢٠٥,٤٧٧	٢٢٥,٠٤٤	مطالبات غير مسددة
٧١٨,٧٠٨	٧٨٣,٢٦٥	إحتياطي إضافي
٢,٤٠٧,٤٨٧	٢,٥١٨,٢٤٩	أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)
٣٨٤,٢٨٩	٣٨٦,٣٧٢	مطلوبات عقود التأمين - الصافي
١١٢,٢٦٢	١١٥,٠١٨	مطالبات غير مسددة
٢٣٥,١٣٨	٢٠٨,٠٤٥	إحتياطي إضافي
٥٥٢,٥٦٩	٦٢٠,١٦٧	أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١١-١)
٢٥٥,٥٥١	٢٩٦,٢٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)
٩,٥٠٣	٩,١٠٣	مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح ١١-٢)
١,٥٤٩,٣١٢	١,٦٣٤,٩٩٨	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

تم التصديق على الإحتياطيات الفنية من قبل الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه من قبل الشركة وذلك وفقاً للأحكام المالية الصادرة من قبل هيئة التأمين. تم الإفصاح عن ملخص تقرير الخبير الاكتواري المتعلق بالإحتياطيات الفنية في إيضاح ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

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

١١-١ أموال التأمين على الحياة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ألف درهم
الزيادة	٢٣٢,٤٦٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٦٧٢
النقص	٢٣٥,١٣٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٢٧,٠٩٣)
	٢٠٨,٠٤٥
١١-٢ مطلوبات مرتبطة بالوحدة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ألف درهم
النقص	٢٩١,٠٦٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٣٥,٥١٦)
الزيادة	٢٥٥,٥٥١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٠,٧٤٢
	٢٩٦,٢٩٣

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 ٢٠١٧ أو سنة ٢٠١٦، 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.

سيناريو	التغير في الافتراضات	٢٠١٧ ألف درهم	الأثر على صافي الإلتزام ٢٠١٦ ألف درهم
معدل الوفيات/الأمراض	+١٠%	١,١٢٠	١,٤٨٠
سعر الخصم	+٧٥ نقطة أساس	(٧,١٤٧)	(١٠,٠٣٦)
معدل الوفيات/الأمراض	-١٠%	(١,١٢٧)	(١,٤٨٧)
سعر الخصم	-٧٥ نقطة أساس	٨,٠٧٥	١١,٥٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٢- ذمم تأمين مدينة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٩٤١,٠٠٣ (٧٩,٤١٢)	٩٢٢,٥١٠ (٩٧,٦٩٠)	المطلوب من حملة البوالص والوسطاء ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٦١,٥٩١	٨٢٤,٨٢٠	صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
٧٠٧,٩٤٤ (٣٨,٢٧٦)	٦٧٨,٣٦٩ (٤٠,٩٣٩)	المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٦٩,٦٦٨	٦٣٧,٤٣٠	صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
١,٥٣١,٢٥٩	١,٤٦٢,٢٥٠	إجمالي ذمم التأمين المدينة

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لذمم 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 ذمم 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 ذمم التأمين المدينة.

تتضمن ذمم التأمين المدينة للمجموعة كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها ١,١٥ مليار درهم (٢٠١٦ : ١,٢٠ مليار درهم) تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تقم المجموعة بأخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الائتمانية وتعتبر هذه المبالغ قابلة للتحصيل.

١٢-١ ذمم التأمين المدينة حسب التوزيع الجغرافي

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٧٣٦,٣٨٨ (٦٢,٠١٣)	٧٥٩,٦٥٤ (٧٥,٢٧٢)	المطلوب من حملة البوالص والوسطاء ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٧٤,٣٧٥	٦٨٤,٣٨٢	صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
٥٥٥,٦٨٧ (٣٨,٢٧٦)	٥٠١,٥٣٨ (٤٠,٨٦٧)	المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥١٧,٤١١	٤٦٠,٦٧١	صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين
١,١٩١,٧٨٦	١,١٤٥,٠٥٣	إجمالي ذمم التأمين المدينة داخل دولة الامارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٢ - ذمم تأمين مدينة "تتمة"

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

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		٢٠١٦	٢٠١٧
		ألف درهم	ألف درهم
المطلوب من حملة البوالص والوسطاء ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		٢٠٤,٦١٥	١٦٢,٨٥٦
		(١٧,٣٩٩)	(٢٢,٤١٨)
صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		١٨٧,٢١٦	١٤٠,٤٣٨
		١٥٢,٢٥٧	١٧٦,٨٣١
صافي المطلوب من شركات التأمين/إعادة التأمين إجمالي ذمم التأمين المدينة خارج دولة الامارات العربية المتحدة		--	(٧٢)
		١٥٢,٢٥٧	١٧٦,٧٥٩
		٣٣٩,٤٧٣	٣١٧,١٩٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

١٢ - ندم تأمين مدينة " تنمة "

٢-١٢ أعمال ندم التأمين المدينة
٢٠١٧

مستحقة حسب عدد الأيام

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨٠ - ٩١ يوماً ألف درهم	٩٠ - ٣٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	غير مستحقة حتى الآن ألف درهم
١٥٥,٦٢٥	١٣٢,٨٥٦	٤١,٣٦٠	٢٠٠,٣٣٠	٩٢,٣٦٠	١٨٨,٧١٩
٢٠٨,٨٨٧	١٥٢,٣١٣	١٨,٧٨٤	٣٥,٧٩٨	١,٣٧٥	٦١٧
٤٢٨,٥٤٣	٨١,٨٣٧	٣٣,٩٣٣	١٨١,٥١٣	٩٥,٩٣٩	٣٥,٣٢١
١٥٣,٥٢٨	٣,٦١٤	٢,٣٦٩	٥,٥٧٠	٥٢,٢٤١	٨٩,٧٣٤
١٥,٦١٧	١٣,٠١٠	١١٩	٢٠٧	٢,٢٥٨	٧٣
١,٤٦٢,٢٥٠	٣٨٣,٦٣٠	٩٦,٥٦٥	٤٢٣,٤١٨	٢٤٤,١٧٣	٣١٤,٤٦٤

ندم التأمين المدينة - بالصافي

٢٠١٦

مستحقة حسب عدد الأيام

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨٠ - ٩١ يوماً ألف درهم	٩٠ - ٣٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	غير مستحقة حتى الآن ألف درهم
٧٥٧,٢٤٢	٥٣,٦١٣	٦٧,٠٨٧	٢٧٥,٤٧٤	٩٩,٩٢٤	٢٦١,١٤٤
٢٥٠,٤٥٨	٩٤,٧٤٤	٢٠,٤٢٩	٥٧,٦٣٤	٦٨,٩٠٩	٨,٧٤٢
٤١٩,٢١٠	١٠,٦٥٢	٢٢,٠٧٠	١٤٧,٩٨٠	٢٣٨,٥٠٨	—
٩٢,٤٢٠	٩٣٨	١,٦٦٠	٢١,٥٥١	٣٢,٧٣٩	٣٥,٥٢٢
١١,٩٢٩	٦,٧٧٥	١٦٣	١٦٩	٢,٣٢١	٢,٥٠١
١,٥٣١,٢٥٩	١٦٦,٧٢٢	١١١,٤٠٩	٥٠٢,٨٠٨	٤٤٢,٤٠١	٣٠٧,٩١٩

المطلوب من حملة البوالص
المطلوب من شركات التأمين
المطلوب من شركات إعادة التأمين
المطلوب من الوسطاء
ندم التأمين المدينة الأخرى
ندم التأمين المدينة - بالصافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

١٢ - نهم تأمين مدينة " تنمة "

٢-١٢ أعمال نهم التأمين المدينة " تنمة "

