أورينت للتأمين (ش.م.ع)
والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أورينت للتأمين (ش.م.ع)

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لأورينت للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي لأورينت للتأمين (ش.م.ع) والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، والتي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات اللازمة للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يضع المدقق في الاعتبار نظم الرقابة الداخلية بالمنشأة والمعنية بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس لهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمنشأة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أورينت للتأمين (ش.م.ع) (تتمة)

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

١) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للشركة؛

٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للشركة؛

٥) اشترت أو استثمرت الشركة في الأسهم أو الأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛

٦) يبين إيضاح ١٧ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛

٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ و

٨) لم تقدم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.

Ernst + Young

توقيع:
أنتوني أوسوليفان
شريك
رقم القيد: ٦٨٧

٣١ يناير ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
الموجودات			
موجودات ثابتة	٥	١١٨,٦٨٠	١٢٣,٤٥٣
استثمارات في أوراق مالية	٦	١,٩٧٩,٦٣٣	١,٤٨٤,٨١٨
موجودات عقود التأمين	١٣	١,٧٣٨,٤٢٧	٩٩٣,٣١٧
مدينو التأمين	٧	٤٤٧,١٣٧	٣٢٢,١٨٩
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون		٣٢,١١٢	٢٤,٤٧٢
		٤,٣١٥,٩٨٩	٢,٩٤٨,٢٤٩
ودائع لدى البنوك	٨	١,٢٨٢,٢٧٢	١,١٢٨,٧٥٨
نقدية وشبه نقدية	٩	١١٩,٣٧١	٢٣٧,٥٧٦
		١,٤٠١,٦٤٣	١,٣٦٦,٣٣٤
إجمالي الموجودات		٥,٧١٧,٦٣٢	٤,٣١٤,٥٨٣
حقوق الملكية والمطلوبات			
الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم			
رأس المال	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إلزامي	١١	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
احتياطي قانوني	١١	٢٢٦,٥٩٦	٢٠٠,٠٧٦
احتياطي خسائر استثنائية	١١	١٥٩,٦٨٠	١٤١,١٧٠
احتياطي عام	١١	٥٠٩,٨٤٥	٣٩٠,١٥٩
أرباح غير موزعة		١٤,١١٨	١٥,٢٧٤
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	١١	١,٠٥٥,٠٨٧	٧٩١,٢٣٥
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	١١	(٤٦,٩٣٨)	(٣٧,٧٦٦)
أرباح مقترح توزيعها	١٢	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
		٢,٦٤٣,٣٨٨	٢,٢٢٥,١٤٨
حصص غير مسيطرة		٤١,٠١٥	٤٠,٨٦٢
إجمالي حقوق الملكية		٢,٦٨٤,٤٠٣	٢,٢٦٦,٠١٠
المطلوبات			
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين	١٣	٢,٣٣٤,٦٤٠	١,٤٦٧,٩٦٤
أرصدة إعادة تأمين دائنة		٣٣٧,٣٥٩	٢٧٨,٨٧٥
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين		١٦٤,٣١٥	١٤٣,٩٤١
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	١٤	١٩٦,٩١٥	١٥٧,٧٩٣
إجمالي المطلوبات		٣,٠٣٣,٢٢٩	٢,٠٤٨,٥٧٣
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٥,٧١٧,٦٣٢	٤,٣١٤,٥٨٣

