التقرير السنوي
٢٠١٧

شركة عمان للتأمين
Oman Insurance Company

معاً للأمام

المحتويات

الرؤية الرسالة القيم	٤
لمحة عن الشركة	٦
كلمة رئيس مجلس الإدارة	٨-٧
مجلس الإدارة	١٠-٩
تقرير مجلس الإدارة	١٣-١٢
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢٠-١٦
بيان المركز المالي الموحد	٢٣
بيان الدخل الموحد	٢٤
بيان الدخل الشامل الموحد	٢٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٢٦
بيان التدفقات النقدية الموحد	٢٨-٢٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٨٦-٣٠

LivFit | شركة عمان للتأمين Oman Insurance Company

حول برنامج لايف فيت (LivFit)

ممارسات الأكل غير الصحية، وزيادة الإجهاد في العمل ونمط الحياة الممل غير المتجدد كلها تؤثر على صحتنا. وتؤدي خيارات نمط حياتنا إلى الإصابة بأمراض مثل السكري والسرطان والسكتة الدماغية والنوبات القلبية، ويمكن الوقاية من العديد من هذه الأمراض من خلال التغذية السليمة، وممارسة التمارين وتغيير نمط الحياة البسيطة. ولكي نكون سعداء ونشطاء في المستقبل، يتعين علينا اتخاذ الخطوات اللازمة، وغالبًا ما تكون صعبة للتغيير في الوقت الحالي. والخيار يعود لنا في هذا الأمر.

ولتشجيع أعضائنا على التغلب على العقبات العافية وإجراء تغييرات نمط الحياة الدائمة، قمنا بتصميم برنامج الصحة الشامل للشركات LivFit، وهو برنامج شامل يتعامل مع جميع أبعاد الصحة، من الطعام والجسم والصحة والعقل. وقد تم تصميم البرنامج لتشجيع الناس على البدء من خلال اتخاذ خطوات صغيرة مثل التوقف عن شرب المشروبات الغازية، أو تقليل حصص الوجبات أو صعود السلالم من وقت لآخر.

لم يتم ضمان النتائج أبدًا. كل ما يمكنك القيام به هو بذل قصارى جهدكم وتعي شركة عمان للتأمين ذلك جيدًا. وفي الواقع، لقد عكفنا على ذلك لفهم كيفية تغيير الأشياء. ونحن ملتزمون بضمان إحراز تقدم بشكل دائم بغض النظر عما تؤول إليه نتائجك. لابد وأن تكون شريك دائمًا، وينبغي عليك المضي قدمًا للسيطرة على صحتك وسعادتك.

حان الوقت لتولي المسؤولية. هل أنت جاهز؟

الرؤية

رؤيتنا هي توفير حلول تأمين فريدة من نوعها تساعد في حمايتك ودعمك مادياً وصحياً

الرسالة

رسالتنا هي أن نقدم ونعمل على تطوير اقتراحات حلول التأمين المتفوقة والتي تشتمل على: ما يوصي به العملاء للعائلة والأصدقاء، المشتريات التي يحتاجها الملاك في إدارة أعمالهم، الخيارات التي ينتقيها الوسطاء لعملائهم، الموظفين، والمساهمين الباحثين عن عوائد – على المدى الطويل.

القيم

هناك خمس قيم أساسية توجهنا في كل شيء هي:

التطور الفوري

نتحرك بسرعة وخفة، ونفكر دائماً بطرق جديدة نعزز بها من تجربة العميل.

الالتزام

نفي بوعودنا، ونخضعها للمحاسبة الشخصية ونجعلها تكسب ثقة العملاء.

العميل أولاً

نضع عملاءنا في صميم كل ما نقوم به.

التعاون

نعمل جميعاً ضمن فريق عمل واحد، لنكون قادرين أن نصنع فرقاً.

التميز

نؤمن بأن الجودة لا تأتي بمحض الصدفة أبداً، وإنما هي أسلوب معتمد.

"ركز على الهدف ولا تهتم بالعوائق"

لمحة عن الشركة

٤٢ عاماً
خبرة في المنطقة

٤٥٠,٠٠٠ عميل
يثق بنا

٦٥٠ متخصص
مستعد لخدمتكم

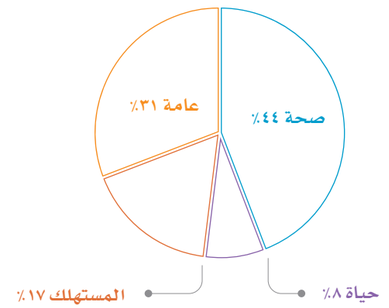
٣,٧٢ مليار
درهم إماراتي عائدات الشركة لعام ٢٠١٧

٧,٤ مليار
درهم إماراتي إجمالي الأصول

شركة عمان للتأمين
مدرجة في سوق دبي المالي

١٠٥ مليون
درهم إماراتي صافي أرباح

هناك أشياء تخططون لها
وأشياء لا تخططون لها.
نحن بجانبكم في كلا الحالتين.



مخطط الأعمال بالنسبة المئوية لقيمة الناتج الإجمالي
GPW عن عام ٢٠١٧

١٢ فرعاً
يرحبون بكم في الإمارات العربية المتحدة

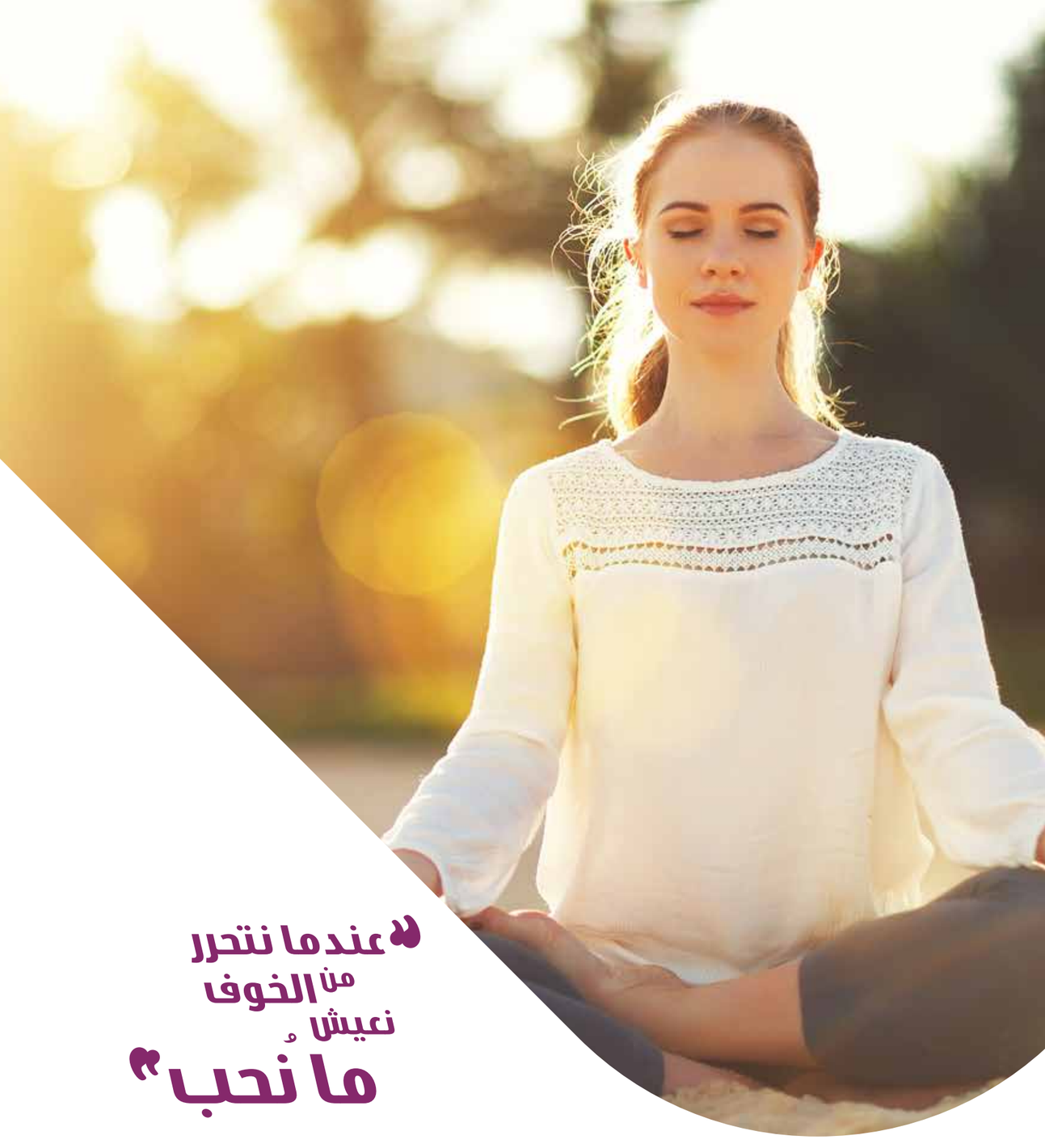
٤ دول
الإمارات، عمان، قطر، تركيا

A
ممتاز
تصنيفات
AM Best

A-
مستقر
تصنيف
S&P

تقدم شركة عمان للتأمين مجموعة كبيرة من حلول التأمين الشامل للأفراد والعملاء التجاريين في التأمين على الحياة، والرعاية الصحية، والتأمين العام. وفي حالة الحاجة، يعتمد عملاؤنا علينا في النهوض بأعمالهم. وإعادة تشغيلها مرة أخرى على وجه السرعة.

Partners



"عندما نتحرر من الخوف نعيش ما نُحب"

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة عمان للتأمين لعام ٢٠١٧ م.

وبإجمالي أقساط بلغت ٣,٧٢ مليار درهم، فإن شركة عمان للتأمين تظل واحدة من شركات التأمين المفضلة لحلول التأمين الشاملة للعملاء التجاريين والأفراد في التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين الصحي. وبلغت أرباحنا الفنية ١١٦,٩ مليون درهم مقابل ١٠٥,٩ مليون درهم في عام ٢٠١٦.

ونستمر في الحفاظ على تصنيفنا المالي القوي في تصنيف A Excellent من قبل وكالة أيه إم بيست وتصنيف A- Stable Outlook من قبل ستاندرد آند بورز. ويعكس ذلك تعديلاتنا المستمرة على مزيج الأعمال، وإطار حوكمة الشركات القوي، والتزام الإدارة بتقديم خططها الاستراتيجية.

وقد حصلت شركة عمان للتأمين على ٩ جوائز فى عام ٢٠١٧، وهو تقدير كبير من جانب قطاع التأمين لتطوير خدماتنا المعززة فضلا عن قدراتنا فى مجال الأعمال. وقد استفدنا من التميز الفريد في الفوز بثلاثة جوائز – شركة التأمين العام للعام، وشركة التأمين الصحي للعام، ومبادرة التعليم والتدريب للعام في جوائز قطاع التأمين في الشرق الأوسط في دورته الرابعة. كما فزنا أيضًا من بين شركات أخرى بجوائز شركات التأمين الصغيرة والمتوسطة وشركة التأمين الإماراتية في حفل توزيع جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للتأمين لعام ٢٠١٧.

وقد شهد العام على نجاحات بشأن الركائز الاستراتيجية الأربعة لاستراتيجيتنا المستقبلية لعام ٢٠١٨، وهم التفوق المستمر، الريادة في الخدمة، نقل الحدود، وتمكين العملاء.

وفيما يتعلق بالتفوق المستمر، لقد وضعنا جل تركيزنا على تبسيط عملياتنا وتحسين رحلة العملاء. كما واصلنا العمل على تطوير خبرات الصناعة المناسبة وتطويرها والاحتفاظ بها من خلال مبادرة التعلم والتطوير التي توفر تدريبًا داخليًا وشهادات من الهيئات المعتمدة في الصناعة. وفي عام ٢٠١٧، أطلقنا (لايف وير) وهي مبادرة فريدة من نوعها لتحديد مجموعة من الموظفين المتميزين لتمكين التدرج الوظيفي السريع، وبناء مبدأ الولاء والاحتفاظ وتعزيز القدرة على تقديم الاستراتيجية المستقبلية.

ولفهم مدى نجاح شركة عمان للتأمين في تحقيق عوامل نجاح الخدمة المهمة، فقد توصلنا إلى عملائنا من خلال استطلاع الرأي للحصول على ملاحظاتهم في لحظات الحقيقة الرئيسية، مثل التعويض الطبي، والمطالبات المتعلقة بالسيارات، ومبيعات الأفراد والشركات. ويلعب الوسطاء دورًا رئيسيًا في أعمالنا وفهم مستوى رضاهم، كما أجرينا معهم استطلاع رأيهم أيضًا. وعلى الصعيد الداخلي، تركز هذه المبادرة على سد الثغرات وتقديم تجربة إيجابية. ولكن الأهم من ذلك، أن هذه الملاحظات تساعدنا على دفع عملية التغيير وتحسين منظمتنا باستمرار. كنا أننا سعداء للغاية برؤية ارتفاع مستوى رضا العملاء خلال هذا العام. ولقد قمنا بتعيين ورش العمل الخاصة بالشركاء الرئيسيين للتعامل مع إصلاحات السيارات وتوفير تجربة فعالة وسلسة وآمنة ومؤثرة لجميع عملائنا في دولة الإمارات العربية المتحدة.