١-٢ - أعمال نهم التأمين المدينة حسب الموقع

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	مستحقة حسب عدد الأيام			غير مستحقة حتى الآن ألف درهم	
		١٨٠ - ٩١ يوماً ألف درهم	٩٠ - ٣٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم		
٥٢٢,٨٥١	١٠٧,٧٦١	٨,٦٧١	١٤٨,٦٠١	٧٧,١٢٢	١٨٠,٦٩٦	المطلوب من حملة البوالص
٢٠٢,٥١٧	١٤٨,١٨٩	١٨,٦٠٣	٢٥,٢٥٧	--	٤٦٨	المطلوب من شركات التأمين
٢٥٨,١٥٤	٢٨,٤٤٢	١٣,٨٣٧	١٤٩,٨٦٥	٢٠,٦٨٩	٢٥,٣٢١	المطلوب من شركات إعادة التأمين
١٤٦,٨٦٤	١,٨٤٦	١,٩١٢	٥,٢٤٩	٥١,٣٠٠	٨٦,٥٥٧	المطلوب من الوسطاء
١٤,٦٦٧	١٢,٨٦٩	١٠٤	١٦٦	١,٤٥٥	٧٣	نهم التأمين المدينة الأخرى
١,١٤٥,٠٥٣	٣٠٩,١٠٧	٤٣,١٢٧	٣٣٩,١٣٨	١٥٠,٥٦٦	٢٠٢,١١٥	نهم التأمين المدينة - بالصافي

٢٠١٦

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	مستحقة حسب عدد الأيام			غير مستحقة حتى الآن ألف درهم	
		١٨٠ - ٩١ يوماً ألف درهم	٩٠ - ٣٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم		
٥٧٨,٣٤٠	٤٣,٨٥٦	٦٤,١٦٣	٢٧٢,٤٣٠	٥٦,١٨٢	١٤١,٧٠٩	المطلوب من حملة البوالص
٢٣٩,٨٥٢	٨٩,٠٤١	١٩,٧٧٦	٥٦,٧٧٦	٦٨,٦١٤	٥,٥١٠	المطلوب من شركات التأمين
٢٧٧,٥٥٩	--	١٩,٥٨٧	١٤٢,٤٦٨	١١٤,٥٠٤	--	المطلوب من شركات إعادة التأمين
٨٤,٢٣٦	--	--	١٩,٩٢٢	٣٢,٠٢٠	٣٢,٢٩٤	المطلوب من الوسطاء
١١,٧٩٩	٦,٧١٥	١٦٣	١٢٥	٢,٣٠٥	٢,٤٩١	نهم التأمين المدينة الأخرى
١,١٩١,٧٨٦	١٣٩,٦١٢	١٠٢,٨٢٤	٤٩٢,٧٢١	٢٧٣,٦٢٥	١٨٢,٠٠٤	نهم التأمين المدينة - بالصافي

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ * تنمة "

١٢- نتم تأمين مدينة " تنمة "

٢-١٢ أعمال نتم التأمين المدينة " تنمة "

١٢-٢-١ أعمال نتم التأمين المدينة حسب الموقع " تنمة "

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧

الإجمالي ألف درهم	مستحقة حسب عدد الأيام					غير مستحقة حتى الآن ألف درهم
	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨٠ - ٩١ يوماً ألف درهم	٩٠ - ٣٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم		
١٣٢,٧٧٤	٢٥,٠٩٥	٣٢,٦٨٩	٥١,٧٢٩	١٥,٢٣٨	٨,٠٢٣	المطلوب من حملة البوالص
٦,٣٧٠	٤,١٢٤	١٨١	٥٤١	١,٣٧٥	١٤٩	المطلوب من شركات التأمين
١٧٠,٣٨٩	٤٣,٣٩٥	٢٠,٠٩٦	٣١,٦٤٨	٧٥,٢٥٠	--	المطلوب من شركات إعادة التأمين
٦,٦٦٤	١,٧٦٨	٤٥٧	٣٢١	٩٤١	٣,١٧٧	المطلوب من الوسطاء
١,٠٠٠	١٤١	١٥	٤١	٨٠٣	--	نتم التأمين المدينة الأخرى
٣١٧,١٩٧	٧٤,٥٢٣	٥٣,٤٣٨	٨٤,٢٨٠	٩٣,٦٠٧	١١,٣٤٩	نتم التأمين المدينة - بالصافي

٢٠١٦

الإجمالي ألف درهم	مستحقة حسب عدد الأيام					غير مستحقة حتى الآن ألف درهم
	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨٠ - ٩١ يوماً ألف درهم	٩٠ - ٣٠ يوماً ألف درهم	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم		
١٧٨,٩٠٢	٩,٧٥٧	٢,٩٢٤	٣,٠٤٤	٤٣,٧٤٢	١١٩,٤٣٥	المطلوب من حملة البوالص
١٠,٦٠٥	٥,٧٠٢	٥١٨	٨٥٨	٢٩٥	٣,٢٣٢	المطلوب من شركات التأمين
١٤١,٦٥٢	١٠,٦٥٣	٢,٤٨٣	٤,٥١٢	١٢٤,٠٠٤	--	المطلوب من شركات إعادة التأمين
٨,١٨٤	٩٣٨	١,٦٦٠	١,٦٢٩	٧١٩	٣,٢٣٨	المطلوب من الوسطاء
١٣٠	٦٠	--	٤٤	١٦	١٠	نتم التأمين المدينة الأخرى
٣٣٩,٤٧٣	٢٧,١١٠	٧,٥٨٥	١٠,٠٨٧	١٦٨,٧٧٦	١٢٥,٩١٥	نتم التأمين المدينة - بالصافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٢ - ذمم تأمين مدينة "تتمة"

١٢-٣ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٠٦,٩٠٣	١١٧,٦٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٢٨٢	٣٦,١٢٦	مخصص مأخوذ خلال السنة
(٢٦,٤٩٧)	(١٤,٣٢٢)	مبالغ مشطوبة خلال السنة على إعتبار انها غير قابلة للتحويل
--	(٨٦٣)	فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
١١٧,٦٨٨	١٣٨,٦٢٩	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذمم تأمين مدينة معينة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها وبعد مراجعة نوعية الإئتمان للعملاء والخبرة السابقة في عدم السداد. بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار 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 لأخذ مخصص لذمم التأمين المشكوك في تحصيلها زيادة عن المخصص المسجل.

١٣ - مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢١,٠٢٤	٢١,١٧٩	إيرادات مستحقة
٥١,٤٣١	٦٦,٢٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,١٥٢	٧,٧٥٦	ذمم وسلفيات موظفين
٣٨,٦٠٧	٦٠,٣٤٣	ذمم مدينة أخرى
١١٨,٢١٤	١٥٥,٥٠٧	

١٤ - أرصدة لدى البنوك ونقد

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٦٩,٩٨٨	١٣٨,٤٨٧	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٤٣,١٥٧	١٢٢,٥١٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٢٥٢,٢٣٣	١١٥,٦٠٩	حسابات جارية لدى البنوك ونقد
٤٦٥,٣٧٨	٣٧٦,٦١٣	مجموع الأرصدة لدى البنوك والنقد
(١٦٩,٩٨٨)	(١٣٨,٤٨٧)	ينزل : ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٢٩٥,٣٩٠	٢٣٨,١٢٦	النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٤- أرصدة لدى البنوك ونقد "تتمة"

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ٠,١% و ١٣,٩٥% (٢٠١٦ : ٠,١% و ٧,٤%) سنوياً . تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ١٤١,٣٢٢ ألف درهم (٢٠١٦ : ٢٤٩,١٣٨ ألف درهم) محتفظ بها في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع لدى البنوك أعلاه ودائع بلغت قيمتها الدفترية ٢٦,٠٠٩ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ٢١,٤٣٥ ألف درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية تتمثل في ضمانات وسحب على المكشوف.