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٦ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
دخل التأمين			
الأقساط الإجمالية			
أقساط عقود التأمين	١٣	٢,٣٣٣,٦٨٢	١,٨٠٢,٣٠٥
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٣	(٢٨٢,٤٥٩)	(١١٧,٢٥٨)
إيرادات أقساط التأمين	١٣	٢,٠٥١,٢٢٣	١,٦٨٥,٠٤٧
ناقصاً: **حصة معيدي التأمين من الأقساط**			
أقساط عقود التأمين	١٣	١,٦٠٠,١٢٨	١,٢٥٨,٦٥٨
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٣	(١٧٥,٤٧٦)	(٧٠,٠٦١)
		١,٤٢٤,٦٥٢	١,١٨٨,٥٩٧
صافي إيرادات أقساط التأمين		٦٢٦,٥٧١	٤٩٦,٤٥٠
دخل عمولات		١٧٧,٤٢٤	١٦٧,٦٧٠
إجمالي دخل التأمين		٨٠٣,٩٩٥	٦٦٤,١٢٠
مصاريف التأمين			
مطالبات مدفوعة	١٣	٨٢١,٨٤٢	٦١٣,٤٨٨
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	١٣	(٥٥٦,٩٠٤)	(٤١٣,٩٩٧)
صافي مطالبات مدفوعة	١٣	٢٦٤,٩٣٨	١٩٩,٤٩١
الزيادة في المطالبات تحت السداد	١٣	٣٤,٢٦٣	٣٥,٦٩٠
صافي مطالبات مقدمة	١٣	٢٩٩,٢٠١	٢٣٥,١٨١
مصاريف عمولات		١٦٩,٢٠٦	١٢٠,٠١٩
مصاريف عمومية وإدارية		١٧١,٢٤٣	١٥٠,٩٨٠
إجمالي مصاريف التأمين		٦٣٩,٦٥٠	٥٠٦,١٨٠
صافي دخل التأمين		١٦٤,٣٤٥	١٥٧,٩٤٠
دخل الاستثمارات			
دخل فوائد		٥٣,٢١٤	٤٢,٢٤٣
دخل توزيعات أرباح		٥٠,٦٥٨	٥٤,٨٨٢
دخل إيجار ودخل آخر		١٠,٤٧٥	٦,٢٤٨
خسائر القيمة العادلة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٥٢)	(٣,٤٠٦)
إجمالي دخل الاستثمارات		١١٤,٢٩٥	٩٩,٩٦٧
الأرباح قبل الضريبة		٢٧٨,٦٤٠	٢٥٧,٩٠٧
مصروف ضريبة الدخل	٤	(٦,٦٠٣)	(٥,٧٩٨)
الأرباح بعد الضريبة		٢٧٢,٠٣٧	٢٥٢,١٠٩
العائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم		٢٦٣,٨٨٨	٢٤٦,٦٨٦
حصص غير مسيطرة		٨,١٤٩	٥,٤٢٣
		٢٧٢,٠٣٧	٢٥٢,١٠٩
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) العائد لمساهمي الشركة الأم	١٦	٥٢,٧٨	٤٩,٣٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	٢٠١٥ *ألف درهم*	٢٠١٤ *ألف درهم*
أرباح السنة بعد الضريبة	٢٧٢,٠٣٧	٢٥٢,١٠٩
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:		
فروقات صرف العملات من تحويل العمليات الأجنبية	(١٤,١٩٨)	(٩,٢٦٠)
صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	٢٦٣,٨٥٢	٤٣٢,٧٧١
صافي بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة	٢٤٩,٦٥٤	٤٢٣,٥١١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٢١,٦٩١	٦٧٥,٦٢٠
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	٥١٨,٥٦٨	٦٧٤,٢٦٤
الحصص غير المسيطرة	٣,١٢٣	١,٣٥٦
	٥٢١,٦٩١	٦٧٥,٦٢٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة قبل الضريبة		٢٧٨,٦٤٠	٢٥٧,٩٠٧
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك	٥	٨,٣٤٨	٨,٣٤٩
أرباح من بيع موجودات ثابتة		(٨٨)	(١٠)
دخل فوائد		(٥٣,٢١٤)	(٤٢,٢٤٣)
دخل توزيعات أرباح		(٥٠,٦٥٨)	(٥٤,٨٨٢)
خسائر القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٥٢	٣,٤٠٦
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		١٨٣,٠٨٠	١٧٢,٥٢٧
مدينو التأمين		(١٢٤,٩٤٨)	(٣٠,٣٩٠)
موجودات عقود التأمين		(٧٤٥,١١٠)	(١٠٩,٨٩٠)
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون		(٧,٦٤٠)	(٩,٤١٨)
مطلوبات عقود التأمين		٨٦٦,٦٧٦	١٨٩,٦٥٠
أرصدة إعادة تأمين دائنة		٥٨,٤٨٤	٤٦,٥٩٦
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين		٢٠,٣٧٤	١٩,١٧٠
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع		٣٦,٠٩٠	٣٠,٧١٩
ضريبة دخل مدفوعة	٤	(٣,٥٧١)	(٥,٠٧٤)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		٢٨٣,٤٣٥	٣٠٣,٨٩٠
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة	٥	(٣,٦٠٤)	(٨,٣٥٥)
مبالغ محصلة من بيع موجودات ثابتة		١١٧	١٤٥
دخل فوائد		٥٣,٢١٤	٤٢,٢٤٣
توزيعات أرباح مقبوضة		٥٠,٦٥٨	٥٤,٨٨٢
ودائع لدى البنوك		(١٥٣,٥١٤)	(١١٩,٨٢٧)
شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		(١٧,٩٨٣)	(٣٨,٧٤٠)
شراء استثمارات متوفرة للبيع		(٢٢٠,١٩٩)	(١٤,١٧٥)
بيع استثمارات متوفرة للبيع		٧,١٦٧	٣,٦٠٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٢٨٤,١٤٤)	(٨٠,٢١٩)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	١٢	(١٠٠,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة		(٢,٧٥٢)	(١,٦٧٩)
رأسمال مدفوع من خلال الحصص غير المسيطرة		–	٤,٦٦١
دفعات إلزامية إلى الموظفين		(٥٤٦)	(٧٠٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١٠٣,٢٩٨)	(٧٨,٧٢٢)
(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(١٠٤,٠٠٧)	١٤٤,٩٤٩
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٩	٢٣٧,٥٧٦	١٠١,٨٨٧
الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية		(١٤,١٩٨)	(٩,٢٦٠)
النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر	٩	١١٩,٣٧١	٢٣٧,٥٧٦