من أجل نقل الحدود من الحماية إلى الوقاية، فلقد نجحنا في إطلاق برنامج الصحة الشامل للشركات LivFit، ولقد تم تصميم هذا البرنامج بشكل حصري لأعضاء الرعاية الصحية لدينا، ويشجع هذا البرنامج الشامل الناس على تولي المسؤولية عن رفاهيتهم وعيش حياة صحية. ومنذ وقت إطلاق هذا البرنامج، تلقينا ردود فعل إيجابية للغاية على البرنامج. لقد استخدمنا منصات اجتماعية لتعزيز العلامة التجارية وإلهام المجتمع الإماراتي لتبني أسلوب حياة صحي بطريقة جذابة. بالإضافة إلى ذلك، وفي مجال التأمين العام، قدمنا مقترحات قيمة وقوية لإدارة المخاطر، ونظمنا منتديات حول مخاطر محددة مع خبراء في هذا المجال.

وفي عام ٢٠١٧، أطلقنا العديد من المنصات الرقمية لتمكين عملائنا وتعزيز تجربة التأمين الخاصة بهم. وشمل ذلك إطلاق بوابات على الإنترنت بشأن التأمين على السيارات، وخطط التأمين على الحياة والتأمين ضد الأمراض الحرجة وخطط التأمين الصحي الإلزامي من هيئة الصحة بدبي. بالإضافة إلى ذلك، أطلقنا تطبيق myOIC لعملاء الرعاية الصحية لدينا لتمكينهم من تقديم وتتبع طلبات تعويض الرعاية الصحية الخاصة بهم. وبعد جهود متواصلة في تعزيز بوابة طلبات التعويض عن الرعاية الصحية لدينا، وصلت نسبة استخدام البوابة إلى ٧٤٪ وهذا نجاح واضح في جعل العملية مريحة لأعضائنا.

وفي سبيل دعمنا مبادرة (عام الخير)، قدمنا العديد من المساهمات للمؤسسات غير الربحية لإظهار مسؤوليتنا المجتمعية. ولقد شاركنا في حملة السلامة على الطرق لمنح سلوكيات القيادة الآمنة، ونظمنا فاعلية للتبرع بالدم مع هيئة الصحة بدبي لموظفينا، وقدمنا مساهمات وتبرعات لمركز راشد لرعاية الأطفال، ومؤسة دبي العطاء، وذلك على سبيل المثال لا الحصر.

سوف يتيح عام ٢٠١٨، للشركة الحصول على ميزة تنافسية قوية ومستدامة، وتحسين خدمة العملاء، وتحسين الأداء على المدى الطويل.

وأود أن أسجل تقديري لكل موظفينا ومساهمينا وأصحاب المصلحة الآخرين على تفانيهم ودعمهم. كما أود أن أشكر مجلس إدارتنا على الرؤية والقيادة التي قادوا بها الشركة خلال عام ٢٠١٧.

وفي عام ٢٠١٨، سوف نمضي معًا لتحقيق استراتيجية الثلاث سنوات بنجاح، ووضع معالم جديدة، والتركيز على خدمة العملاء وتقديم خدمات عالمية.

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس إدارة شركة عمان للتأمين

مجلس الإدارة

السيد / عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

السيد / عبد الرؤوف الشيخ أحمد المبارك
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / راشد سيف الجروان
عضو مجلس الإدارة

السيد / بدر عبد الله الغرير
عضو مجلس الإدارة

السيد / علي راشد لوتاه
عضو مجلس الإدارة

السيد / هاني راشد الهاملي
عضو مجلس الإدارة

السيد / نبيل وحيد راشد وحيد
عضو مجلس الإدارة

السيد / كريستوس أدمنتياديس
الرئيس التنفيذي

تـقـريـــر مـجـلـــس 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 الأرباح الفنية 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 ١١٠,٨٧٪. 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 الف 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 الارباح 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.

٤) الموجودات وحقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين ٢,٠٦٠,٨٢٧ 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.

"التغذية السليمة تُنعش الروح"

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:

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

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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.

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 «A A A» وسوف تدعم خططها التنموية والتنوعية على مدى العامين المقبلين.

وفي الختام، إن أعضاء مجلس الإدارة سعداء بأداء الشركة خلال سنة ٢٠١٧ مع الأخذ بعين الإعتبار تحديات السنة بالنسبة للإقتصاد العالمي وصناعة التأمين المحلي. ونود أن نقدم خالص تقديرنا وإمتناننا تجاه جميع المساهمين في الشركة. ونحن نواصل الإستلهام والتوجيه من عملائنا الكرام وشركاء الأعمال من خلال ثقتكم التي تساعدنا على مواصلة الرحلة بلا كلل.

نعرب عن شكرنا الخاص لإدارة وموظفي الشركة لمساهمتهم 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

« مع المواصلة تأتي اللياقة »

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 ايضاحية 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 بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
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 وراغبة في التعامل على صفقة مستقلة المصالح. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن صافي الارباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها. يتطلب تقييم الإستثمارات في ممتلكات، كما هو مبيّن في إيضاح رقم ٧، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيّمين 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 مقيّم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات في ممتلكات بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض عرضها في البيانات المالية الموحدة. كجزء من أعمال التدقيق الخاصّة بنا، قمنا بتقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين، وقمنا بالتأكد من مؤهلاتهم المهنية. قمنا ايضا، باستخدام خبراءنا الداخليين لمراجعة معقولية التقييم من النواحي التالية: • الطرق المستخدمة في التقييم ومدى ملاءمة الإفتراضات 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 فرضيات واحكام معينة، تم تقييم هذه الإستثمارات من قبل مقيّم خارجي مستقل. قمنا باعتبار تقييم هذه الإستثمارات غير المدرجة من أمور التدقيق الرئيسية، نظرا لما تشتمل عليه من أحكام وقياسات جوهرية غير مؤكدة.	قامت الإدارة بتعيين مقيّم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات غير المدرجة، قمنا بتقييم كفاءة، ومقدرة وموضوعية المقيّم الخارجي المستقل، وقمنا بالتحقق من مؤهلاته. قمنا أيضاً بمناقشة نطاق عمل المقيّم مع الإدارة وقمنا بمراجعة شروط التعاقد لتحديد فيما إذا كان هناك ما يؤثر على موضوعيته أو ما يحد من نطاق عمله. إستعنا بخبراءنا الداخليين لتقييم عينة من الأحكام التي اعتمد عليها المقيّم 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 (تتمة)	كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

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 الإفتراضات 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 الإدعاءات 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 الإفتراضات 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 الإفتراضات الاقتصادية، مثل العائد الإستثماري، ومعدلات الخصم، والإفتراضات التشغيلية، مثل التكلفة والثبات والوفيات. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن ان تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.
 	
كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجوات عقود اعادة التأمين من 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 المطالبات وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة للمجموعة بما في ذلك توزيع جزء من المطالبات على إعادة التأمين.
	• تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة التى تهدف الى ضمان سلامة البيانات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطي الاكتواري.
	• فحص عينات لإحتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للإحتياطي بالوثائق 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 إحتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس فترة الايراد لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
	• الحصول على ملخص إتفاقية إعادة التامين للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات.
	
	بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكتوارين 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، وخصوصاً الجوانب التالية:
	  • مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية)
	  • مراجعة الإفتراضات
	  • حساسية الإفتراضات الرئيسية
	  • ملفات المخاطر
	  • الاتساق فيما بين فترات التقييم
	  • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتُشكّل المعلومات الأخرى 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 جوهريًا مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاءً مادية.

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

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

مسؤوليات الإدارة و القيمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 أساسا لرأينا. ان 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 والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظـروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. فإذا استنتجنا وجود 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الأستمرارية.
- تقييم العرض الإجمالي، وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث 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 القيمين 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 القيمين 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 القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛

(٥) كما هو مبين في إيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛

(٦) أن الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة يظهر المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة مع الشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المُعاملات؛

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المجموعة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الإتحادي 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 الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين، لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
سجل رقم ٨٧٢
١٢ فبراير ٢٠١٨
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

"لاشيء مستحيل
بل المستحيل
دائماً ممكن"

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاحات	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات	٥	١٥,١٣٣	٢١,٢٥٥
موجودات غير ملموسة	٦	٨٤,٦٧٥	٧٨,١٩٧
إستثمارات في ممتلكات	٧	٥١٠,٧٩١	٥١١,٣٦٤
الشهرة		١٤,٤١٤	١٥,٣٦٥
موجودات ضريبة مؤجلة	٨,٢	١,٨٢٠	٩,١٢٦
إستثمارات مالية	٩	١,٩٥٩,٥٧٢	١,٨٤٧,٩٤٦
ودائع إلزامية	١٠	١٥٧,٤٨٦	١٢١,٧١٥
موجودات عقود إعادة التأمين	١١	٢,٥١٨,٢٤٩	٢,٤٠٧,٤٨٧
ذمم تأمين مدينة	١٢	١,٤٦٢,٢٥٠	١,٥٣١,٢٥٩
تكاليف إستحواذ مؤجلة		١٤٨,١٨٠	١٢٨,٦٣٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٣	١٥٥,٥٠٧	١١٨,٢١٤
ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور	١٤	١٣٨,٤٨٧	١٦٩,٩٨٨
أرصدة لدى البنوك ونقد	١٤	٢٣٨,١٢٦	٢٩٥,٣٩٠
مجموع الموجودات		٧,٤٠٤,٦٩٠	٧,٢٥٥,٩٣٦
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٥	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢
إحتياطيات	١٦	١,٤٧٩,٢٩٤	١,٤٧٧,٣٣٧
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		(٢٣٣,٢١٩)	(٣٣٢,٤٠٢)
إحتياطي تحويل العملات الأجنبية		(٢٩,٣٧٨)	(٢٧,١٠٠)
أرباح مستبقاة		٣٦٠,٦٣٩	٣٥٢,٧٢٩
حقوق المساهمين في الشركة		٢,٠٣٩,٢٠٨	١,٩٣٢,٤٣٦
حقوق الأقلية غير المسيطرة		٢١,٦١٩	٢٤,٦٥٧
مجموع حقوق المساهمين		٢,٠٦٠,٨٢٧	١,٩٥٧,٠٩٣
المطلوبات			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٣٦,٨٠٥	٣٢,٧٦٩
مطلوبات عقود التأمين	١١	٤,١٥٣,٢٤٧	٣,٩٥٦,٧٩٩
إستلاف من البنوك	١٨	٢٤٠,٩٢٧	٣٦٧,٧٣٢
ذمم تأمين دائنة	١٩.١	٦٥١,٦٣٠	٦٨٠,٢٢٣
ذمم دائنة أخرى	١٩.٢	٨٢,٧٥٨	٩٨,٣٦٥
إيرادات عمولات مؤجلة		١٠٨,٢١٦	٩٥,٦٣٣
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها		٧٠,٢٨٠	٦٧,٣٢٢
مجموع المطلوبات		٥,٣٤٣,٨٦٣	٥,٢٩٨,٨٤٣
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٧,٤٠٤,٦٩٠	٧,٢٥٥,٩٣٦

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

كريستوس اداماتتيداس
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاحات	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٢٥,١	٣,٧١٨,٢٤١	٣,٥٥٥,٢٨٢
ناقص: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	٢٥,١	(٢,٢١٣,٢٥٠)	(٢,١٨٤,٣٢٥)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها		١,٥٠٤,٩٩١	١,٣٧٠,٩٥٧
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٥,١	(٥١,٠٩٢)	(٤١,٣٨٩)
صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة		١,٤٥٣,٨٩٩	١,٣٢٩,٥٦٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٥,٢	(٢,٥٠٨,٩١٨)	(٢,٢٨٧,٠٩٦)
مطالبات التأمين المستردة من إعادة التأمين	٢٥,٢	١,٤٧٨,٦٨٦	١,٢٨٧,٣٢٠
صافي المطالبات المدفوعة		(١,٠٣٠,٢٣٢)	(٩٩٩,٧٧٦)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة والإحتياطي الإضافي		(٤,٤٣٩)	٥٠,٦١٥
صافي المطالبات المتكبدة		(١,٠٣٤,٦٧١)	(٩٤٩,١٦١)
إيرادات عمولات إعادة التأمين		٣٢٧,٩٥١	٣٢٠,٤٦٦
مصاريف عمولات		(٣٨١,٩٥٠)	(٣٤٨,٨٢٦)
إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة الاكتتاب		٤٣,٥٢٣	٤٣,٨٦٤
صافي العمولات والإيرادات الأخرى		(١٠,٤٧٦)	١٥,٥٠٤
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(٢٩١,٨٦٢)	(٢٩٠,٠٢٩)
صافي أرباح الاكتتاب		١١٦,٨٩٠	١٠٥,٨٨٢
صافي إيرادات الإستثمارات	٢٠	٧٦,٣٧٧	٧٣,٢٩٠
تكاليف التمويل		(٢,٤٨١)	(٢,٩٦١)
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	١٢,٣	(٣٦,١٢٦)	(٣٧,٢٨٢)
مصاريف أخرى	٢١	(٤٢,٨٦٢)	(٥٣,٥٧٣)
الربح قبل الضريبة		١١١,٧٩٨	٨٥,٣٥٦
مصاريف الضريبة	٨,١	(٧,٣١٣)	(٦,٤٦١)
الربح للسنة	٢٢	١٠٤,٤٨٥	٧٨,٨٩٥
العائد إلى:			
مساهمي الشركة		١٠٦,٣٢١	٨٠,٨٢٢
الأقلية غير المسيطرة		(١,٨٣٦)	(١,٩٢٧)
		١٠٤,٤٨٥	٧٨,٨٩٥
الربح للسهم الواحد (بالدرهم الإماراتي)	٢٣	٠,٢٣	٠,١٧