١٥- رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧
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 ٢٠١٦ :
٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٦- إحتياطيات

إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩١٣,٣٢٧	٨,٩٤٣	١,٤٥٦,٩٥٦
--	--	١٩,٧٢٤	٦٥٧	٢٠,٣٨١
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	٩,٦٠٠	١,٤٧٧,٣٣٧
--	--	--	١,٩٥٧	١,٩٥٧
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	١١,٥٥٧	١,٤٧٩,٢٩٤

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
المحول من الأرباح المستبقة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المحول من الأرباح المستبقة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 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 ٢٠١٧ "تتمة"

١٦- إحتياطات "تتمة"

٢-١٦ إحتياطي إستراتيجي

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

٣-١٦ إحتياطي عام

بناءً على النظام الأساسي للشركة، فإنه يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة للإحتياطي الإختياري. يمكن للشركة أن تقوم بوقف التحويل السنوي متى بلغ الإحتياطي العام ٥٠% من رأس المال المدفوع. قامت الشركة بوقف التحويلات حيث بلغ الإحتياطي الإختياري ٥٠% من رأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم أية تحويلات خلال السنة.

٤-١٦ 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 ملايين ريال عماني. في حالة عدم كفاية الأرباح المستبقاه أو في حال الخسائر المتراكمة، يتم تعديل العجز في التحويل مقابل الأرباح المستبقاه في السنوات المستقبلية. لا يجوز إستخدام الإحتياطي إلا بموافقة مسبقة من هيئة السوق لمالي لسلطنة عُمان.

١٧- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٣٠,١٩٢	٣٢,٧٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧٥٣	٩,٣٣٨	المحمل خلال السنة
(٥,١٧٦)	(٥,٣٠٢)	المدفوع خلال السنة
<u>٣٢,٧٦٩</u>	<u>٣٦,٨٠٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨- إستلاف من البنوك

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٣٦٧,٧٣٢	٢٤٠,٩٢٧	قروض بنكية قصيرة الأجل

القروض البنكية قصيرة الأجل مضمونة مقابل تحديد سندات معينة لصالح مؤسسات مالية. ان هذه القروض تحمل سعر فائدة بمتوسط ١,٩٨% (٢٠١٦: ١,٥٣%) سنوياً. يتم إستخدام القروض قصيرة الأجل لأنشطة المجموعة التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٨ - إستلاف من البنوك "تتمة"

٢٠١٧
ألف درهم
٣٦٧,٧٣٢
(١٢٦,٨٠٥)
٢٤٠,٩٢٧

الرصيد كما في بداية السنة
الحركة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

١٩ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

١-١٩ ذمم تأمين دائنة

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٥٣٠,٥٣٣	٤٧٥,٣٩١
١٤٩,٦٩٠	١٧٦,٢٣٩
٦٨٠,٢٢٣	٦٥١,٦٣٠

ذمم تأمين دائنة - داخل دولة الإمارات العربية
ذمم تأمين دائنة - خارج دولة الإمارات العربية

داخل دولة الإمارات العربية

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١١٨,٥٢٠	٨٤,١٤٨
٣٥٠,٤١٢	٣٠٣,٣٣٨
٢٧٤	٢٤٥
٦١,٣٢٧	٨٧,٦٦٠
٥٣٠,٥٣٣	٤٧٥,٣٩١

المطلوب لحملة البوالص والوسطاء
المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
ذمم تأمين دائنة أخرى

خارج دولة الإمارات العربية

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٧٨,٢٢٢	٨٥,٢٢٩
٤٤,٥٦٢	٥٦,٧٦٩
١٨,٢٣٨	٢٣,٥٢٩
٨,٦٦٨	١٠,٧١٢
١٤٩,٦٩٠	١٧٦,٢٣٩

المطلوب لحملة البوالص والوسطاء
المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
ذمم تأمين دائنة أخرى

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 الإلتئمان المتفق عليها.

٢-١٩ ذمم دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٢٨٢	٢١,٧٥٩
٨٢,٠٨٣	٦٠,٩٩٩
٩٨,٣٦٥	٨٢,٧٥٨

تكاليف موظفين مستحقة
ذمم دائنة أخرى ومصاريف مستحقة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٠ - صافي إيرادات إستثمارات

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٤,٠٨٦	٢٠,٠٩٠	إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٥,٦٥٢	٣٧,٤٨٧	إيرادات فوائد من الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة/بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,١٩٢	٢٠,٠٦٨	إيرادات فوائد من ودائع
(٢,٣٦١)	(٥٧٣)	التغير في القيمة العادلة من إستثمارات في ممتلكات
٢,٢٩٨	٣,٥٦٠	أرباح القيمة العادلة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٣٦٩)	(٢٧١)	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧,٤٦٥)	٩,٠٧٢	أرباح/(خسائر) محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨٠	--	أرباح غير محققة في القيمة العادلة للمعاملات المشتقة
٨,٨٢١	١٠,٦٨٩	إيرادات إيجارات إستثمارات في ممتلكات
(١٩,٠٤٤)	(٢٣,٧٤٥)	مصاريف إستثمارات أخرى
٧٣,٢٩٠	٧٦,٣٧٧	

٢١ - مصاريف أخرى

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٥٣,٥٧٣	٤٢,٨٦٢	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

٢٢ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٠١,٧٨٤	٢٠٣,٧٢٨	تكاليف الموظفين
١٨,٩٣١	١٩,٠٢٩	إستهلاك وإطفاء
٢٣,٨٥٤	١٣,٥٩١	تكاليف الإيجارات - الإيجارات التشغيلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٣ - الربح للسهم الواحد

٢٠١٦	٢٠١٧	
٨٠,٨٢٢	١٠٦,٣٢١	الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,١٧	٠,٢٣	الربح والعجز 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. إن العجز الأساسي يعادل الربح الأساسي حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

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 :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٠,٦٨٨	٧٦,٤٦٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٥٧,٨٥٥	٢٤٠,٩٢٧	إستلاف من البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٣٨,٢١٣	٤٣,٩٨٥	صافي ذمم تأمين مدينة
١,٥١٩	٢,٨٧٧	صافي ذمم تأمين دائنة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٤٥٧	٩٧,٣٦٦	أقساط تأمين
٥٥,٨٧٩	٧٧,٣٤٩	مطالبات
٤٧٦	٧٢٦	إيرادات فوائد
٢٤٦	٣,٧٤١	مصاريف فوائد
٤,٤٦٢	٣,٤٢١	مصاريف إيجارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٤- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٢٤-٣ تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	أتعاب مجلس الإدارة
٢,٤٧١	٣,٢١٤	رواتب ومنافع
١٧٤	٢٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>٤,٨٩٥</u>	<u>٥,٧٤٧</u>	

٢٥- معلومات قطاعية

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

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

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تمة"

٢٥ - معلومات قطاعية "تمة"

٢٥ - إيرادات القطاع

٢٠١٧ سنة	تأمينات عامة		تأمين على الحياة والتأمين الصحي		المجموع	
	إجمالي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	صافي ألف درهم
إيرادات أقساط التأمين	١,٩٥٨,٠١٠	(١,١٨٣,٨٧١)	٧٧٤,١٣٩	٣,٧١٨,٢٤١	(٢,٢١٣,٣٥٠)	١,٥٠٤,٩٩١
الحركة على مخصص الأقساط	(٨٣,٧٣٩)	٥٠,٩٠٨	(٣٢,٨٣١)	(١٢٠,٤٣٦)	٦٩,٣٤٤	(٥١,٠٩٢)
غير المكتسبة	١,٨٧٤,٢٧١	(١,١٣٢,٩٦٣)	٧٤١,٣٠٨	٣,٥٩٧,٨٠٥	(٢,١٤٣,٩٠٦)	١,٤٥٣,٨٩٩
أقساط التأمين المكتسبة	٨٠٨,٨٦٢	(٤٤٧,٧٤٩)	٣٦١,١١٣	١,٤٠٣,٤٣٢	(٧٨٣,٢٦٥)	٦٢٠,١٦٧
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
سنة ٢٠١٦						
إيرادات أقساط التأمين	١,٧٦٦,٠٧٨	(١,٠٥٦,٩٥٨)	٧٠٩,١٢٠	٣,٥٥٥,٢٨٢	(٢,١٨٤,٣٢٥)	١,٣٧٠,٩٥٧
الحركة على مخصص الأقساط	(١٠٠,٥٣٥)	٤٤,٦٨١	(٥٥,٨٥٤)	(١٧٣,٤٩٦)	١٣٢,١٠٧	(٤١,٣٨٩)
غير المكتسبة	١,٦٦٥,٥٤٣	(١,٠١٢,٢٧٧)	٦٥٣,٢٦٦	٣,٣٨١,٧٨٦	(٢,٠٥٢,٢١٨)	١,٣٢٩,٥٦٨
أقساط التأمين المكتسبة	٧٢٩,٩١٠	(٤٠١,٦٢٧)	٣٢٨,٢٨٣	١,٢٧١,٢٧٧	(٧١٨,٧٠٨)	٥٥٢,٥٦٩
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٢٥- معلومات قطاعية " تنمة "