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	العائدة لمساهمي الشركة الأم										
	رأس المال ألف درهم	*احتياطي الإلزامي* ألف درهم	*احتياطي قانوني* ألف درهم	*احتياطي خسائر استثنائية* ألف درهم	*احتياطي عام* ألف درهم	*أرباح غير موزعة* ألف درهم	*احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع* ألف درهم	*احتياطي تحويل عملات أجنبية* ألف درهم	*أرباح مقترح توزيعها* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم	*الحصص غير المسيطرة* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٥	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٧٦	١٤١,١٧٠	٣٩٠,١٥٩	١٥,٢٧٤	٧٩١,٢٣٥	(٣٧,٧٦٦)	١٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٥,١٤٨	٤٠,٨٦٢	٢,٢٦٦,٠١٠
أرباح السنة	–	–	–	–	–	٢٦٣,٨٨٨	–	–	–	٢٦٣,٨٨٨	٨,١٤٩	٢٧٢,٠٣٧
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	–	–	–	–	–	–	٢٦٣,٨٥٢	(٩,١٧٢)	–	٢٥٤,٦٨٠	(٥,٠٢٦)	٢٤٩,٦٥٤
إجمالي الدخل الشامل	–	–	–	–	–	٢٦٣,٨٨٨	٢٦٣,٨٥٢	(٩,١٧٢)	–	٥١٨,٥٦٨	٣,١٢٣	٥٢١,٦٩١
تحويلات	–	–	٢٦,٥٢٠	١٨,٥١٠	١١٩,٦٨٦	(١٦٤,٧١٦)	–	–	–	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٢)	(١٠٢,٧٥٢)
توزيعات أرباح مقترحة (إيضاح ١٢)	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	–	–	١٠٠,٠٠٠	–	–	–
دفعات إلزامية للموظفين	–	–	–	–	–	(٣٢٨)	–	–	–	(٣٢٨)	(٢١٨)	(٥٤٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٥٠٠,٠٠٠**	**١٢٥,٠٠٠**	**٢٢٦,٥٩٦**	**١٥٩,٦٨٠**	**٥٠٩,٨٤٥**	**١٤,١١٨**	**١,٠٥٥,٠٨٧**	**(٤٦,٩٣٨)**	**١٠٠,٠٠٠**	**٢,٦٤٣,٣٨٨**	**٤١,٠١٥**	**٢,٦٨٤,٤٠٣**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	العائدة لمساهمي الشركة الأم										
	رأس المال ألف درهم	*احتياطي الإلزامي* ألف درهم	*احتياطي قانوني* ألف درهم	*احتياطي خسائر استثنائية* ألف درهم	*احتياطي عام* ألف درهم	*أرباح غير موزعة* ألف درهم	*احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع* ألف درهم	*احتياطي تحويل عملات أجنبية* ألف درهم	*أرباح مقترح توزيعها* ألف درهم	المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٤	٤٠٥,٠٠٠	١٠١,٢٥٠	١٧٥,٤٥٢	١٢٣,١٠٠	٤٠٥,٦٠٣	١٥,٠١٠	٣٥٨,٤٦٤	(٣٢,٥٧٣)	٨١,٠٠٠	١,٦٣٢,٣٠٦	٣٦,٨٠٦	١,٦٦٩,١١٢
أرباح السنة	–	–	–	–	–	٢٤٦,٦٨٦	–	–	–	٢٤٦,٦٨٦	٥,٤٢٣	٢٥٢,١٠٩
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	–	–	–	–	–	–	٤٣٢,٧٧١	(٥,١٩٣)	–	٤٢٧,٥٧٨	(٤,٠٦٧)	٤٢٣,٥١١
إجمالي الدخل الشامل	–	–	–	–	–	٢٤٦,٦٨٦	٤٣٢,٧٧١	(٥,١٩٣)	–	٦٧٤,٢٦٤	١,٣٥٦	٦٧٥,٦٢٠
الزيادة في رأس المال المدفوع (إيضاح ١٠)	٩٥,٠٠٠	–	–	–	(٩٥,٠٠٠)	–	–	–	–	–	٤,٦٦١	٤,٦٦١
التحويلات	–	٢٣,٧٥٠	٢٤,٦٢٤	١٨,٠٧٠	٧٩,٥٥٦	(١٤٦,٠٠٠)	–	–	–	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)	–	–	–	–	–	–	–	–	(٨١,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠)	(١,٦٧٩)	(٨٢,٦٧٩)
توزيعات أرباح مقترحة (إيضاح ١٢)	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	–	–	١٠٠,٠٠٠	–	–	–
دفعات إلزامية للموظفين	–	–	–	–	–	(٤٢٢)	–	–	–	(٤٢٢)	(٢٨٢)	(٧٠٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٧٦	١٤١,١٧٠	٣٩٠,١٥٩	١٥,٢٧٤	٧٩١,٢٣٥	(٣٧,٧٦٦)	١٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٥,١٤٨	٤٠,٨٦٢	٢,٢٦٦,٠١٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١- معلومات الشركة