تشكل الإيضاحات المُرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

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

	رأس المال ألف درهم	إحتياطيات ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	حقوق المساهمين في الشركة ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٦١,٨٧٢	١,٤٥٦,٩٥٦	(٢٨٧,٩٤١)	(٢٤,١٥٨)	٣٢٦,٣٦٢	١,٩١٢,٨٦٨	٣١,٧٧٧	١,٩١٤,٨٦٨
الربح للسنة	–	–	–	–	٧٨,٨٩٥	٧٨,٨٩٥	–	٧٨,٨٩٥
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	(٢,٩٤٢)	٧٠,٨٢٢	٧٠,٨٢٢	(٥,٩١٢)	٩,٥١٧
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة	–	–	–	(٢,٩٤٢)	٧٠,٨٢٢	٧٨,٨١٧	(٧,١٢٠)	٨٨,٤١٢
محول إلى احتياطي عام	–	١٩,٧٢٤	–	–	(١٩,٧٢٤)	–	–	–
محول إلى احتياطي قانوني	–	٦٥٧	–	–	(٦٥٧)	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)	–	–	–	–	(٧٨,٧٨٧)	(٧٨,٧٨٧)	–	(٨٦,٠٠٥)
محول إلى أرباح مستبقاة من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	(٨٥١)	–	٨٥١	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٦١,٨٧٢	١,٤٧٧,٣٢٧	(٣٢٢,٤٠٢)	(٢٧,١٠٠)	٣٥٢,٨٢٩	١,٤٤٢,٥٢٦	٢٤,٦٥٧	١,٤٦٧,١٨٣
الربح للسنة	–	–	–	–	١٠٤,٤٨٥	١٠٤,٤٨٥	–	١٠٤,٤٨٥
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	(٢,٧٨٦)	٤٨,٩١٦	٤٨,١٣٠	(٢,٨١٨)	٤٥,٣١٢
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة	–	–	–	(٢,٧٨٦)	١٥٣,٤٠١	١٥٢,٩٥٩	(٢,٨١٨)	١٤٩,٩٢١
محول إلى احتياطي قانوني	–	١,٩٥٧	–	–	(١,٩٥٧)	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)	–	–	–	–	(٢٣٣,٢١٩)	(٢٣٣,٢١٩)	–	(٢٣٣,٢١٩)
محول إلى أرباح مستبقاة من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	٥٠,٢٦٧	–	(٥٠,٢٦٧)	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٤٦١,٨٧٢**	**١,٤٧٩,٢٩٤**	**(٢٧٢,١٣٥)**	**(٢٩,٨٨٦)**	**٤٤٦,٢٨٦**	**٢,٠٨٥,٥٧٥**	**٢١,٦١٩**	**٢,٠٦٠,٧٢٨**

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

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

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

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

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر وجمهورية تركيا.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRS)

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 للفترات 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.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة 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 والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
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 بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:	١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛ • تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل أو المصاريف أو الدخول ذات العلاقة؛ و • يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.	
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، وفقط 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.	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 فأنه ليس من الضروري حدوث أي حدث إئتماني قبل الإعتراف بخسائر الإئتمان. • **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 تحصيل 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 الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي. 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. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ – الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ – عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها. الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه التحديد نموذجاً من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى ١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• 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: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء. ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.	
التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبارات الوكيل والموكل الأصلي والتراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	١ يناير ٢٠١٨
دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ – ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقتراض.	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 الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف 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 المتعلق 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 جزءا من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.	١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً لقياس وعرض جميع 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 اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١	١ يناير ٢٠٢١
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.	تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى. وما زال الاعتماد معمول به.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق 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 فيما يتعلق بعقود التأمين. ومع ذلك فأنه 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: الإعتراف والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة بشأن الأدوات المالية: القياس، الانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. ويسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتبارًا من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المسبق. وباستثناء محاسبة التحوط، يُشترط 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 يُشترط المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الإنخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط) المطلوب تطبيقه اعتبارا 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.

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 إعتقاد 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 الناتجة عن المعلومات المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للمجموعة حتى تقدم المجموعة بياناتها المالية الموحدة الأولى التي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي.

الإفصاحات

ويقدم المعيار الجديد أيضًا متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض حيث يتوقع أن تؤدي تلك المتطلبات والتغيرات إلى تغير طبيعة ومدى إفصاحات المجموعة بشأن أدواتها المالية خاصة في سنة التطبيق الأولي للمعيار. وتضمنت التقديرات التي قامت بها المجموعة تحليلًا لتحديد الفجوات في البيانات مقارنة بالعملية الحالية وقامت المجموعة بتنفيذ النظام والتغيرات 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. وقد تم تطبيق هذه السياسات بإنتظام 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 الإتحادي 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، أو بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. وتمثل التكلفة التاريخية بصفةٍ عامة القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع 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 كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر.

عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات اذا أخذ 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 الإستخدام 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 إمكانية مراقبة 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 إعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات.

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

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (المجموعة) على 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 وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار أليها 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 المحتلمة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الآخرى؛
- 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.

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

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

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

٣-٤ إندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البدل 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 بقيمها العادلة.

يتم قياس الشهرة بتحديد الزيادة في البدل المقدم، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة 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 البدل المقدم ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرةً في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتمنح مالكيها الحق في 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 ممكنا، بناء على الأسس المحددة في معيار دولي آخر لإعداد التقارير المالية.

عندما يشتمل البدل المقدم بواسطة المجموعة في إندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بدل محتمل، يتم قياس البدل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البدل المقدم في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. أما تعديلات فترة القياس فهي 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.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبدل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس على كيفية تصنيف البدل المحتمل. ولا تتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البدل المحتمل والمصنف على أنه أحد الأصول أو المطلوبات في تواريخ نهاية فترات مالية لاحقة وفقا 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، ضمن 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 من اندماج الأعمال قبل نهاية الفترة المالية التي حصل فيها الاندماج، تسجل المجموعة المبالغ المؤقتة للبنود التي لمتنتهي منها عملية المحاسبة. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

٣-٥ الشهرة

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

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

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

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

٣-٦ عقود التأمين

٣-٦-١ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي البوالص. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد ما 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. والمخاطر المالية هي المخاطر الناتجة عن إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، سعر السهم، تصنيف الإئتمان أو بند متغير واحد آخر، بشرط أن يكون 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 اصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

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

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

١. الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود:

٢. عوائد الإستثمار المحققة أو غير المحققة على وعاء محدد للأصول لدى شركة التأمين: أو

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

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

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

٣-٦-٢ الإعتراف 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. ويتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود التأمين المتعلقة 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.

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

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

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

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

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها.

٣-٦-٥ عقود إعادة التأمين المبرمة

تقوم المجموعة بتصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين، التي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد او اكثر من عقود التأمين التي تم إصدارها، والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين، باعتبارها عقود إعادة تأمين. وبالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين.

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

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

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

٣-٦-٦ مطلوبات عقود التأمين

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

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، والتأمين الصحي لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة. كما يتم إحتساب الإحتياطي على أساس الفترات الزمنية، بإستثناء التأمين البحري، حيث يتم الإعتراف بأقساط التأمين غير المكتسبة كنسبة ثابتة من أقساط التأمين والتأمين الهندسي حيث يتم إحتساب معدل الفائدة الشامل على أساس المخاطر الثابتة. يتم تقدير أقساط التأمين غير المكتسبة عن تأمين الحياة للمجموعات والأفراد من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة ضمن إحتساب مطلوبات عقود التأمين عن أعمال التأمين على الحياة.

٣-٦-٦-٢ إحتياطي إضافي

يتضمن الإحتياطي الإضافي المخصصات التالية:

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

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات الإدارة بالنسبة 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. وتستند تقديرات الإدارة بالنسبة للمطالبات المستحقة غير المُبلغ عنها إلى وتيره تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بإستخدام طريقة التقييم الإكتواري. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، وتتم 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 اكتواري بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للبوالص كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للإنحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصة وسنة الإصدار ومدة البوليصة. وتعتمد إفتراضات نسبة الوفاة على الخبرة وجداول الوفيات المعدة لأغراض التأمين. تدرج التعديلات لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن بيان الدخل الموحد.

٣-٦-٦-٤ مطلوبات مرتبطة بالوحدات

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

٣-٦-٦-٥ مطالبات غير مسددة

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

٣-٦-٧ تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة

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

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

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، والوسطاء وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين.

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

٣-٧ الإعتراف 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 الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (إيضاح ٣-٦).

٣-٧-٢ إيرادات العمولات المؤجلة

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

٣-٧-٣ إيرادات التوزيعات

تتحقق 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 الإعتراف 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

تمثل مصاريف ضريبة الدخل إجمالي الضريبة المستحقة حالياً والمؤجلة.

٣-٩-١ الضريبة الحالية

يتم إحتساب الضريبة الحالية على أساس ربح السنة الخاضع للضريبة. هذا ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المبين في بيان الدخل الموحد حيث لا يشمل بنود إيرادات ومصاريف تخضع للضريبة أو قابلة للاقتطاع في سنوات أخرى وكما لا يشتمل على البنود التي لم تخضع قط للضريبة أو للاقتطاع. تحتسب الضريبة الحالية للمجموعة باستخدام معدلات ضريبة تم تفعيلها أو اعتبار أنه تم تفعيلها اعتبارًا من تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إحتساب 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 ان يتم الاستفادة مقابلها من الفروقات المؤقتة. كما أن هذه الموجودات والمطلوبات لا تستدرك اذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (خلافاً لإندماج الأعمال) لموجودات ومطلوبات بمعاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو على الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك لا يتم الإعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروق المؤقتة 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 المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيه تسوية الالتزام او تحقق الأصل بناءً على معدلات الضريبة (والقوانين الضريبية) التي تم تشريعها أو تم إعتبار أنه تم تشريعها كما في نهاية الفترة المالية.

يعكس قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة النتائج المترتبة على الضريبة التي ستنشأ عن الطريقة التي تتبعها المجموعة في التوقع 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 او 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. وعندما تنشأ الضريبة الحالية والمؤجلة من المحاسبة المبدئية لإندماج الأعمال، يتم تضمين تأثير الضرائب في المحاسبة المتعلقة بدمج الأعمال.

٣-١٠ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية لكل منشأة في المجموعة بالعملة 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 العمليات 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).

عند إستبعاد عمليات أجنبية (مثلاً عند إستبعاد حصة المجموعة بأكملها في عمليات أجنبية، أو عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تشمل عمليات أجنبية، أو خسارة التحكم في المشاريع المشتركة التي تحتوي على عمليات أجنبية أو خسارة التأثير الجوهري على شركة زميلة تحتوي على عمليات أجنبية)، يتم تحميل كل الفروقات في أسعار الصرف المتراكمة في حقوق المساهمين والمتعلقة بالعمليات العائدة على مساهمي الشركة، إلى الأرباح أو الخسائر. كما 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، يتم إعادة توزيع فروقات أسعار الصرف المتراكمة بنسب متساوية على حقوق الأقلية غير المسيطرة مع عدم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة لكافة الإستبعادات الجزيئة 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).

تتم معاملة الشهرة والتعديلات على أساس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة والناتجة عن الإستحواذ على عمليات أجنبية باعتبارها موجودات 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 إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات على الفترات المالية المستقبلية.

يتم إلغاء الإعتراف 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 الإعتراف 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 مطروحًا منها 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 والتي تتراوح ما بين ٣ إلى ١٠ سنوات.

٣-١٢ إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها بهدف الحصول 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 والتي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. ولاحقًا 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 وعندما لم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام المقترن بنهاية فترة الإستخدام للمالك أو عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الإستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقاريا 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 مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فانه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، 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. وإن 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. ويتم تحميل خسارة القيمة مباشرةً 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. أما استرداد خسارة انخفاض القيمة فيتم إدراجه في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-١٤ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية للمجموعة مقابل أحداث سابقة، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي 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 الالتزام 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. ويتمثل التزام المجموعة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي في تحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح أو الخسائر.