٢-٢٥ مطالبات القطاع

صافي ألف درهم	المجموع إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	تأمين على الحياة والتأمين الصحي إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	تأمينات عامة إعادة تأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم
١,٠٣٠,٢٣٢	(١,٤٧٨,٦٨٦)	٢,٥٠٨,٩١٨	٤٨٧,٢٣٠	(٧٨٥,٧٣٥)	١,٢٧٢,٩٦٥	٥٤٣,٠٠٢	(٦٩٢,٩٥١)	١,٢٣٥,٩٥٣
٢,٠٨٣	(٢٦,٦٣٨)	٢٨,٧٢١	٩,٨٥٧	٢٣,٦٩٩	(١٣,٨٤٢)	(٧,٧٧٤)	(٥٠,٣٣٧)	٤٢,٥٦٣
٢,٣٥٦	(١٩,٥٦٧)	٢١,٩٢٣	٣٥,٤١٥	(٢٧,٠١٧)	٦٢,٤٣٢	(٣٣,٠٥٩)	٧,٤٥٠	(٤٠,٥٠٩)
١,٠٣٤,٦٧١	(١,٥٢٤,٨٩١)	٢,٥٥٩,٥٦٢	٥٣٢,٥٠٢	(٧٨٩,٠٥٣)	١,٣٢١,٥٥٥	٥٠٢,١٦٩	(٧٣٥,٨٣٨)	١,٢٣٨,٠٠٧
٩٩٩,٧٧٦	(١,٢٨٧,٣٢٠)	٢,٢٨٧,٠٩٦	٥٤٣,١٧٤	(٧١٩,٦١١)	١,٢٦٢,٧٨٥	٤٥٦,٦٠٢	(٥٦٧,٧٠٩)	١,٠٢٤,٣١١
(٢٨,٧٩٥)	(٥١٠,٣٣٤)	٤٨١,٥٣٩	(١٤,٩٥٧)	(٦١,٢٢٥)	٤٦,٢٦٨	(١٣,٨٣٨)	(٤٤٩,١٠٩)	٤٣٥,٢٧١
(٢١,٨٢٠)	(١٦٤,٧١٥)	١٤٢,٨٩٥	٢,٨٩٧	(١٤١,٢٠٦)	١٤٤,١٠٣	(٢٤,٧١٧)	(٢٢,٥٠٩)	(١,٢٠٨)
٩٤٩,١٦١	(١,٩٦٢,٣٦٩)	٢,٩١١,٥٣٠	٥٣١,١١٤	(٩٢٢,٠٤٢)	١,٤٥٣,١٥٦	٤١٨,٠٤٧	(١,٠٤٠,٣٢٧)	١,٤٥٨,٣٧٤

سنة ٢٠١٦

مطالبات مدفوعة

التعيرات في مخصص

للمطالبات الغير ممددة

الحركة في الإحتياطي

الإضافي ولحتياطي تسوية

خسائر غير موزعة

مطالبات منكدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تمة"

٢٥ - معلومات قطاعية "تمة"

٢٥ - نتائج القطاع

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	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	الإجمالي ألف درهم	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٣٢٩,٥٦٨	٦٧٦,٣٠٢	٦٥٣,٢٦٦	١,٤٥٣,٨٩٩	٧١٢,٥٩١	٧٤١,٣٠٨	١,٤٥٣,٨٩٩	
صافي المطالبات المتكبدة	(٩٤٩,١٦١)	(٥٣١,١١٤)	(٤١٨,٠٤٧)	(١,٠٣٤,٦٧١)	(٥٣٢,٥٠٢)	(٥٠٢,١٦٩)	(١,٠٣٤,٦٧١)	
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٣٢٠,٤٦٦	٩٣,٧١٢	٢٢٦,٧٥٤	٣٢٧,٩٥١	٨٢,٩٩٠	٢٤٤,٩٦١	٣٢٧,٩٥١	
مصاريف عمولات	(٣٤٨,٨٢٦)	(١٣١,٥٩٦)	(٢١٧,٢٣٠)	(٣٨١,٩٥٠)	(١٢٥,٤٤٣)	(٢٥٦,٥٠٧)	(٣٨١,٩٥٠)	
إيرادات (مصاريف) أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	٤٣,٨٦٤	٤٣,٨٥٨	٦	٤٣,٥٢٣	٤٥,٢١١	(١,٦٨٨)	٤٣,٥٢٣	
صافي العمولات وإيرادات أخرى	١٥,٥٠٤	٥,٩٧٤	٩,٥٣٠	(١٠,٤٧٦)	٢,٧٥٨	(١٣,٢٣٤)	(١٠,٤٧٦)	
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(٢٩٠,٠٢٩)	(١٢٠,٩٨٦)	(١٦٩,٠٤٣)	(٢٩١,٨٦٣)	(١٠٢,٩٢٢)	(١٨٨,٩٤٠)	(٢٩١,٨٦٣)	
صافي أرباح التأمين	١٠٥,٨٨٢	٣٠,١٧٦	٧٥,٧٠٦	١١٦,٨٩٠	٧٩,٩٢٥	٣٦,٩٦٥	١١٦,٨٩٠	
صافي إيرادات الإستثمارات	٧٣,٢٩٠			٧٦,٣٧٧			٧٦,٣٧٧	
تكاليف التمويل	(٢,٩٦١)			(٢,٤٨١)			(٢,٤٨١)	
مخصص نهم مشترك في تحصيلها	(٣٧,٢٨٢)			(٣٦,١٢٦)			(٣٦,١٢٦)	
مصاريف أخرى	(٥٣,٥٧٣)			(٤٢,٨٦٢)			(٤٢,٨٦٢)	
الربح قبل الضريبة	٨٥,٣٥٦			١١١,٧٩٨			١١١,٧٩٨	
ضريبة الدخل	(٦,٤٦١)			(٧,٣١٣)			(٧,٣١٣)	
الربح للسنة	٧٨,٨٩٥			١٠٤,٤٨٥			١٠٤,٤٨٥	
العائد إلى:								
مساهمي الشركة	٨٠,٨٢٢			١٠٦,٣٢١			١٠٦,٣٢١	
الأقلية غير المسيطرة	(١,٩٢٧)			(١,٨٣٦)			(١,٨٣٦)	
	٧٨,٨٩٥			١٠٤,٤٨٥			١٠٤,٤٨٥	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تمة"

٢٥- معلومات قطاعية "تمة"