أورينت للتأمين (ش.م.ع) تأسست بمسؤولية محدودة في ٢٢ يوليو ١٩٨٠ في إمارة دبي بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وبدأت أعمالها في ١ يناير ١٩٨٢. تم تسجيل الشركة بموجب القانون الاتحادي رقم (٩) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة ("قانون شركات التأمين") بتاريخ ٢٩ ديسمبر ١٩٨٤ تحت الرقم (١٤). وفي ٢ مايو ١٩٨٨، تم تعديل وضع الشركة لتصبح شركة مساهمة عامة وفقاً لمتطلبات قانون شركات التامين وتم تسجيلها بموجب القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بالشركات التجارية. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. تخضع الشركة لأنظمة القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم عملياتها. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٧٩٦٦ دبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة القابضة للمجموعة هي شركة الفطيم لخدمات التطوير ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة، ولها تأثير جوهري على المجموعة. إن الشركة القابضة النهائية للمجموعة هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص العقارات والأعمال الهندسية والسيارات والمخاطر البحرية والحوادث العامة والتأمينات الطبية (تعرف مجتمعةً بالتأمينات العامة) ومخاطر التأمين على الحياة للمجموعة والأفراد (تعرف مجتمعةً بالتأمين على الحياة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

أسست الشركة شركات تابعة لها في سوريا ومصر وسيريلانكا وتركيا ولديها فروع في سلطنة عمان والبحرين. خلال السنة السابقة، قامت الشركة التابعة لها في مصر بتغيير اسمها من شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي (ش.م.م) إلى شركة أورينت للتأمين التكافلي (ش.م.م). تمت الموافقة على تغيير الاسم في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في ٢ أكتوبر ٢٠١٤ وتم الحصول على الموافقات القانونية في ٦ يناير ٢٠١٥.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويجرى تقريب جميع الأرقام إلى أقرب ألف درهم إلا إذا أشير لغير ذلك.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بشكل عام حسب السيولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي (غير الحالي) الذي تم عرضه في الإيضاحات.