٣-١٥-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-١٥-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-١٦ تكاليف الإقتراض

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

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

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

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. ولا توجد أي 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

٣-١٨-١ الإعتراف والقياس

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

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

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)، باستثناء 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 تعد في حد ذاتها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

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

بالنسبة للاعتراف المبدئي لاحقًا، يُشترط 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 الإعتراف المبدئي تصنيف أدوات الدين التي تلبي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان هذه التصنيف يلغي او 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 المدينة والذمم الأخرى والودائع الإلزامية

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

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

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

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

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

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات في أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات، ما لم يظهر في توزيعات الأرباح 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 الإعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

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

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة في حال 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. ولا يُسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي.

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

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

٣-١٩-٥ أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية

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

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

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

٣-١٩-٦ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

٣-١٩-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. وإذا 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، 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 مالكها في أصول المجموعة المتبقية بعد طرح جميع إلتزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

٣-٢٢ المطلوبات المالية

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

٣-٢٢-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية المحتفظ بها ليست لأغراض المتاجرة والغير ظاهرة كمطلوات 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 مرسملة 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 الاجنبية بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة لأدوات الدين والمعترف بها في الأرباح أو الخسائر.

٣-٢٢-٣ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

٣-٢٣ الأدوات المالية المشتقة

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

٣-٢٤ توزيع الأرباح

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

٤-الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما هو وارد 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. وتعتمد التقديرات والافتراضات على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ بعين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. ومن الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

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

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

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

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها 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 الانشاء، 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 للعميات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية بذلك التاريخ. في حال حدوث تغيير في الإفتراضات والأحكام التي وضعتها الإدارة في المستقبل، فقد يؤدي ذلك إلى حدوث تعديلات جوهرية على النتائج المالية وبيان المركز المالي لهذه البيانات المالية الموحدة.

٤-١-٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

قامت الإدارة بمراجعة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للمجموعة في ضوء متطلبات المحافظة على متطلبات رأس المال والسيولة، واكدت نية المجموعة الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الموجودات حتى إستحقاقها وذلك لجمع التدفقات النقدية التي تُعد في حد ذاتها 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 المطالبات المقدمة على عقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة على عقود التأمين أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث توجد عوامل غير مؤكدة 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 المُبلغ عنها. في نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة، في حال عدم إمكانية تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. وبناءً على ذلك، بلغت الخسارة في إنخفاض القيمة مبلغ ٣٦,١٢٦ ألف درهم في السنة الحالية (٢٠١٦: ٢٧,٢٨٢ ألف درهم).

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، والادعاءات المستلمة، والمصاريف 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 للالتزامات المحتملة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بنقص الأقساط، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والنقص في المبالغ المقدرة للإدعاءات المبلغ عنها والمسددة. يتم تقدير الإحتياطي بواسطة الخبير 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، أو التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناء على نماذج تقييم أخرى. تقوم المجموعة بتعيين مقيمين مستقلين مؤهلين لتحديد أساليب التقييم والمدخلات المناسبة للنموذج. في حال غياب سوق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءاً على نماذج تقييم أخرى. يتم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بأساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للموجودات في إيضاح ٣٠-٣-٢.

٤-٢-٧ إنخفاض قيمة الشهرة

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

٤-٢-٧-١ إختبار إنخفاض قيمة الشهرة

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

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
شركة دبي ستار سيجورتا أي. أس.	١٢,٥١٤	١٣,٤٦٥
شركة ايتاكو البحرين دابليو ال ال	١,٩٠٠	١,٩٠٠
	١٤,٤١٤	١٥,٣٦٥

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

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

يتم إحتساب قيمة الإستخدام للإفتراضات كما يلي:

١) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة لحصتهم 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.

ج) سعر الخصم

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

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

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

٤-٢-٩ إنخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

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

٤-٢-١٠ ممتلكات ومعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقادم للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقادم التقني وإعتبارات القيمة المستردة للأصل. ولم تقم إدارة الشركة بإدراج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير هامة.

٥- ممتلكات ومعدات

	أثاث ومعدات ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة				
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

٦- موجودات غير ملموسة

	برامج كمبيوتر ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٦,١٩٠	٤٣,٦٣٨	٧٩,٨٢٨
إضافات خلال السنة	٦٦	١٣,٢٣١	١٣,٢٩٧
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

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

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات قطع أراضي ومباني.

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

تم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات مقبولة يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات الخاصة بممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم إعتماد الإستخدام الحالي للممتلكات باعتباره 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 و٣ خلال سنة ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

كانت تفاصيل الإستثمارات في ممتلكات وقيمها العادلة على النحو التالي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
قطع أراضي في دبي، الإمارات العربية المتحدة	**٣٧٣,٥٤٠**	٢٧٣,٢٠٠
وحدات في مبنى يقع في مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة	**٦٩,٩٧٦**	٧٠,٧٩٥
وحدات في مبنى يقع في موتور سيتي، دبي، الإمارات العربية المتحدة	**٦٧,٢٧٥**	٦٧,٣٦٩
	٥١٠,٧٩١	٥١١,٣٦٤

٨- ضريبة الدخل

تخضع العمليات الخارجية للمجموعة 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٪). وتكون ضريبة الشركات مُستحقة على إجمالي إيرادات العمليات الخارجية بعد إجراء التعديلات على بعض المصاريف الغير مسموح بها والإيرادات المعفاه وإستثمارت ومخصصات أخرى. خلال السنة، تم فقط عمل مخصص للإلتزامات الضريبية الخاصة بعمليات المجموعة في عُمان على اعتبار أن كافة المنشآت الخارجية الأخرى تكبدت خسائر ضريبية.

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

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

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

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

٨-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة المذكورة أعلاه متعلقة بما يلي:

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

٩- إستثمارات مالية

٩-١ مكونات الإستثمارات المالية

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

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

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

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

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

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

٩-٤ إستثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

٩-٥ الحركة على الإستثمارات المالية

إن الحركة على الإستثمارات المالية كانت كما يلي:

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

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 إبتداءً 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 تتراوح ما بين ٢٪ إلى ٩٪ سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها على 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.

١٠- ودائع إلزامية

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

١١- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات غير مسددة	**١,٨٩٦,٣١٢**	١,٨٦٧,٥٩١
إحتياطي إضافي	**٣٤٠,٠٦٢**	٢١٧,٧٣٩
أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١١-١)	**٢٠٨,٠٤٥**	٢٣٥,١٣٨
أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)	**١,٤٠٣,٤٣٢**	١,٢٧١,٢٧٧
مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح ١١-٢)	**٢٩٦,٢٩٣**	٢٥٥,٥٥١
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	**٩,١٠٣**	٩,٥٠٣
	٤,١٥٣,٢٤٧	٣,٩٥٦,٧٩٩
مسترد من معيدي التأمين		
مطالبات غير مسددة	**١,٥٠٩,٩٤٠**	١,٤٨٣,٣٠٢
إحتياطي إضافي	**٢٥٥,٠٤٤**	٢٠٥,٤٧٧
أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)	**٧٨٣,٢٦٥**	٧١٨,٧٠٨
	٢,٥١٨,٢٤٩	٢,٤٠٧,٤٨٧

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين - الصافي		
مطالبات غير مسددة	**٣٨٦,٣٧٢**	٣٨٤,٢٨٩
إحتياطي إضافي	**١١٥,٠١٨**	١١٢,٢٦٢
أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١١-١)	**٢٠٨,٠٤٥**	٢٣٥,١٣٨
أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٥-١)	**٦٢٠,١٦٧**	٥٥٢,٥٦٩
مطلوبات مرتبطة بالوحدة (إيضاح ١١-٢)	**٢٩٦,٢٩٣**	٢٥٥,٥٥١
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	**٩,١٠٣**	٩,٥٠٣
	١,٦٣٤,٩٩٨	١,٥٤٩,٣١٢

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

١١-١ أموال التأمين على الحياة

	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٣٢,٤٦٦
الزيادة	٢,٦٧٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٣٥,١٣٨
النقص	(٢٧,٠٩٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٢٠٨,٠٤٥**

١١-٢ مطلوبات مرتبطة بالوحدة

	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٩١,٠٦٧
النقص	(٣٥,٥١٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٥٥,٥٥١
الزيادة	٤٠,٧٤٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**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، فإن التغييرات في الإفتراضات لن تعكس تغيير على المبالغ المطلوبة، إلا إذا كان التغيير جوهريًا بما في الكفاية لإحداث تعديل في اختبار 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 الإفتراضات	الأثر على صافي الإلتزام ٢٠١٧ ألف درهم	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

١٢- ذمم تأمين مدينة

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

يتراوح معدل فترة السماح التي يتم منحها لذمم التأمين المدينة ما بين 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 لدى المجموعة 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 الإئتمانية وتعتبر هذه المبالغ قابلة للتحصيل.

١٢-١ ذمم التأمين المدينة حسب التوزيع الجغرافي

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

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

١٢-٢ أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠١٧	غير مستحقة حتى الآن ألف درهم	مستحقة حسب عدد الأيام: أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	٣٠-٩٠ يوماً ألف درهم	٩١ - ١٨٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوب من حملة البوالص	١٨٨,٧١٩	٩٢,٣٦٠	٢٠٠,٣٣٠	٤١,٣٦٠	١٣٢,٨٥٦	**٦٥٥,٦٢٥**
المطلوب من شركات التأمين	٦١٧	١,٣٧٥	٣٥,٧٩٨	١٨,٧٨٤	١٥٢,٣١٣	**٢٠٨,٨٨٧**
المطلوب من شركات إعادة التأمين	٣٥,٣٢١	٩٥,٩٣٩	١٨١,٥١٣	٣٣,٩٣٣	٨١,٨٣٧	**٤٢٨,٥٤٣**
المطلوب من الوسطاء	٨٩,٧٣٤	٥٢,٢٤١	٥,٥٧٠	٢,٣٦٩	٣,٦١٤	**١٥٣,٥٢٨**
ذمم التأمين المدينة الأخرى	٧٣	٢,٢٥٨	٢٠٧	١١٩	١٣,٠١٠	**١٥,٦٦٧**
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	**٣١٤,٤٦٤**	**٢٤٤,١٧٣**	**٤٢٣,٤١٨**	**٩٦,٥٦٥**	**٣٨٣,٦٣٠**	**١,٤٦٢,٢٥٠**

٢٠١٦	غير مستحقة حتى الآن ألف درهم	مستحقة حسب عدد الأيام: أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	٣٠-٩٠ يوماً ألف درهم	٩١ - ١٨٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوب من حملة البوالص	٢٦١,١٤٤	٩٩,٩٢٤	٢٧٥,٤٧٤	٦٧,٠٨٧	٥٣,٦١٣	٧٥٧,٢٤٢
المطلوب من شركات التأمين	٨,٧٤٢	٦٨,٩٠٩	٥٧,٦٣٤	٢٠,٤٢٩	٩٤,٧٤٤	٢٥٠,٤٥٨
المطلوب من شركات إعادة التأمين	-	٢٣٨,٥٠٨	١٤٧,٩٨٠	٢٢,٠٧٠	١٠,٦٥٢	٤١٩,٢١٠
المطلوب من الوسطاء	٣٥,٥٣٢	٣٢,٧٣٩	٢١,٥٥١	١,٦٦٠	٩٣٨	٩٢,٤٢٠
ذمم التأمين المدينة الأخرى	٢,٥٠١	٢,٣٢١	١٦٩	١٦٣	٦,٧٧٥	١١,٩٢٩
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	٣٠٧,٩١٩	٤٤٢,٤٠١	٥٠٢,٨٠٨	١١١,٤٠٩	١٦٦,٧٢٢	١,٥٣١,٢٥٩

١٢-٢-١ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب الموقع

مستحقة حسب عدد الأيام				
	٣٠-٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة				
٢٠١٧				
المطلوب من حملة البوالص	١٤٨,٦٠١	٨,٦٧١	١٠٧,٧٦١	٥٢٢,٨٥١
المطلوب من شركات التأمين	٢٥,٢٥٧	١٨,٦٠٣	١٤٨,١٨٩	٢٠٢,٥١٧
المطلوب من شركات إعادة التأمين	١٤٩,٨٦٥	١٢,٨٣٧	٢٨,٤٤٢	٢٥٨,١٥٤
المطلوب من الوسطاء	٥,٢٤٩	١,٩١٢	١,٨٤٦	١٤٦,٨٦٤
ذمم التأمين المدينة الأخرى	١٦٦	١٠٤	١٢,٨٦٩	١٤,٦٦٧
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	**٣٢٩,١٣٨**	**٤٣,١٢٧**	**٣٠٩,١٠٧**	**١,١٤٥,٠٥٣**

مستحقة حسب عدد الأيام				
	٣٠-٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة				
٢٠١٦				
المطلوب من حملة البوالص	٢٧٢,٤٣٠	٦٤,١٦٣	٤٣,٨٥٦	٥٧٨,٢٤٠
المطلوب من شركات التأمين	٥٦,٧٧٦	١٩,٩١١	٨٩,٠٤١	٢٢٩,٨٥٢
المطلوب من شركات إعادة التأمين	١٤٢,٤٦٨	١٩,٥٨٧	–	٢٧٧,٥٥٩
المطلوب من الوسطاء	١٩,٩٩٢	–	–	٨٤,٢٢٦
ذمم التأمين المدينة الأخرى	١٢٥	١٦٣	٦,٧١٥	١١,٧٩٩
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	٤٩٢,٧٢١	١٠٣,٨٢٤	١٣٩,٦١٢	١,١٩١,٧٨٦