٢٥- ٤ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
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
١,٣٢٩,٥٦٨	٨٣,٠٢٣	١,٢٤٦,٥٤٥	١,٤٥٣,٨٩٩	٨٦,٦٥٤	١,٣٦٧,٢٤٥	١,٤٥٣,٨٩٩	٨٦,٦٥٤
(٩٤٩,١٦١)	(٦٥,٠٨٧)	(٨٨٤,٠٧٤)	(١,٠٣٤,٦٧١)	(٦٨,١٨٤)	(٩٦٦,٤٨٧)	(١,٠٣٤,٦٧١)	(٦٨,١٨٤)
٣٢٠,٤٦٦	٢٥,٨٨١	٢٩٤,٥٨٥	٣٢٧,٩٥١	٢٩,٦٩٧	٢٩٨,٢٥٤	٣٢٧,٩٥١	٢٩,٦٩٧
(٣٤٨,٨٢٦)	(٢٩,٨٩٧)	(٣١٨,٩٢٩)	(٣٨١,٩٥٠)	(٣٠,٥١٥)	(٣٥١,٤٣٥)	(٣٨١,٩٥٠)	(٣٠,٥١٥)
٤٣,٨٦٤	٢,٦٨	٤١,١٩٦	٤٣,٥٢٣	٣١٠	٤٣,٢١٣	٤٣,٥٢٣	٣١٠
١٥,٥٠٤	(١,٩٤٨)	١٧,٤٥٢	(١٠,٤٧٦)	(٥٠٨)	(٩,٩٦٨)	(١٠,٤٧٦)	(٥٠٨)
(٢٩٠,٠٢٩)	(٢٠,٣٣٥)	(٢٦٩,٦٩٤)	(٢٩١,٨٦٢)	(٢٠,٨٢٤)	(٢٧١,٠٣٨)	(٢٩١,٨٦٢)	(٢٠,٨٢٤)
١٠٥,٨٨٢	(٤,٣٣٧)	١١٠,٢١٩	١١٦,٨٩٠	(٢,٨٦٢)	١١٩,٧٥٢	١١٦,٨٩٠	(٢,٨٦٢)
٧٣,٢٩٠	١٤,٦٥٩	٥٨,٦٣١	٧٦,٣٧٧	١١,٤٧٤	٦٤,٩٠٣	٧٦,٣٧٧	١١,٤٧٤
(٢,٩٦١)	--	(٢,٩٦١)	(٢,٤٨١)	--	(٢,٤٨١)	(٢,٤٨١)	--
(٣٧,٢٨٢)	(١,٨٤٢)	(٣٥,٤٤٠)	(٣٦,١٢٦)	--	(٣٦,١٢٦)	(٣٦,١٢٦)	--
(٥٢,٥٧٢)	(٧,٧٨٤)	(٤٥,٧٨٩)	(٤٢,٨٦٢)	(٦,٠٣١)	(٣٦,٨٣١)	(٤٢,٨٦٢)	(٦,٠٣١)
٨٥,٣٥٦	٦٩٦	٨٤,٦٦٠	١١١,٧٩٨	٢,٥٨١	١٠٩,٢١٧	١١١,٧٩٨	٢,٥٨١

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

صافي العمولات وإيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين

صافي أرباح/(خسائر) التأمين

صافي إيرادات الإستثمارات

تكاليف التمويل

مخصص ضم مشكوك في تحصيلها

مصاريف أخرى

الربح قبل الضريبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تمة"

٢٥ - معلومات قطاعية "تمة"

٢٥ - نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي "تمة"

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	الإجمالي	تركيا	دول الخليج	ألف درهم	الإجمالي	تركيا	دول الخليج	ألف درهم
الربح قبل الضريبة	٨٥,٣٥٦	٦٩٦	٨٤,٦٦٠	١١١,٧٩٨	٢,٥٨١	١٠٩,٢١٧		
ضريبة الدخل	(٦,٤٦١)	(٥,٢٦٣)	(١,١٩٨)	(٧,٣١٣)	(٦,٦٢٢)	(٦٩١)		
الربح للسنة	٧٨,٨٩٥	(٤,٥٦٧)	٨٣,٤٦٢	١٠٤,٤٨٥	(٤,٠٤١)	١٠٨,٥٢٦		
العائد إلى:								
مساهمي الشركة	٨٠,٨٢٢	(٢,٣٣٨)	٨٣,١٦٠	١٠٦,٣٢١	(٢,٠٦٢)	١٠٨,٣٨٣		
الأقلية غير المسيطرة	(١,٩٢٧)	(٢,٢٢٩)	٣٠٢	(١,٨٣٦)	(١,٩٧٩)	١٤٣		
	٧٨,٨٩٥	(٤,٥٦٧)	٨٣,٤٦٢	١٠٤,٤٨٥	(٤,٠٤١)	١٠٨,٥٢٦		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تمة"

٢٥ - معلومات قطاعية "تمة"

٢٥-٥ موجودات ومطلوبات القطاع

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	الإجمالي ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم
الموجودات								
ممتلكات ومعدات	٢١,٢٥٥	—	١٢,١١٥	٩,١٤٠	١٥,١٣٣	—	٨,٦٢٦	٦,٥٠٧
إستثمارات في ممتلكات	٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤	—	—	٥١٠,٧٩١	٥١٠,٧٩١	—	—
موجودات غير ملموسة	٩٣,٥٦٢	—	٥٣,٣٣٠	٤٠,٢٣٢	٩٩,٠٨٩	—	٥٦,٤٨١	٤٢,٦٠٨
إستثمارات مالية	١,٨٤٧,٩٤٦	١,٨٤٧,٩٤٦	—	—	١,٩٥٩,٥٧٢	١,٩٥٩,٥٧٢	—	—
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٤٠٧,٤٨٧	—	٥٨٨,٦٩٩	١,٨١٨,٧٨٨	٢,٥١٨,٢٤٩	—	٦١٠,٤٥٢	١,٩٠٧,٧٩٧
نعم تأمين مدينة	١,٥٣٦,٢٥٩	—	٨٧٢,٨١٨	٦٥٨,٤٤١	١,٤٦٢,٢٥٠	—	٨٣٣,٤٨٢	٦٢٨,٧٦٨
أرصدة لدى البنوك ونقد	٥٨٧,٠٩٣	—	٣٣٤,٦٤٣	٢٥٢,٤٥٠	٥٣٤,٠٩٩	—	٣٠٤,٤٣٦	٢٢٩,٦٦٣
ودائع بنكية	٢٥٥,٩٧٠	—	١٤٥,٩٠٣	١١٠,٠٦٧	٣٠٥,٥٠٧	—	١٧٤,١٣٩	١٣١,٣٦٨
موجودات أخرى	٧,٢٥٥,٩٣٦	٢,٣٥٩,٣١٠	٢,٠٠٧,٥٠٨	٢,٨٨٩,١١٨	٧,٤٠٤,٦٩٠	٢,٤٧٠,٣٦٣	١,٩٨٧,٦١٦	٢,٩٤٦,٧١١
إجمالي موجودات القطاع								
المطلوبات								
مطلوبات عقود التأمين	٣,٩٥٦,٧٩٩	—	١,٤٨٤,٨٧٩	٢,٤٧١,٩٢٠	٤,١٥٣,٢٤٧	—	١,٦٠٠,٥٢٩	٢,٥٥٢,٧١٨
مخصص نهاية الخدمة	٣٢,٧٦٩	—	١٢,١٢٥	٢٠,٦٤٤	٣٦,٨٠٥	—	١٣,٦١٨	٢٣,١٨٧
إستلاف من البنوك	٣٦٧,٧٣٢	—	١٣٦,٠٦١	٢٣١,٦٧١	٢٤٠,٩٢٧	—	٨٩,١٤٣	١٥١,٧٨٤
نعم تأمين دائنة	٦٨٠,٢٢٣	—	٢٥١,٦٨٣	٤٢٨,٥٤٠	٦٥١,٦٣٠	—	٢٤١,١٠٣	٤١٠,٥٢٧
نعم دائنة أخرى	٢٦١,٣٢٠	—	٩٦,٦٨٨	١٦٤,٦٣٢	٢٦١,٢٥٤	—	٩٦,٦٦٤	١٦٤,٥٩٠
إجمالي مطلوبات القطاع	٥,٢٩٨,٨٤٣	—	١,٩٨١,٤٣٦	٣,٣١٧,٤٠٧	٥,٣٤٣,٨٦٣	—	٢,٠٤١,٠٥٧	٣,٣٠٢,٨٠٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٦ - المطلوبات المحتملة

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١٠٤,٩٦٣	١٠٠,٤٧٣

خطابات ضمان بنكية

تم إصدار خطابات الضمان البنكية المذكورة أعلاه ضمن النشاط 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

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٧٢١	١٣,٩١١
٢٩٥	١١,٠١٣

٢٧-١ تعهدات شراء

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

٢٧-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٣٢	٨,٥٩٥
١,٤٠٧	٥,٣٨٠

خلال السنة الأولى
السنة الثانية إلى الخامسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين

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

إن أهم المخاطر التي تواجه المجموعة فيما يتعلق بمجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية 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 تنوع مخاطر أعمال تأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

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

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 ٢٠١٧ " تنمة "

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-١ تكرار ومخاطر المطالبات " تنمة "

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها المجموعة عن مبلغ ٤,٠٠٠ ألف درهم في أي حادث منفرد مقدر بـ ٢٥٠:١ 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 ٢٠١٧ "تتمة"

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

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

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك، فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، يخضع لقدر أكبر في 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 ٢٠١٧ " تنمة "

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

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

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

نوع المخاطر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة
التأمين على الحياة والتأمين الصحي		٧٦,٧%	٧٤,٧%	٨٤,٤%	٧٨,٥%
تأمينات أخرى		٦٦,١%	٦٧,٧%	٨٧,٣%	٦٤,٠%

٢٧-٣ الخطوط المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٤ عملية تطور المطالبات

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

سنة الحادث	٢٠١٣ قبل ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات التراكمية التقديرية - الإجمالي:	٨,٨٦٩,٦٣٤	٦١٣,٨٧٣	٧٧٢,٣١٠	٧٩٣,٩١٣	١,٠٨٨,٣٢٨	١,٠٨٨,١٢٥	٨٩١,١٤٦
قبل ٢٠١٣	٥,٢١٦,٦٦٧	٨٤٥,٢٥٧	٧٦٦,٩٠٥	٨٢٢,٨٩٢	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	٩,٦٣٩,١٢٨
٢٠١٣	٥,١٢٥,٢٤٧	٨٥٦,٩٧٦	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	٨٩١,١٤٦
٢٠١٤	٥,٠٧٤,٩٧٠	٨٤٠,٩٩٥	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	٨٩١,١٤٦
٢٠١٥	٥,٠٥٩,٦٥٢	٨٤٠,٩٩٥	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	٨٩١,١٤٦
٢٠١٦	٥,٠٥٩,٦٥٢	٨٤٠,٩٩٥	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	٨٩١,١٤٦
٢٠١٧	٥,٠٥٩,٦٥٢	٨٤٠,٩٩٥	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	٨٩١,١٤٦
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٥,١١٢,٠٤٧	٨٤٠,٩٩٥	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	٨٩١,١٤٦
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - الإجمالي	٥,٠٣١,٥٣٤	٨٢٢,٨٩٢	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	٨٩١,١٤٦
مجموع المطالبات القائمة المسجلة في بيان المركز المالي الموحد - إجمالي	٨٠,٥١٣	١٠٤,٧٦٢	١٩١,٣٠٦	٢٦٨,٨٥١	٤٢٥,٨٢٤	٦٣٨,٤٤٤	١,٧٠٩,٧٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢١-٤ 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	٢٠١٣ قبل ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات التراكمية التقديرية - صافي	٣,٩٠٨,١٠١	---	---	---	---	---	---
قبل ٢٠١٣	٣,٥٥٧,٠٢٧	٣٦٥,٥٥٧	---	---	---	---	---
٢٠١٤	٣,٤٨٧,٧٠٣	٤٤٧,٣٣٣	٣٧١,٩١١	---	---	---	---
٢٠١٥	٣,٤٧١,٣٧٨	٤٤٨,٧٠٥	٤٢٧,٥٣٥	٢٩٢,٤٠٧	---	---	---
٢٠١٦	٣,٤٥٨,٠٦١	٤٤٢,٠١٢	٤٠٧,٨٩٢	٣٢٤,٦١٢	٤١٩,٧٢٥	---	---
٢٠١٧	٣,٤٧٩,٨٤٨	٤٣١,٦٣٧	٤٧١,٥٠٥	٣٥٢,٠٧٦	٣٥٦,٣٧٥	٢٥٩,١٤١	---
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٣,٤٧٩,٨٤٨	٤٣١,٦٣٧	٤٧١,٥٠٥	٣٥٢,٠٧٦	٣٥٦,٣٧٥	٢٥٩,١٤١	٥,٣٥١,٤٨٢
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - صافي	(٣,٤٤٤,١١٠)	(٤٠٨,٦٤٢)	(٤١٩,١١٨)	(٣١٢,٢٠٣)	(٢٩٢,٧١١)	(١٦٨,٣٢٥)	(٥,٠٤٥,٠٠٩)
مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - صافي	٣٥,٧٣٨	٢٢,٩٩٥	٥٢,٣٨٧	٤٠,٨٧٣	٦٣,٥٦٤	٩٠,٩١٦	٣٠٦,٤٧٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "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

بلغت مساهمة أرباح عمليات التأمين في أرباح المجموعة ١١٦,٨٩٠ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ١٠٥,٨٨٢ ألف درهم). لا تتوقع المجموعة أي تغير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى المجموعة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين بلغ حوالي ٤٠% (٢٠١٦ : ٣٩%) 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 ٣٢٧,٩٥١ ألف درهم (٢٠١٦ : ٣٢٠,٤٦٦ ألف درهم) من صافي إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٤٠% (٢٠١٦ : ٣٩%) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن المجموعة تحافظ وبسهولة على معدل صافي خسائر بحدود ٧١% (٢٠١٦ : ٧١%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح أعمال التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٩- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

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

الأحكام الجديدة التي تم تنفيذها خلال سنة ٢٠١٧:

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً حول متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لأموال الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهامش الملاءة المالية المطلوب حسب القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي تم تنفيذها خلال سنة ٢٠١٧.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
٨٠٦,١١٤	٩٣٨,٢٣٦	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
٣٥٨,٣٢٠	٣٨٤,١٦٤	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
		الأموال الذاتية
١,٠١٢,٣٩٢	١,٥١٦,٠٠	الأموال الذاتية الأساسية
---	---	الأموال الذاتية المساعدة
٩١٢,٣٩٢	١,٤١٦,٠٤٠	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MCR)
٢٠٦,٢٧٨	٥٧٧,٨٠٤	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على SCR)
٦٥٤,٠٧٢	١,١٣١,٨٧٦	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (زيادة على MGF)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٩- إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

الأحكام الفعلية

بناءً على المتطلبات النظامية الفعلية، إن الحد الأدنى التشريعي المطلوب لرأس المال هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠ مليون درهم) مقابل رأس مال الشركة البالغ ٤٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٦٢ مليون درهم).

٣٠- الأدوات المالية

تتعرض المجموعة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. بشكل عام، إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة 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 الإئتمان ومخاطر السيولة.

٣٠-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	موجودات مالية
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٨٠,١٧٣	٤٥٧,٧٠١	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٤,٩٠٨	٣٢٢,٤٩٧	إستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٩٧٢,٨٦٥	١,١٧٩,٣٧٤	ودائع إلزامية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
١٢١,٧١٥	١٥٧,٤٨٦	ذمم تأمين مدينة تم قياسها بالتكلفة المطفأة
١,٥٣١,٢٥٩	١,٤٦٢,٢٥٠	ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٦٦,٧٨٣	٨٩,٢٧٨	أرصدة لدى البنوك ونقد وودائع بنكية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٤٦٥,٣٧٨	٣٧٦,٦١٣	
٤,٠٣٣,٠٨١	٤,٠٤٥,١٩٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	مطلوبات مالية- تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٣٦٧,٧٣٢	٢٤٠,٩٢٧	إستلاف من البنوك
٦٧,٣٢٢	٧٠,٢٨٠	إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٦٨٠,٢٢٣	٦٥١,٦٣٠	ذمم تأمين دائنة
٩٨,٣٦٥	٨٢,٧٥٨	ذمم دائنة أخرى
<u>١,٢١٣,٦٤٢</u>	<u>١,٠٤٥,٥٩٦</u>	