مستحقة حسب عدد الأيام				
	٣٠-٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة				
٢٠١٧				
المطلوب من حملة البوالص	٥١,٧٢٩	٣٢,٦٨٩	٢٥,٠٩٥	١٣٢,٧٧٤
المطلوب من شركات التأمين	٥٤١	١٨١	٤,١٢٤	٦,٣٧٠
المطلوب من شركات إعادة التأمين	٢١,٦٤٨	٢٠,٠٩٦	٤٣,٣٩٥	١٧٠,٣٨٩
المطلوب من الوسطاء	٢٢١	٤٥٧	١,٧٦٨	٦,٦٦٤
ذمم التأمين المدينة الأخرى	٤١	١٥	١٤١	١,٠٠٠
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	**٨٤,٢٨٠**	**٥٣,٤٢٨**	**٧٤,٥٢٣**	**٣١٧,١٩٧**

مستحقة حسب عدد الأيام				
	٣٠-٩٠ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة				
٢٠١٦				
المطلوب من حملة البوالص	٢,٠٤٤	٢,٩٢٤	٩,٧٥٧	١٧٨,٩٠٢
المطلوب من شركات التأمين	٨٥٨	٥١٨	٥,٧٠٢	١٠,٦٠٥
المطلوب من شركات إعادة التأمين	٤,٥١٢	٢,٤٨٣	١٠,٦٥٣	١٤١,٦٥٢
المطلوب من الوسطاء	١,٦٢٩	١,٦٦٠	٩٣٨	٨,١٨٤
ذمم التأمين المدينة الأخرى	٤٤	–	٦٠	١٣٠
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	١٠,٠٨٧	٧,٥٨٥	٢٧,١١٠	٣٣٩,٤٧٣

١٢-٢-١ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب الموقع

	غير مستحقة حتى الآن	أقل من ٣٠ يوماً	٣٠-٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة						
٢٠١٧						
المطلوب من حملة البوالص	١٨٠,٦٩٦	٧٧,١٢٢	١٤٨,٦٠١	٨,٦٧١	١٠٧,٧٦١	٥٢٢,٨٥١
المطلوب من شركات التأمين	٤٦٨	–	٢٥,٢٥٧	١٨,٦٠٣	١٤٨,١٨٩	٢٠٢,٥١٧
المطلوب من شركات إعادة التأمين	٢٥,٢٢١	٢٠,٦٨٩	١٤٩,٨٦٥	١٢,٨٣٧	٢٨,٤٤٢	٢٥٨,١٥٤
المطلوب من الوسطاء	٨٦,٥٥٧	٥١,٣٠٠	٥,٢٤٩	١,٩١٢	١,٨٤٦	١٤٦,٨٦٤
ذمم التأمين المدينة الأخرى	٧٣	١,٤٥٥	١٦٦	١٠٤	١٢,٨٦٩	١٤,٦٦٧
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	**٣٠٢,١١٥**	**١٥٠,٥٦٦**	**٣٢٩,١٣٨**	**٤٣,١٢٧**	**٣٠٩,١٠٧**	**١,١٤٥,٠٥٣**

	غير مستحقة حتى الآن	أقل من ٣٠ يوماً	٣٠-٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة						
٢٠١٦						
المطلوب من حملة البوالص	١٤١,٧٠٩	٥٦,١٨٢	٢٧٢,٤٣٠	٦٤,١٦٣	٤٣,٨٥٦	٥٧٨,٢٤٠
المطلوب من شركات التأمين	٥,٥١٠	٦٨,٦١٤	٥٦,٧٧٦	١٩,٩١١	٨٩,٠٤١	٢٢٩,٨٥٢
المطلوب من شركات إعادة التأمين	–	١١٤,٥٠٤	١٤٢,٤٦٨	١٩,٥٨٧	–	٢٧٧,٥٥٩
المطلوب من الوسطاء	٣٢,٣٩٤	٣٢,٠٢٠	١٩,٩٩٢	–	–	٨٤,٢٢٦
ذمم التأمين المدينة الأخرى	٢,٤٩١	٢,٢٠٥	١٢٥	١٦٣	٦,٧١٥	١١,٧٩٩
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	**١٨٢,٠٠٤**	**٢٧٣,٦٢٥**	**٤٩٢,٧٢١**	**١٠٣,٨٢٤**	**١٣٩,٦١٢**	**١,١٩١,٧٨٦**

١٢-٢-١ أعمار ذمم التأمين المدينة حسب الموقع

	غير مستحقة حتى الآن	أقل من ٣٠ يوماً	٣٠-٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة						
٢٠١٧						
المطلوب من حملة البوالص	٨,٠٢٣	١٥,٢٢٨	٥١,٧٢٩	٣٢,٦٨٩	٢٥,٠٩٥	١٣٢,٧٧٤
المطلوب من شركات التأمين	١٤٩	١,٢٧٥	٥٤١	١٨١	٤,١٢٤	٦,٣٧٠
المطلوب من شركات إعادة التأمين	–	٧٥,٢٥٠	٢١,٦٤٨	٢٠,٠٩٦	٤٣,٣٩٥	١٧٠,٣٨٩
المطلوب من الوسطاء	٢,١٧٧	٩٤١	٢٢١	٤٥٧	١,٧٦٨	٦,٦٦٤
ذمم التأمين المدينة الأخرى	–	٨٠٣	٤١	١٥	١٤١	١,٠٠٠
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	**١١,٣٤٩**	**٩٣,٦٠٧**	**٨٤,٢٨٠**	**٥٣,٤٢٨**	**٧٤,٥٢٣**	**٣١٧,١٩٧**

	غير مستحقة حتى الآن	أقل من ٣٠ يوماً	٣٠-٩٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة						
٢٠١٦						
المطلوب من حملة البوالص	١١٩,٤٣٥	٤٢,٧٤٢	٢,٠٤٤	٢,٩٢٤	٩,٧٥٧	١٧٨,٩٠٢
المطلوب من شركات التأمين	٢,٢٢٢	٢٩٥	٨٥٨	٥١٨	٥,٧٠٢	١٠,٦٠٥
المطلوب من شركات إعادة التأمين	–	١٢٤,٠٠٤	٤,٥١٢	٢,٤٨٣	١٠,٦٥٣	١٤١,٦٥٢
المطلوب من الوسطاء	٢,٢٣٨	٧١٩	١,٦٢٩	١,٦٦٠	٩٣٨	٨,١٨٤
ذمم التأمين المدينة الأخرى	١٠	١٦	٤٤	–	٦٠	١٣٠
ذمم التأمين المدينة - بالصافي	**١٢٥,٩١٥**	**١٦٨,٧٧٦**	**١٠,٠٨٧**	**٧,٥٨٥**	**٢٧,١١٠**	**٣٣٩,٤٧٣**

١٢-٣ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

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

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذمم تأمين مدينة معينة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها وبعد مراجعة نوعية الإئتمان للعملاء والخبرة السابقة في عدم السداد. بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي 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

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

١٤- أرصدة وأموال نقدية لدى البنوك

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

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ٠,١٪ و ٣,٩٥٪ (٢٠١٦: ٠,١٪ و ٠,٤٪) سنوياً. تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ١٤١,٣٢٢ ألف درهم (٢٠١٦: ١٣٨,٢٤٩ 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

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر٢٠١٦: ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	**٤٦١,٨٧٢**	٤٦١,٨٧٢

١٦- إحتياطيات

	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٢,٧٥٠	٩١٣,٣٢٧	٨,٩٤٣	١,٤٥٦,٩٥٦
المحول من الأرباح المستبقاه	–	–	١٩,٧٢٤	٦٥٧	٢٠,٣٨١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٢,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	٩,٦٠٠	١,٤٧٧,٢٣٧
المحول من الأرباح المستبقاه	–	–	–	١,٩٥٧	١,٩٥٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٢٣٠,٩٣٦**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٩٣٣,٠٥١**	**١١,٥٥٧**	**١,٤٧٩,٢٩٤**

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. وهذا 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 إجراء أي تحويل خلال السنة.

١٦-٢ 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.

١٦-٣ إحتياطي عام

بناءً على النظام الأساسي للشركة، يُشترط أن يتم تحويل ١٠٪ من الربح للسنة لصالح الاحتياطي 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 إجراء أية تحويلات خلال السنة.

١٦-٤ إحتياطي طوارئ - فرع عُمان

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

١٧- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

١٨- إستلاف من البنوك

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

تكون القروض البنكية قصيرة الأجل مضمونة من خلال تحديد سندات معينة لصالح مؤسسات مالية. على أن تحمل هذه القروض سعر فائدة بمتوسط ١,٩٨٪ (٢٠١٦: ١,٥٣٪) سنوياً. يتم إستخدام القروض قصيرة الأجل لأنشطة المجموعة التشغيلية.

	٢٠١٧ ألف درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٣٦٧,٧٣٢**
الحركة خلال السنة	**(١٢٦,٨٠٥)**
الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٤٠,٩٢٧**

١٩- ذمم تأمين دائنة وأخرى

١٩-١ ذمم تأمين دائنة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
ذمم تأمين دائنة - داخل دولة الإمارات العربية	**٤٧٥,٣٩١**	٥٣٠,٥٢٣
ذمم تأمين دائنة - خارج دولة الإمارات العربية	**١٧٦,٢٣٩**	١٤٩,٦٩٠
	٦٥١,٦٣٠	٦٨٠,٢٢٣

داخل دولة الإمارات العربية	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
المطلوب لحملة البوالص والوسطاء	**٨٤,١٤٨**	١١٨,٥٢٠
المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين	**٣٠٣,٣٣٨**	٣٥٠,٤١٢
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً	**٢٤٥**	٢٧٤
ذمم تأمين دائنة أخرى	**٨٧,٦٦٠**	٦١,٣٢٧
	٤٧٥,٣٩١	٥٣٠,٥٢٣

خارج دولة الإمارات العربية	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
المطلوب لحملة البوالص والوسطاء	**٨٥,٢٢٩**	٧٨,٢٢٢
المطلوب لشركات التأمين/إعادة التأمين	**٥٦,٧٦٩**	٤٤,٥٦٢
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً	**٢٣,٥٢٩**	١٨,٢٣٨
ذمم تأمين دائنة أخرى	**١٠,٧١٢**	٨,٦٦٨
	١٧٦,٢٣٩	١٤٩,٦٩٠

يتراوح معدل فترة السماح ما بين ٦٠ إلى ٩٠ يوماً. تقوم المجموعة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من سداد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

١٩-٢ ذمم دائنة أخرى

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تكاليف موظفين مستحقة	**٢١,٧٥٩**	١٦,٢٨٢
ذمم دائنة أخرى ومصاريف مستحقة	**٦٠,٩٩٩**	٨٢,٠٨٣
	٨٢,٧٥٨	٩٨,٣٦٥

٢٠- صافي إيرادات إستثمارات

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

٢١- مصاريف أخرى

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

٢٢- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي:

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

٢٣- الربح للسهم الواحد

	٢٠١٧	٢٠١٦
الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)	**١٠٦,٣٢١**	٨٠,٨٢٢
المعدل المرجح لعدد الأسهم	**٤٦١,٨٧٢,١٢٥**	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
الربح والعجز الأساسي للسهم الواحد (درهم)	**٠,٢٣**	٠,١٧

يتم إحتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. ويعادل العجز الأساسي الربح الأساسي حيث إن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة يمكن أن تؤثر على الربح الأساسي عند تنفيذها.

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، تندرج المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة ضمن الحسابات التالية:

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

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

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

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.