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 ٢٠١٧ "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 ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣١٤,٠٧٥	٢٧٦,٢٤٦	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	٢٦٦,٠٩٨	١٨١,٤٥٥	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	٣٧,٥٤٩	٢٣,١٩٤	أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات للسندوقي	المستوى الثاني	٢٥٧,٣٥٩	٢٩٩,٣٠٣	إستثمارات مرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادل من خلال الأرباح أو الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "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	القيمة العادلة كما في	القيمة العادلة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
	ألف درهم	ألف درهم				
أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة	١,١٦٢,٩١٧	٩٥٨,٢٢٦	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أدوات دين غير مدرجة - بالتكلفة المطفأة	١٦,٦٠٢	١٥,٤٥٦	المستوى الثالث	صافي قيمة موجودات الصندوق	لا يوجد	كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة

٣٠- ٣- ٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات في سندات	٢٣,١٩٤	--	--	٢٣,١٩٤
إستثمارات مرتبطة بالوحدة	--	٢٩٩,٣٠٣	--	٢٩٩,٣٠٣
	٢٣,١٩٤	٢٩٩,٣٠٣	--	٣٢٢,٤٩٧
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أسهم - مدرجة	٢٧٦,٢٤٦	--	--	٢٧٦,٢٤٦
أدوات ملكية غير مدرجة	--	--	١٨١,٤٥٥	١٨١,٤٥٥
	٢٧٦,٢٤٦	--	١٨١,٤٥٥	٤٥٧,٧٠١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١٣٣,٥٣٠	٢٦٦,٠٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٦,١٦٥	--	إضافات خلال السنة
(١٦,٦٤٣)	(١٥٣,٦٧٥)	حذوفات/إستبعادات خلال السنة
٤٣,٠٤٦	٦٩,٠٣٢	التغير في القيمة العادلة المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦٦,٠٩٨	١٨١,٤٥٥	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق

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

٣٠-٤-١ إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

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

٣٠-٤-٢ تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكل 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 ٢٠١٧ بمبلغ ١٣,١٦٨ ألف درهم (٢٠١٦: ٩,١٠٣ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق "تتمة"

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 بتتبع 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 الاستثمارات 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 ٢٧,٦٢٥ ألف درهم (٢٠١٦ : ٣١,٤٠٨ ألف درهم) في حالة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

الافتراضات وطرق اختبار الحساسية ;

- تم إعداد تحليل الحساسية بناءً على أسعار الاستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على بنود الدخل الشامل الأخرى تم توضيحه فيما تقدم.
- تم استخدام 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.

تعرض 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٥ إدارة مخاطر الائتمان " تنمة "

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

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 البوليصة . يتم الأخذ في الإعتبار الجدارة الائتمانية لمعدي 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 الاحتفاظ 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة

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

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 ٢٠١٧

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	٣٢٢,٤٩٧	--	٢٩٩,٣٠٣	٢٣,١٩٤	٣٢٢,٤٩٧
بالبقية العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٥٧,٧٠١	--	--	--	٤٥٧,٧٠١
بالتكلفة المطفأة	١,١٧٩,٣٧٤	١٣٦,٤٥٤	٥٥٩,١٧١	٧١٦,٩٠٦	١,٤١٢,٥٣١
ذمم تأمين مدينة	١,٤٦٢,٢٥٠	١,٤٦٢,٢٥٠	--	--	١,٤٦٢,٢٥٠
ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	٨٩,٢٧٨	٨٩,٢٧٨	--	--	٨٩,٢٧٨
ودائع إلزامية	١٥٧,٤٨٦	١٤٥,٦٢٠	١٨,٨٩٥	--	١٦٤,٥١٥
أرصدة لدى البنوك ونقد وودائع بنكية	٣٧٦,٦١٣	٢٩١,٩٤٠	١٠١,٨٥٠	--	٣٩٣,٧٩٠
مجموع الموجودات المالية	٤,٠٤٥,١٩٩	٢,١٢٥,٥٤٢	٩٧٩,٢١٩	٧٤٠,١٠٠	٤,٣٠٢,٥٦٢
المطلوبات المالية					
إستلاف من البنوك	٢٤٠,٩٢٧	٢٤١,٧٩٨	--	--	٢٤١,٧٩٨
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها	٧٠,٢٨٠	٧٠,٢٨٠	--	--	٧٠,٢٨٠
ذمم تأمين دائنة	٦٥١,٦٣٠	٦٥١,٦٣٠	--	--	٦٥١,٦٣٠
ذمم دائنة أخرى	٨٢,٧٥٨	٨٢,٧٥٨	--	--	٨٢,٧٥٨
مجموع المطلوبات المالية	١,٠٤٥,٥٩٥	١,٠٤٦,٤٦٦	--	--	١,٠٤٦,٤٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	دون تاريخ إستحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
٢٩٤,٩٠٨	٧٣٣	٢٦٠,٢٩٠	٣٧,٥٤٩	--	٢٩٨,٥٧٢
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٥٨٠,١٧٣	--	--	--	٥٨٠,١٧٣	٥٨٠,١٧٣
٩٧٢,٨٦٥	١١٦,٧٣٦	٧٨٦,٦٥٣	١٩٦,٩٤٣	--	١,١٠٠,٣٣٢
١,٥٣١,٢٥٩	١,٥٣١,٢٥٩	--	--	--	١,٥٣١,٢٥٩
٦٦,٧٨٣	٦٦,٧٨٣	--	--	--	٦٦,٧٨٣
١٢١,٧١٥	٤٣,٨٧٥	٨٥,٢٤٣	--	--	١٢٩,١١٨
٤٦٥,٣٧٨	٢٩٢,٥٤٤	٨٤,١٥٤	--	--	٣٧٦,٦٩٨
٤,٠٣٣,٠٨١	٢,٠٥١,٩٣٠	١,٢١٦,٣٤٠	٢٣٤,٤٩٢	٥٨٠,١٧٣	٤,٠٨٢,٩٣٥
مجموع الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
٣٦٧,٧٣٢	٣٦٧,٧٣٢	--	--	--	٣٦٧,٧٣٢
٦٧,٣٢٢	٦٧,٣٢٢	--	--	--	٦٧,٣٢٢
٦٨٠,٢٢٣	٦٨٠,٢٢٣	--	--	--	٦٨٠,٢٢٣
٩٨,٣٦٥	٩٨,٣٦٥	--	--	--	٩٨,٣٦٥
١,٢١٣,٦٤٢	١,٢١٣,٦٤٢	--	--	--	١,٢١٣,٦٤٢
مجموع المطلوبات المالية					

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣١- شركات تابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

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 سيجورثا أي. أس.	اسطنبول - تركيا	٥١%	٥١%	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل.
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.

خلال السنة، تم تصفية شركة خدمات الدعم الإداري المحدودة (أربيل - العراق) في ٧ أكتوبر ٢٠١٧ التي لها نشاط رئيسي مع طرف ثالث.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "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:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	دبي ستار سيجورتا أي. أس
٢١٦,٢٤٠	٢٣٩,٠٥٩	الموجودات المتداولة
١٨٧,٢٤٦	١٧٧,٩٥٩	الموجودات غير المتداولة
٩٢,٧٢٣	١٠٣,١٣٨	المطلوبات المتداولة
٢٦١,٥١٦	٢٧١,١٦٤	المطلوبات غير المتداولة
٢٥,١١٦	٢١,٧٨٥	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٢٤,١٣١	٢٠,٩٣١	حقوق الأقلية غير المسيطرة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	صافي التدفقات النقدية الخارجة من العمليات التشغيلية
(٥,٦٠٥)	(٧٤٦)	صافي التدفقات النقدية الداخلة من العمليات الإستثمارية
١٦,٩٤٥	٦,٩٦٩	صافي التدفقات النقدية الداخلة من العمليات التمويلية
٤,٣٠٣	٤,١١٢	صافي التدفقات النقدية الداخلة
١٥,٦٤٣	١٠,٣٣٥	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ * نسمة

٣٢- 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.