٢٤-٣ تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

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

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. أما قطاع الإستثمارات فيشمل الإستثمارات (مالية وغير مالية)، والودائع البنكية 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:

٢٥-١ إيرادات القطاع

	تأمين على الحياة والتأمين الصحي			تأمينات عامة			المجموع		
	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
سنة ٢٠١٧									
إيرادات أقساط التأمين	١,٧٦٠,٢٣١	(١,٠٢٩,٣٧٩)	٧٣٠,٨٥٢	١,٩٥٨,٠١٠	(١,١٨٣,٨٧١)	٧٧٤,١٣٩	٣,٧١٨,٢٤١	(٢,٢١٣,٢٥٠)	١,٥٠٤,٩٩١
الحركة على مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٣٦,٦٩٧)	١٨,٤٣٦	(١٨,٢٦١)	(٨٣,٧٣٩)	٥٠,٩٠٨	(٣٢,٨٣١)	(١٢٠,٤٣٦)	٦٩,٣٤٤	(٥١,٠٩٢)
أقساط التأمين المكتسبة	١,٧٢٣,٥٣٤	(١,٠١٠,٩٤٣)	٧١٢,٥٩١	١,٨٧٤,٢٧١	(١,١٣٢,٩٦٣)	٧٤١,٣٠٨	٣,٥٩٧,٨٠٥	(٢,١٤٣,٩٠٦)	١,٤٥٣,٨٩٩
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧									
سنة ٢٠١٦									
إيرادات أقساط التأمين	٥٩٤,٥٧٠	(٣٣٥,٥١٦)	٢٥٩,٠٥٤	٨٠٨,٨٦٢	(٤٤٧,٧٤٩)	٣٦١,١١٣	٢,٤٠٣,٤٣٢	(٧٨٣,٢٦٥)	٦٢٠,١٦٧
الحركة على مخصص الأقساط غير المكتسبة	١,٧٨٩,٢٠٤	(١,١٢٧,٢٦٧)	٦٦١,٨٣٧	١,٧٦٦,٠٧٨	(١,٠٥٦,٩٥٨)	٧٠٩,١٢٠	٣,٥٥٥,٢٨٢	(٢,١٨٤,٢٢٥)	١,٣٧٠,٩٥٧
أقساط التأمين المكتسبة	(٧٢,٩٦١)	١٤,٤٦٥	(٥٧,٤٩٦)	(١٠٠,٥٢٥)	٤٤,٦٨١	(٥٥,٨٥٤)	(١٧٣,٤٩٦)	١٣٢,١٠٧	(٤١,٣٨٩)
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٧١٦,٢٤٣	(١,٠٣٩,٩٤١)	٦٧٦,٣٠٢	١,٦٦٥,٥٤٣	(١,٠١٢,٢٧٧)	٦٥٣,٢٦٦	٣,٢٨١,٧٨٦	(٢,٠٥٢,٢١٨)	١,٢٢٩,٥٦٨
	٥٤١,٣٦٧	(٣١٧,٠٨١)	٢٢٤,٢٨٦	٧٢٩,٩١٠	(٤٠١,٦٢٧)	٣٢٨,٢٨٣	١,٢٧١,٢٧٧	(٧١٨,٧٠٨)	٥٥٢,٥٦٩

٢٥-٢ مطالبات القطاع

	تأمين على الحياة والتأمين الصحي			تأمينات عامة			المجموع		
	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
سنة ٢٠١٧									
مطالبات مدفوعة	١,٢٧٢,٩٦٥	(٧٨٥,٧٣٥)	٤٨٧,٢٣٠	١,٢٣٥,٩٥٣	(٦٩٢,٩٥١)	٥٤٣,٠٠٢	٢,٥٠٨,٩١٨	(١,٤٧٨,٦٨٦)	١,٠٣٠,٢٣٢
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة	(١٣,٨٤٢)	٢٣,٦٩٩	٩,٨٥٧	٤٢,٥٦٣	(٥٠,٣٣٧)	(٧,٧٧٤)	٢٨,٧٢١	٢٦,٦٣٨	٢,٠٨٣
الحركة في الإحتياطي الإضافي واحتياطي شيوية خسائر غير موزعة	٦٢,٤٣٢	(٢٧,٠١٧)	٣٥,٤١٥	(٤٠,٥٠٩)	٧,٤٥٠	(٣٣,٠٥٩)	٢١,٩٢٣	(١٩,٥٦٧)	٢,٣٥٦
مطالبات متكبدة	١,٣٢١,٥٥٥	(٧٨٩,٠٥٣)	٥٣٢,٥٠٢	١,٢٣٨,٠٠٧	(٧٣٥,٨٣٨)	٥٠٢,١٦٩	٢,٥٥٩,٥٦٢	(١,٥٢٤,٨٩١)	١,٠٣٤,٦٧١
سنة ٢٠١٦									
مطالبات مدفوعة	١,٢٦٢,٧٨٥	(٧١٩,٦١١)	٥٤٣,١٧٤	١,٠٢٤,٣١١	(٥٦٧,٧٠٩)	٤٥٦,٦٠٢	٢,٢٨٧,٠٩٦	(١,٢٨٧,٣٢٠)	٩٩٩,٧٧٦
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة	٤٦,٣٦٨	(١١,٢٢٥)	(١٤,٩٥٧)	٤٢٥,٣٧١	(٤٤٩,١٠٩)	(٢٣,٨٣٨)	٤٨١,٥٣٩	(٥١٠,٣٣٤)	(٢٨,٧٩٥)
الحركة في الإحتياطي الإضافي واحتياطي شيوية خسائر غير موزعة	١٤٤,١٠٣	(١٤١,٢٠٦)	٢,٨٩٧	(١,٢٠٨)	(٣٢,٥٠٩)	(٣٤,٧١٧)	١٤٢,٨٩٥	(١٦٤,٧١٥)	(٢١,٨٢٠)
مطالبات متكبدة	١,٤٥٣,١٥٦	(٩٢٢,٠٤٢)	٥٣١,١١٤	١,٤٥٨,٣٧٤	(١,٠٤٠,٣٣٧)	٤١٨,٠٤٧	٢,٩١١,٥٣٠	(١,٩٦٢,٣٦٩)	٩٤٩,١٦١

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمينات العامة	الإجمالي	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٧١٢,٥٩١	٧٤١,٣٠٨	١,٤٥٣,٨٩٩	
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٣٢,٥٠٢)	(٥٠٢,١٦٩)	(١,٠٣٤,٦٧١)	
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٨٢,٩٩٠	٢٤٤,٩٦١	٣٢٧,٩٥١	
مصاريف عمولات	(١٢٥,٤٤٣)	(٢٥٦,٥٠٧)	(٣٨١,٩٥٠)	
إيرادات/(مصاريف) أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	٤٥,٢١١	(١,٦٨٨)	٤٣,٥٢٣	
صافي العمولات وايرادات أخرى	٢,٧٥٨	(١٣,٢٣٤)	(١٠,٤٧٦)	
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(١٠٢,٩٢٢)	(١٨٨,٩٤٠)	(٢٩١,٨٦٢)	
صافي أرباح التأمين	٧٩,٩٢٥	٣٦,٩٦٥	١١٦,٨٩٠	
صافي إيرادات الإستثمارات			٧٦,٣٧٧	
تكاليف التمويل			(٢,٤٨١)	
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها			(٣٦,١٢٦)	
مصاريف أخرى			(٤٢,٨٦٢)	
الربح قبل الضريبة			١١١,٧٩٨	
ضريبة الدخل			(٧,٣١٣)	
الربح للسنة			١٠٤,٤٨٥	
العائد إلى:				
مساهمي الشركة			١٠٦,٣٢١	
الأقلية غير المسيطرة			(١,٨٣٦)	
			١٠٤,٤٨٥	

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	التأمينات العامة	الإجمالي	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦٧٦,٢٠٢	٦٥٣,٢٦٦	١,٣٢٩,٥٦٨	
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٢١,١١٤)	(٤١٨,٠٤٧)	(٩٤٩,١٦١)	
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٩٣,٧١٢	٢٢٦,٧٥٤	٣٢٠,٤٦٦	
مصاريف عمولات	(١٣١,٥٩٦)	(٢١٧,٣٣٠)	(٣٤٨,٨٢٦)	
إيرادات/(مصاريف) أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	٤٣,٨٥٨	٦	٤٣,٨٦٤	
صافي العمولات وايرادات أخرى	٥,٩٧٤	٩,٥٣٠	١٥,٥٠٤	
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(١٢٠,٩٨٦)	(١٦٩,٠٤٣)	(٢٩٠,٠٢٩)	
صافي أرباح التأمين	٣٠,١٧٦	٧٥,٧٠٦	١٠٥,٨٨٢	
صافي إيرادات الإستثمارات			٧٣,٢٩٠	
تكاليف التمويل			(٢,٩٦١)	
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها			(٣٧,٢٨٢)	
مصاريف أخرى			(٥٣,٥٧٣)	
الربح للسنة			٨٥,٢٥٦	
العائد إلى:				
مساهمي الشركة			٨٠,٨٢٢	
الأقلية غير المسيطرة			(١,٩٢٧)	
			٧٨,٨٩٥	

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	تركيا	دول الخليج	الإجمالي	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٨٦,٦٥٤	١,٣٦٧,٢٤٥	١,٤٥٣,٨٩٩	
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٨,١٨٤)	(٩٦٦,٤٨٧)	(١,٠٣٤,٦٧١)	
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٢٩,٦٩٧	٢٩٨,٢٥٤	٣٢٧,٩٥١	
مصاريف عمولات	(٣٠,٥١٥)	(٣٥١,٤٣٥)	(٣٨١,٩٥٠)	
إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	٣١٠	٤٣,٢١٣	٤٣,٥٢٣	
صافي العمولات وايرادات أخرى	(٥٠٨)	(٩,٩٦٨)	(١٠,٤٧٦)	
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(٢٠,٨٢٤)	(٢٧١,٠٣٨)	(٢٩١,٨٦٢)	
صافي أرباح (خسائر) التأمين	(٢,٨٦٢)	١١٩,٧٥٢	١١٦,٨٩٠	
صافي إيرادات الإستثمارات	١١,٤٧٤	٦٤,٩٠٣	٧٦,٣٧٧	
تكاليف التمويل	-	(٢,٤٨١)	(٢,٤٨١)	
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	-	(٣٦,١٢٦)	(٣٦,١٢٦)	
مصاريف أخرى	-	(٤٢,٨٦٢)	(٤٢,٨٦٢)	
الربح قبل الضريبة	(٦,٠٣١)	١١٧,٨٣١	١١١,٧٩٨	
ضريبة الدخل	٢,٥٨١	(٩,٨٩٤)	(٧,٣١٣)	
الربح للسنة	٧٨,٦٢٢	٢٥,٨١٤	١٠٤,٤٨٥	
العائد إلى:	(٤,٠٤١)	(٤,٠٤١)	(٨,٠٨٢)	
مساهمي الشركة	(٢,٠٦٢)	١٠٨,٣٨٣	١٠٦,٣٢١	
الأقلية غير المسيطرة	(١,٩٧٩)	١٤٣	(١,٨٣٦)	
	(٤,٠٤١)	١٠٨,٥٢٦	١٠٤,٤٨٥	

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	تركيا	دول الخليج	الإجمالي	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٨٣,٠٢٣	١,٢٤٦,٥٣٥	١,٣٢٩,٥٦٨	
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٥,٠٨٧)	(٨٨٤,٠٧٤)	(٩٤٩,١٦١)	
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٢٥,٨٨١	٢٩٤,٥٨٥	٣٢٠,٤٦٦	
مصاريف عمولات	(٢٩,٨٩٧)	(٣١٨,٩٢٩)	(٣٤٨,٨٢٦)	
إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	٢,٠٦٨	١٣,٤٥٢	١٥,٥٠٤	
صافي العمولات وايرادات أخرى	(١,٩٤٨)	(٢٦٩,٦٩٤)	(٢٧١,٠٣٨)	
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(٢٠,٢٢٥)	١١٠,٠٢١٩	١١٩,٧٥٢	
صافي أرباح (خسائر) التأمين	(٤,٢٣٧)	٥٨,٦٢١	٦٤,٩٠٣	
صافي إيرادات الإستثمارات	١٤,٦٥٩	٨٣,١٦٠	٩٧,٧٧٤	
تكاليف التمويل	-	(٢,٩٦١)	(٢,٩٦١)	
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	(١,٨٤٢)	(٣٥,٤٤٠)	(٣٧,٢٨٢)	
مصاريف أخرى	(٧,٧٨٤)	(٤٥,٧٨٩)	(٥٣,٥٧٣)	
الربح قبل الضريبة	٦٩٦	٨٤,٦٦٠	٨٥,٣٥٦	
ضريبة الدخل	(٥,٢٦٢)	(١,١٩٨)	(٦,٤٦١)	
الربح للسنة	(٤,٥٦٧)	٨٣,٤٦٢	٧٨,٨٩٥	
العائد إلى:				
مساهمي الشركة	(٢,٣٣٨)	٨٣,١٦٠	٨٠,٨٢٢	
الأقلية غير المسيطرة	(٢,٢٢٩)	٢٠٢	(١,٩٢٧)	
	(٤,٥٦٧)	٨٣,٤٦٢	٧٨,٨٩٥	

٢٥-٥ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات				
ممتلكات ومعدات	٩,١٤٠	١٢,١١٥	-	٢١,٢٥٥
إستثمارات في ممتلكات	-	-	٥١١,٣٦٤	٥١١,٣٦٤
موجودات غير ملموسة	٤٠,٣٣٢	٥٣,٣٣٠	-	٩٣,٥٦٢
إستثمارات مالية	-	-	١,٨٤٧,٩٤٦	١,٨٤٧,٩٤٦
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٨١٨,٧٨٨	٥٨٨,٦٩٩	-	٢,٤٠٧,٤٨٧
ذمم تأمين مدينة	٦٥٨,٤٤١	٨٧٢,٨١٨	-	١,٥٣١,٢٥٩
أرصدة لدى البنوك ونقد وودائع بنكية	٢٥٢,٤٥٠	٣٣٤,٦٤٣	-	٥٨٧,٠٩٣
موجودات أخرى	١١٠,٠٦٧	١٤٥,٩٠٣	-	٢٥٥,٩٧٠
إجمالي موجودات القطاع	٢,٨٨٩,١١٨	٢,٠٠٧,٥٠٨	٢,٣٥٩,٢١٠	٧,٢٥٥,٩٣٦
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين	٢,٤٧١,٩٢٠	١,٤٨٤,٨٧٩	-	٣,٩٥٦,٧٩٩
مخصص نهاية الخدمة	٢٠,٦٤٤	١٢,١٢٥	-	٣٢,٧٦٩
إستلاف من البنوك	٢٣١,٦٧١	١٣٦,٠٦١	-	٣٦٧,٧٣٢
ذمم تأمين دائنة	٤٢٨,٥٤٠	٢٥١,٦٨٣	-	٦٨٠,٢٢٣
ذمم دائنة أخرى	١٦٤,٦٣٢	٩٦,٦٨٨	-	٢٦١,٣٢٠
إجمالي مطلوبات القطاع	٣,٢١٧,٤٠٧	١,٩٨١,٤٢٦	-	٥,٢٩٨,٨٤٣
مصاريف رأسمالية	١٥,٩٤٢	-	-	١٥,٩٤٢
إستهلاكات وإطفاءات	١٠,٤١٢	٨,٥١٩	-	١٨,٩٣١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة والتأمين الصحي ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات				
ممتلكات ومعدات	٦,٥٠٧	٨,٦٢٦	-	١٥,١٣٣
إستثمارات في ممتلكات	-	-	٥١٠,٧٩١	٥١٠,٧٩١
موجودات غير ملموسة	٤٢,٦٠٨	٥٦,٤٨١	-	٩٩,٠٨٩
إستثمارات مالية	-	-	١,٩٥٩,٥٧٢	١,٩٥٩,٥٧٢
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٩٠٧,٧٩٧	٦١٠,٤٥٢	-	٢,٥١٨,٢٤٩
ذمم تأمين مدينة	٦٢٨,٧٦٨	٨٣٣,٤٨٢	-	١,٤٦٢,٢٥٠
أرصدة لدى البنوك ونقد وودائع بنكية	٢٢٩,٦٦٣	٣٠٤,٤٣٦	-	٥٣٤,٠٩٩
موجودات أخرى	١٣١,٣٦٨	١٧٤,١٣٩	-	٣٠٥,٥٠٧
إجمالي موجودات القطاع	٢,٩٤٦,٧١١	١,٩٨٧,٦١٦	٢,٤٧٠,٣٦٣	٧,٤٠٤,٦٩٠
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين	٢,٥٥٢,٧١٨	١,٦٠٠,٥٢٩	-	٤,١٥٣,٢٤٧
مخصص نهاية الخدمة	٢٣,١٨٧	١٣,٦١٨	-	٣٦,٨٠٥
إستلاف من البنوك	١٥١,٧٨٤	٨٩,١٤٣	-	٢٤٠,٩٢٧
ذمم تأمين دائنة	٤١٠,٥٢٧	٢٤١,١٠٣	-	٦٥١,٦٣٠
ذمم دائنة أخرى	١٦٤,٥٩٠	٩٦,٦٦٤	-	٢٦١,٢٥٤
إجمالي مطلوبات القطاع	٣,٢٠٢,٨٠٦	٢,٠٤١,٠٥٧	-	٥,٢٤٣,٨٦٣
مصاريف رأسمالية	١٩,٤٦٠	-	-	١٩,٤٦٠
إستهلاكات وإطفاءات	١٠,٤٦٦	٨,٥٦٣	-	١٩,٠٢٩

٢٥-٦ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	دول الخليج ألف درهم	تركيا ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	دول الخليج ألف درهم	تركيا ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات القطاع	٦,٩٨٧,٦٧٢	٤١٧,٠١٨	٧,٤٠٤,٦٩٠	٦,٨٥٢,٤٥٠	٤٠٣,٤٨٦	٧,٢٥٥,٩٣٦
مطلوبات القطاع	٤,٩٨١,٨٩٩	٣٦١,٩٦٤	٥,٣٤٣,٨٦٣	٤,٩٧٠,٠٩٠	٣٢٨,٧٥٣	٥,٢٩٨,٨٤٣
مصاريف رأسمالية	١٩,٤٦٠	-	١٩,٤٦٠	١٥,٩٤٢	-	١٥,٩٤٢
إستهلاكات وإطفاءات	١٨,١٢٢	٩٠٧	١٩,٠٢٩	١٨,٠٢٠	٩١١	١٨,٩٣١

٢٦- المطلوبات المحتملة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
خطابات ضمان بنكية	١٠٠,٤٧٣	١٠٤,٩٦٣

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. إعتماداً 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

٢٧-١ تعهدات شراء

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إلتزامات متعلقة بالاكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات	١٣,٩١١	١٢,٧٢١
إلتزامات رأسمالية متعلقة بالإستحواذ على ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١١,٠١٣	٢٩٥

٢٧-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
خلال السنة الأولى	٨,٥٩٥	٢,٦٣٢
السنة الثانية إلى الخامسة	٥,٣٨٠	١,٤٠٧

٢٨- مخاطر التأمين

إن المخاطر في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. ونتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. إن العوامل التي تزيد على مخاطر التأمين تتضمن عدم وجود تنويع لمخاطر التأمين المتعلقة بنوع ومبلغ المخاطر، والموقع الجغرافي ونوع المجال الذي يشمله التأمين.

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

أظهرت التجربة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة قلت نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة قلت إحتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. وقد طورت المجموعة سياستها الإستراتيجية في تنويع مخاطر أعمال تأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعّال وعملي. وتهدف إستراتيجية المجموعة إلى أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. لدى المجموعة. وتوجد حدود لتعهدات الاكتتاب من أجل تطبيق المعيار المناسب لتحديد المخاطر.

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 المطالبة أو جزء منها (على سبيل المثال، التوكيل). وعلاوة على ذلك، فإن استراتيجية المجموعة تحد من التعرض الإجمالي لأية منطقة واحدة والتعرض لأية صناعة معينة.

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. ويظهر أثر ترتيبات إعادة التأمين في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها المجموعة عن مبلغ ٤,٠٠٠ ألف درهم في أي حادث منفرد مقدر بنسبة ١:٢٥٠ سنة. وتستعين المجموعة بوحدات 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.

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

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. وتكون 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 اخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، يخضع لقدر أكبر من الإفتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ المجموعة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. وقد لا تظهر المطالبات المستحقة غير المُبلغ عنها 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 متخصصي تقدير 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.

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

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

نوع المخاطر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

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

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

٢٨-٤ عملية تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي تطور المطالبات التراكمية اللاحقة لسنة الحادث، إلى الدفعات التراكمية اللاحقة لسنة الحادث:

سنة الحادث	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات التراكمية التقديرية - الإجمالي:						
قبل ٢٠١٣	–	–	–	–	–	–
٢٠١٣	٧٧٢,٣١٠	–	–	–	–	–
٢٠١٤	٧٩٣,٩١٣	٦٧٣,٧٧٦	–	–	–	–
٢٠١٥	٧٦٦,٩٠٥	٧٨٤,٨٥٦	١,٠٨٨,١٢٥	–	–	–
٢٠١٦	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	–	٩,٠٦٣٩,١٢٨
٢٠١٧						
التقديرات الحالية للمطالبات التراكمية	٨٢٢,٨٩٢	٧٩٦,٤٥٤	١,١٧٥,٨٣٢	٨٩١,١٤٦	(٢٥٢,٧٠٢)	(٧,٩٣٩,٤٣٨)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٦٣١,٥٨٦)	(٥٢٧,٦٠٣)	(٧٥٠,٠٠٨)	(٢٥٢,٧٠٢)		
مجموع المطالبات القائمة المسجلة في بيان المركز المالي الموحد - إجمالي	**١٩١,٣٠٦**	**٢٦٨,٨٥١**	**٤٢٥,٨٢٤**	**٦٣٨,٤٤٤**		**١,٧٠٩,٧٠٠**

٢٨-٤ عملية تطور المطالبات

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

سنة الحادث	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات التراكمية التقديرية - صافي:						
قبل ٢٠١٢	–	–	–	–	–	–
٢٠١٢	٣٧١,٩١١	–	–	–	–	–
٢٠١٤	٤٢٧,٥٣٥	٢٩٢,٤٠٧	–	–	–	–
٢٠١٥	٤٠٧,٨٩٢	٣٢٤,٦١٢	٤١٩,٧٢٥	–	–	–
٢٠١٦	٤٧١,٥٠٥	٢٥٣,٠٧٦	٢٥٦,٢٧٥	٢٥٩,١٤١	–	٥,٢٥١,٤٨٢
٢٠١٧						
التقديرات الحالية للمطالبات التراكمية	٤٧١,٥٠٥	٢٥٣,٠٧٦	٢٥٦,٢٧٥	٢٥٩,١٤١	(١٦٨,٢٢٥)	(٥,٠٤٥,٠٠٩)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٤١٩,١١٨)	(٣١٢,٢٠٣)	(٣٩٢,٧١١)	(١٦٨,٢٢٥)		
مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - صافي	**٥٢,٣٨٧**	**٤٠,٨٧٣**	**٦٣,٥٦٤**	**٩٠,٩١٦**		**٣٠٦,٤٧٣**

٢٨-٤ عملية تطور المطالبات

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

سنة الحادث	قبل ٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
المطالبات التراكمية التقديرية - صافي:			
قبل ٢٠١٢	٢,٩٠٨,١٠١	–	–
٢٠١٢	٣,٥٥٧,٠٢٧	٣٦٥,٥٥٧	–
٢٠١٣	٢,٤٨٧,٧٠٣	٤٤٧,٣٣٣	
٢٠١٤	٢,٤٧١,٣٧٨	٤٤٨,٧٠٥	
٢٠١٥	٢,٤٥٨,٠٦١	٤٤٢,٠١٢	
٢٠١٦	٢,٤٧٩,٨٤٨	٤٢١,٦٣٧	
٢٠١٧			
التقديرات الحالية للمطالبات التراكمية	٢,٤٧٩,٨٤٨	٤٣١,٦٣٧	
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٢,٤٤٤,١١٠)	(٤٠٨,٦٤٢)	
مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - صافي	**٣٥,٧٣٨**	**٢٢,٩٩٥**	

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 الاكتتاب

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 للممتلكات والطاقة. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.
- بلغ 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.

٢٩- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

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

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

الأحكام الجديدة التي تم تنفيذها خلال سنة ٢٠١٧:

يتضمن الجدول أدناه ملخصا 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.

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

الأحكام الفعلية

بناءً على المتطلبات النظامية الفعلية، فإن 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 بإستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن المخاطر الأكثر أهمية التي تواجه المجموعة نظراً لطبيعة الإستثمارات وأعمال التأمين تتمثل في مخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة.

٣٠-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
موجودات مالية		
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٥٧,٧٠١	٥٨٠,١٧٣
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٢٢,٤٩٧	٢٩٤,٩٠٨
إستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة	١,١٧٩,٣٧٤	٩٧٢,٨٦٥
ودائع إلزامية تم قياسها بالتكلفة المطفأة	١٥٧,٤٨٦	١٢١,٧١٥
ذمم تأمين مدينة تم قياسها بالتكلفة المطفأة	١,٤٦٢,٢٥٠	١,٥٣١,٢٥٩
ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) تم قياسها بالتكلفة المطفأة	٨٩,٢٧٨	٦٦,٧٨٣
أرصدة لدى البنوك ونقد وودائع بنكية تم قياسها بالتكلفة المطفأة	٣٧٦,٦١٣	٤٦٥,٣٧٨
	٤,٠٤٥,١٩٩	٤,٠٣٣,٠٨١
مطلوبات مالية- تم قياسها بالتكلفة المطفأة		
إستلاف من البنوك	٢٤٠,٩٢٧	٣٦٧,٧٣٢
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها	٧٠,٢٨٠	٦٧,٣٢٢
ذمم تأمين دائنة	٦٥١,٦٣٠	٦٨٠,٢٢٣
ذمم دائنة أخرى	٨٢,٧٥٨	٩٨,٣٦٥
	١,٠٤٥,٥٩٥	١,٢١٣,٦٤٢

تعتبر الإدارة أن 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 اسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي بإستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

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:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
إستثمارات في حقوق ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٧٦,٢٤٦	٣١٤,٠٧٥	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
إستثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٨١,٤٥٥	٢٦٦,٠٩٨	المستوى الثالث	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	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٣,١٩٤	٣٧,٥٤٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
إستثمارات مرتبطة بالوحدة - بالقيمة العادل من خلال الأرباح أو الخسارة	٢٩٩,٣٠٣	٢٥٧,٣٥٩	المستوى الثاني	صافي قيمة الموجودات للصندوق	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات ارتفعت القيمة العادلة
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	١٦,٠٦٢	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

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

كما في ٣١ ديسمبر 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

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 توجد 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:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٢٦٦,٠٩٨**	١٣٣,٥٣٠
إضافات خلال السنة	**-**	١٠٦,١٦٥
حذوفات/إستبعادات خلال السنة	**(١٥٣,٦٧٥)**	(١٦,٦٤٢)
التغير في القيمة العادلة المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى	**٦٩,٠٣٢**	٤٣,٠٤٦
الرصيد كما في نهاية السنة	**١٨١,٤٥٥**	٢٦٦,٠٩٨

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق

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

٣٠-٤-١ إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الإستثمارات المالية في السندات والودائع الآجلة 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 لكلٍ من الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد بإعتبار أن المبلغ بنهاية تاريخ بيان المركز المالي الموحد قائم لسنة كاملة.