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		صافي الإجمالي
	ألف درهم	إعادة تأمين	ألف درهم	إعادة تأمين	صافي الإجمالي
مخصصات المطالبات غير المسددة	٨٧,٥٠٦	(٥٧,٠٨٢)	٣٠,٤٢٤	(٦٠,٥٥٤)	٩٢,٢٤٧
مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٥,٢٢٥	(١٣,٥٢١)	٣٧,٧٣٩	(١٢,٢٤٧)	٢٥,٤٩٢
مخصصات المطالبات المكتسبة وغير المبالغ عنها	٣٥,١٨٦	(٢٣,٩٦٤)	٢٨,٧٣١	(١٨,٩٠٨)	٩,٨٢٣
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٥٦٩	—	٤٢٩	—	٤٢٩
الإحتياطيات الحسابية	٥٠٤,٣٣٨	—	٤٩٠,٦٨٩	—	٤٩٠,٦٨٩
المرتبطة بالوحدة	٢٩٦,٢٩٣	—	٢٥٥,٥٥١	—	٢٥٥,٥٥١
غير المرتبطة بالوحدة	٢٠٨,٠٤٥	—	٢٣٥,١٣٨	—	٢٣٥,١٣٨
الإجمالي	٦٦٢,٨٢٤	(٩٤,٥٦٧)	٦٤٩,٨٣٥	(٩١,٧٠٩)	٥٥٨,١٢٦
التأمين على الممتلكات والمسؤولية					
مخصصات المطالبات غير المسددة	١,٨٠٨,٨٠٦	(١,٤٥٢,٨٥٨)	٣٥٥,٩٤٨	(١,٤٢٢,٧٤٨)	٣٥٢,٥٩٦
مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة	١,٣٦٨,٢٠٧	(٧٦٩,٧٤٤)	٥٩٨,٤٦٣	(٧٠٦,٤٦١)	٥٢٧,٠٧٧
مخصصات المطالبات المكتسبة وغير المبالغ عنها	٣٠٤,٨٧٦	(٢٠١,٠٨٠)	٢٨٩,٠٠٨	(١٨٦,٥٦٩)	١٠٢,٤٣٩
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٨,٥٢٤	—	٩,٠٧٤	—	٩,٠٧٤
الإجمالي	٣,٤٩٠,٤٢٣	(٢,٤٢٣,٦٨٢)	١,٠٦٦,٧٤١	(٢,٣٦٥,٧٧٨)	٩٩١,١٨٦
المجموع	٤,١٥٣,٢٤٧	(٢,٥١٨,٢٤٩)	٢,٩٥٦,٧٩٩	(٢,٤٠٧,٤٨٧)	١,٥٤٩,٣١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٢- 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 احتساب 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 احتساب الإحتياطيات ويمارس على وجه الخصوص من خلال إختيار الإفتراضات التي يسمح فيها حرية التصرف. في المقابل، تستند الإفتراضات المستخدمة حيثما أمكن وعند الضرورة على خبرة تحقيقات حديثة وعلى معلومات السوق. إن الإحتياطيات الفنية هي أكثر حساسية للإفتراضات المتعلقة بأسعار الخصم ومعدل الوفيات/الأمراض. تم استخدام إفتراض معدل الخصم حيثما ينطبق بنسبة ٣,٠٠٪ والتي تعتبر في نطاق مجموعة من الإفتراضات المستخدمة من قبل الزملاء في السوق ونسبة معقولة فيما يتعلق بالأرباح الفعلية للشركة بناء على معلومات وتحليل الأصول منذ بداية السنة حتى تاريخه بعد السماح بتعديل المخاطر. لا تحمل الشركة ما يكفي من خبرة موثوقة والتي تمكنها من إجراء دراسة كاملة لحساب معدلات الوفيات حيث أن حجم المحفظة لا ينتج المطالبات الكافية لإجراء تجربة ذات دلالة إحصائية. وأشار تقدير أولى صافي تكلفة معدلات الوفيات إلى أن نسبة معدل الوفيات المتوقعة والتي تم 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 احتساب الإحتياطيات الفنية بشكل إكتواري، إستناداً إلى إفتراضات التقييم المتعلقة بأسعار الخصم والوفيات والإعاقاة. إن الفرق بين أقساط التأمين هذه وأقساط التأمين الفعلية المستحقة يوفر هامش كافٍ لتغطية النفقات. كما تم أيضاً اختبار كفاية المصاريف والذي أشار بدوره إلى أن هوامش المصاريف الضمنية المستخدمة في التقييم كافية لتغطية المصاريف المتوقعة للتأمين على الحياة للأشخاص، التأمين على الحياة للمجموعات والأعمال المرتبطة بالوحدة. إن منهجية التقييم لحاملي وثيقة التأمين لا تسمح بالإنتهاء التطوعي المبكر لعقود التأمين على الحياة، وبالتالي هذا لا يتطلب أي إفتراض للإثبات. ويعتبر من الحكمة ان يتم تحديد الإحتياط الفني من دون مخصص إنقضاء الفترة.

التأمين على الممتلكات والمسؤولية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ " تنمة "

٣٢- ملخص التقرير الإكتواري على الإحتياطيات الفنية " تنمة "

التأمين على الممتلكات والمسؤولية " تنمة "

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 عدم اليقين المؤثرة.

٣٣- صافي أقساط التأمين

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

٣٣-١ إجمالي اقساط التأمين - أعمال مباشرة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٥٨,٧٧٤	٣,٠٠٠,٥٤٩	تأمين الممتلكات والمسؤوليات
٢٥٦,٩٥٢	١٦٠,٤٥٢	تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
<u>٣,٠١٥,٧٢٦</u>	<u>٣,١٦١,٠٠١</u>	إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٣- صافي أقساط التأمين "تتمة"

٣٣-٢ إجمالي أقساط التأمين - إعادة التأمين الوارد

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٥٠٥,٢١٩	٥٥٠,٣٠٧
٣٤,٣٣٧	٦,٩٣٣
<u>٥٣٩,٥٥٦</u>	<u>٥٥٧,٢٤٠</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٣-٣ أقساط التأمين المتنازل عنها

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٤٣,٦٣٨	٢,١٥٠,١٧٠
١٤٠,٦٨٧	٦٣,٠٨٠
<u>٢,١٨٤,٣٢٥</u>	<u>٢,٢١٣,٢٥٠</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٣-٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١,٢٢٠,٣٥٥	١,٤٠٠,٦٨٦
١٥٠,٦٠٢	١٠٤,٣٠٥
<u>١,٣٧٠,٩٥٧</u>	<u>١,٥٠٤,٩٩١</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٤- صافي المطالبات المدفوعة

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

٣٤-١ إجمالي أقساط التأمين - أعمال مباشرة

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٤١,٥٨١	٢,١٢١,٠٧١
١٧٥,٢٣٦	١٣٧,٢٧٩
<u>٢,١١٦,٨١٧</u>	<u>٢,٢٥٨,٣٥٠</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣٤- صافي المطالبات المدفوعة "تتمة"

٣٤-٢ إجمالي المطالبات المدفوعة - إعادة التأمين الوارد

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
١٥٩,٩٩٨	٢٢١,٣٩١
١٠,٢٨١	٢٩,١٧٧
<u>١٧٠,٢٧٩</u>	<u>٢٥٠,٥٦٨</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٤-٣ حصة إعادة التأمين للمطالبات المدفوعة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
١,٢٠١,٠٧١	١,٤٠٦,٩٩٧
٨٦,٢٤٩	٧١,٦٨٩
<u>١,٢٨٧,٣٢٠</u>	<u>١,٤٧٨,٦٨٦</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٤-٤ صافي المطالبات المدفوعة

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
٩٠٠,٥٠٨	٩٣٥,٤٦٥
٩٩,٢٦٨	٩٤,٧٦٧
<u>٩٩٩,٧٧٦</u>	<u>١,٠٣٠,٢٣٢</u>

تأمين الممتلكات والمسؤوليات
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
إجمالي

٣٥- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٦. (٤٦,١٨٧ ألف درهم عن سنة ٢٠١٥).

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% بمبلغ ٤٦,١٨٧ ألف درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٧.

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 ١٢ فبراير ٢٠١٨.