في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة أساس وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزاد/ 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 لا تتجاوز حدها الأدنى وبالتالي لا تحتاط من هذه المخاطر.

٣٠-٤-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق

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

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠٪ بالزيادة أو النقص بناءً على الإفتراضات الموضحة أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، سيكون مقدار الزيادة/النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى للمجموعة بمبلغ ٢٧,٦٢٥ ألف درهم (٢٠١٦: ٣١,٤٠٨ ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية:

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

٣٠-٥ إدارة مخاطر الإئتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي:-

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

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

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 الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

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

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

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

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الإيفاء بإلتزاماتها عند تاريخ الإستحقاق. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال إدارة المخاطر لتلبية إحتياجات التمويل للمجموعة القصيرة والمتوسطة وطويلة الأجل والحفاظ على إحتياجات كافية، ونقد وما يعادله 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 إستحاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية						
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٢٢,٤٩٧	-	٢٩٩,٣٠٣	٢٣,١٩٤	-	٣٢٢,٤٩٧
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٥٧,٧٠١	-	-	-	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	٤٥٧,٧٠١	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

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 إستحاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية						
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٩٤,٩٠٨	٧٣٣	٢٦٠,٢٩٠	٣٧,٥٤٩	–	٢٩٨,٥٧٢
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥٨٠,١٧٣	–	–	–	٥٨٠,١٧٣	٥٨٠,١٧٣
بالتكلفة المطفأة	٩٧٢,٨٦٥	١١٦,٧٣٦	٧٨٦,٦٥٣	١٩٦,٩٤٣	–	١,١٠٠,٣٣٢
ذمم تأمين مدينة	١,٥٣١,٢٥٩	١,٥٣١,٢٥٩	–	–	–	١,٥٣١,٢٥٩
ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	٦٦,٧٨٣	٦٦,٧٨٣	–	–	–	٦٦,٧٨٣
ودائع إلزامية	١٢١,٧١٥	٤٣,٨٧٥	٨٥,٢٤٣	–	–	١٢٩,١١٨
أرصدة لدى البنوك ونقد وودائع بنكية	٤٦٥,٣٧٨	٢٩٢,٥٤٤	٨٤,١٥٤	–	–	٣٧٦,٦٩٨
مجموع الموجودات المالية	٤,٠٣٣,٠٨١	٢,٠٥١,٩٣٠	١,٢١٦,٣٤٠	٢٣٤,٤٩٢	٥٨٠,١٧٣	٤,٠٨٢,٩٣٥
المطلوبات المالية						
إستلاف من البنوك	٣٦٧,٧٣٢	٣٦٧,٧٣٢	–	–	–	٣٦٧,٧٣٢
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها	٦٧,٣٢٢	٦٧,٣٢٢	–	–	–	٦٧,٣٢٢
ذمم تأمين دائنة	٦٨٠,٢٢٣	٦٨٠,٢٢٣	–	–	–	٦٨٠,٢٢٣
ذمم دائنة أخرى	٩٨,٣٦٥	٩٨,٣٦٥	–	–	–	٩٨,٣٦٥
مجموع المطلوبات المالية	١,٢١٣,٦٤٢	١,٢١٣,٦٤٢	–	–	–	١,٢١٣,٦٤٢

٣١- شركات تابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

النشاط الرئيسي	نسبة حق التصويت	نسبة المساهمة القانونية	بلد التأسيس والنشاط	إسم الشركة التابعة
خط الأستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. **	دبي – الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٧٪	١٠٠٪	وكالة تأمين.
دبي ستار سيجورتا أي. أس.	اسطنبول – تركيا	٥١٪	٥١٪	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل.
شركة ايتاكو البحرين دابليو ال 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 (اربيل – 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 ال من قبل الشركة في ١٦ سبتمبر ٢٠١٥.

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:

دبي ستار سيجورتا أي. أس	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات المتداولة	٢٣٩,٠٥٩	٢١٦,٢٤٠
الموجودات غير المتداولة	١٧٧,٩٥٩	١٨٧,٢٤٦
المطلوبات المتداولة	١٠٣,١٣٨	٩٢,٧٢٣
المطلوبات غير المتداولة	٢٧١,١٦٤	٢٦١,٥١٦
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة	٢١,٧٨٥	٢٥,١١٦
حقوق الأقلية غير المسيطرة	٢٠,٩٣١	٢٤,١٣١
صافي التدفقات النقدية الخارجة من العمليات التشغيلية	(٧٤٦)	(٥,٦٠٥)
صافي التدفقات النقدية الداخلة من العمليات الإستثمارية	٦,٩٦٩	١٦,٩٤٥
صافي التدفقات النقدية الداخلة من العمليات التمويلية	٤,١١٢	٤,٣٠٣
صافي التدفقات النقدية الداخلة	١٠,٣٣٥	١٥,٦٤٣

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

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 أدناه ملخصاً بإجمالي إحتياطيات الفنية ومو جودات إعادة التأمين ذات الصلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	الإجمالي	إعادة تأمين	صافي
أنشطة التأمين وقطاع الاحتياطيات الفنية			
التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال			
مخصصات المطالبات غير المسددة	٨٧,٥٠٦	(٥٧,٠٨٢)	٣٠,٤٢٤
مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٥,٢٢٥	(١٣,٥٢١)	٢١,٧٠٤
مخصصات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٣٥,١٨٦	(٢٣,٩٦٤)	١١,٢٢٢
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٥٦٩	–	٥٦٩
الإحتياطات الحسابية	٥٠٤,٣٢٨	–	٥٠٤,٣٣٨
المرتجلة بالوحدة	٢٩٦,٢٩٣	–	٢٩٦,٢٩٣
غير المرتجلة بالوحدة	٢٠٨,٠٤٥	–	٢٠٨,٠٤٥
الإجمالي	**٦٦٢,٨٢٤**	**(٩٤,٥٦٧)**	**٥٦٨,٢٥٧**
التأمين على الممتلكات والمسؤولية			
مخصصات المطالبات غير المسددة	١,٨٠٨,٨٠٦	(١,٤٥٢,٨٥٨)	٣٥٥,٩٤٨
مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة	١,٣٦٨,٢٠٧	(٧٦٩,٧٤٤)	٥٩٨,٤٦٣
مخصصات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٣٠٤,٨٧٦	(٢٠١,٠٨٠)	١٠٣,٧٩٦
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٨,٥٢٤	–	٨,٥٣٤
الإجمالي	**٣,٤٩٠,٤٢٣**	**(٢,٤٢٣,٦٨٢)**	**١,٠٦٦,٧٤١**
المجموع	٤,١٥٣,٢٤٧	(٢,٥١٨,٢٤٩)	١,٦٣٤,٩٩٨

التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال

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

يتم الإجتهاد في إحتساب الإحتياطات ويمارس على وجه الخصوص من خلال إختيار الإفتراضات التي يسمح فيها بحرية التصرف. في المقابل، تستند الإفتراضات المستخدمة حيثما أمكن وعند الضرورة على خبرة تحقيقات حديثة وعلى معلومات السوق. تُعد الإحتياطات الفنية أكثر حساسية للإفتراضات المتعلقة بأسعار الخصم ومعدل الوفيات/الأمراض. تم إستخدام إفتراض معدل الخصم حيثما ينطبق بنسبة ٣,٠٠٪ والتي تعتبر في نطاق مجموعة من الإفتراضات المستخدمة من قبل الزملاء في السوق ونسبة معقولة فيما يتعلق بالأرباح الفعلية للشركة بناء على معلومات وتحليل الأصول منذ بداية السنة حتى تاريخه بعد السماح بتعديل المخاطر. لا تحمل الشركة ما يكفي من خبرة موثوقة تمكنها من إجراء دراسة كاملة لحساب معدلات الوفيات حيث أن حجم المحفظة لا ينتج المطالبات الكافية لإجراء تجربة ذات دلالة إحصائية. وأشار تقدير أولى لصالح في 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 حيطة كافية.

وفقا لطريقة صافي أقساط التأمين المستخدمة، فقد تم تحديد أقساط التأمين المأخوذة بعين الاعتبار في إحتساب الإحتياطات الفنية بشكل اكتواري، إستناداً إلى إفتراضات التقييم المتعلقة بأسعار الخصم والوفيات والإعاقة. أما الفرق بين أقساط التأمين هذه وأقساط التأمين الفعلية المستحقة يوفر هامش كاف 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 بالإنهاء التطوعي المبكر لعقود التأمين على الحياة، وبالتالي لا يتطلب هذا أي إفتراض للإثبات. ويعتبر من الحكمة ان يتم تحديد الإحتياط الفني من دون مخصص إنقضاء الفترة.

التأمين على الممتلكات والمسؤولية

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

يتم تقدير مخصصات المطالبات المستحقة على أساس الحقائق المعروفة كما في تاريخ التقدير. يتم تحديد تقدير الحالة من خلال فنيين مطالبات وإجراءات تحديد الحالة المنشأة. يتم تقدير المطالبات النهائية بإستخدام مجموعة من المعايير التقنية الإكتوارية لتوقع للمطالبات، مثل طريقة Chain Ladder وطريقة Bornhuetter-Ferguson. ويكمن الإفتراض الرئيسي وراء هذه التقنيات في 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 إجتهاد 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 المكتتبة من قبل المجموعة لكل فئة من فئات التأمين كما هو محدد من قبل هيئة التأمين.

٣٣-١ إجمالي اقساط التأمين - أعمال مباشرة

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

٣٣-٢ إجمالي اقساط التأمين - إعادة التأمين الوارد

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تأمين الممتلكات والمسؤوليات	**٥٥٠,٣٠٧**	٥٠٥,٢١٩
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	**٦,٩٣٣**	٣٤,٣٣٧
إجمالي	**٥٥٧,٢٤٠**	٥٣٩,٥٥٦

٣٣-٣ أقساط التأمين المتنازل عنها

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تأمين الممتلكات والمسؤوليات	**٢,١٥٠,١٧٠**	٢,٠٤٣,٦٣٨
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	**٦٣,٠٨٠**	١٤٠,٦٨٧
إجمالي	**٢,٢١٣,٢٥٠**	٢,١٨٤,٣٢٥

٣٣-٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تأمين الممتلكات والمسؤوليات	**١,٤٠٠,٦٨٦**	١,٢٢٠,٢٥٥
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	**١٠٤,٣٠٥**	١٥٠,٦٠٢
إجمالي	**١,٥٠٤,٩٩١**	١,٢٧٠,٩٥٧

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 اقساط التأمين - أعمال مباشرة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تأمين الممتلكات والمسؤوليات	**٢,١٢١,٠٧١**	١,٩٤١,٥٨١
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	**١٣٧,٢٧٩**	١٧٥,٢٣٦
إجمالي	**٢,٢٥٨,٣٥٠**	٢,١١٦,٨١٧

٣٤-٢ إجمالي المطالبات المدفوعة - إعادة التأمين الوارد

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تأمين الممتلكات والمسؤوليات	**٢٢١,٣٩١**	١٥٩,٩٩٨
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	**٢٩,١٧٧**	١٠,٢٨١
إجمالي	**٢٥٠,٥٦٨**	١٧٠,٢٧٩

٣٤-٣ حصة إعادة التأمين للمطالبات المدفوعة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تأمين الممتلكات والمسؤوليات	**١,٤٠٦,٩٩٧**	١,٢٠١,٠٧١
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	**٧١,٦٨٩**	٨٦,٢٤٩
إجمالي	**١,٤٧٨,٦٨٦**	١,٢٨٧,٣٢٠

٣٤-٤ صافي المطالبات المدفوعة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تأمين الممتلكات والمسؤوليات	**٩٣٥,٤٦٥**	٩٠٠,٥٠٨
تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال	**٩٤,٧٦٧**	٩٩,٢٦٨
إجمالي	**١,٠٣٠,٢٣٢**	٩٩٩,٧٧٦

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.

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

٣٦- إعتماد البيانات المالية الموحدة

تم إعتماد البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٨.

دائرة كاملة من منتجات التأمين التي توفر لك التغطية من كافة الزوايا

رقم الهاتف: ٨٠٠ ٤٧٤٦
www.tameen.ae

شركة عمان للتأمين
Oman Insurance Company

معاً للأمام

شركة عمان للتأمين (شركة خدمات المشروعات)،
رأس المال المدفوع ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ درهم إماراتي، رقم التسجيل المركزي ٤١٩٥٢،
رقم قيد ضريبة القيمة المضافة: ١٠٠٢٥٨٥٩٤٩٠٠٠٠٣
هيئة التأمين رقم ٩ بتاريخ ١٩٨٤/١٢/٢٤
المكتب الرئيسي: صندوق بريد ٥٢٠٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة.
هاتف: ٢٣٣٧٧٧٧ ٤ ٩٧١+، فاكس: ٢٣٣٧٧٧٥ ٤ ٩٧١+ www.tameen.ae
٢٠١٨/٠٣