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الامارات العربية المتحدة.

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية الخاصة بالمجموعة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة لنفس تاريخ إعداد التقارير المالية للشركة باستثناء شركة أورينت للتأمين التكافلي (ش.م.م) – مصر، وهي شركة تابعة، حيث تكون نهاية السنة لديها في ٣٠ يونيو وبالتالي تستخدم المجموعة حسابات الاثني عشر شهرا التي تم مراجعتها كما في ٣١ ديسمبر. يتم تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة لمثل المعاملات والأحداث في ظروف مماثلة. يتم تحقيق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو لديها حقوق، لعوائد متغيرة من اشتراكها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا وفقط إذا كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تعطي المجموعة القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة للشركة المستثمر فيها)
- التعرض، أو حقوق، للعوائد المتغيرة من ارتباطها مع الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام السلطة على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها

بشكل عام، هناك افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تضع المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة في تقييم ما إذا كان لها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات لواحد أو أكثر من العناصر الثلاث للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تخسر المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. إن موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة تدرج في البيانات المالية الموحدة بدءاً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من بنود الدخل الشامل الأخرى تعود إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحصص غير المسيطرة، حتى ولو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتهم المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية بالكامل داخل المجموعة التي تتعلق بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

يتم احتساب التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون خسارة السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

تتألف المجموعة من الشركة والشركات التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*نسبة الملكية* ٢٠١٥	*نسبة الملكية* ٢٠١٤
شركة المشرق العربي للتأمين	التأمينات العامة	سوريا	٤٠٪	٤٠٪
شركة أورينت للتأمين التكافلي (ش.م.م)	التأمينات العامة	مصر	٦٠٪	٦٠٪
شركة أورينت للتأمين المحدودة	التأمينات العامة	سريلانكا	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة أورينت سيغورتا أنونيم سيركيتي	التأمينات العامة	تركيا	١٠٠٪	١٠٠٪

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

إذا خسرت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بما يلي:

التوقف عن تثبيت الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة
التوقف عن تثبيت المبلغ المدرج لأية حصص غير مسيطرة
التوقف عن تثبيت فروقات المعاملات المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية
تثبيت القيمة العادلة للمبلغ المستلم
تثبيت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
تثبيت أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر
إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات المثبتة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح غير الموزعة، كما هو ملائم.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٥

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية ذات العلاقة في السنة الحالية على هذه البيانات المالية الموحدة، ولم يكن لاتباعها أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة في هذه البيانات المالية الموحدة ولكنه قد يؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ خطط المزايا المحددة- مساهمات الموظفين
يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ أن تقوم المنشأة بالأخذ في الاعتبار المساهمات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند احتساب خطط المزايا المحددة. عندما تكون هذه المساهمات مرتبطة بالخدمة، يجب أن تكون عائدة إلى فترات الخدمة كمزايا سالبة. توضح هذه التعديلات أنه إذا كان مبلغ المساهمات مستقل عن عدد سنوات الخدمة، يسمح للمنشأة أن تثبت هذه المساهمات كخفض في تكاليف الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، بدلاً من تخصيص المساهمات في فترات الخدمة. يسري مفعول هذا التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. لا يتعلق هذا التعديل بالمجموعة، نظراً لأنه ليس لدى أي من منشآت المجموعة خطط مزايا محددة للمساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة.

التحسينات السنوية دورة ٢٠١٠-٢٠١٢
باستثناء التحسينات المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم المطبقة على معاملات الدفعات على أساس الأسهم بتاريخ المنح قبل أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤، يسري مفعول جميع التحسينات الأخرى للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. قامت المجموعة بتطبيق هذه التحسينات لأول مرة في هذه البيانات المالية الموحدة: تشتمل على:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفعات على أساس الأسهم*
يتم تطبيق هذا التحسين في المستقبل ويوضح بعض الأمور المتعلقة بتعريفات الأداء وشروط الخدمات التي تكون شروط المنح. إن هذه التعديلات لم تؤثر على البيانات المالية الموحدة أو السياسات المحاسبية للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال
يتم تطبيق هذا التعديل مستقبلا ويوضح أن جميع ترتيبات المبلغ الطارئ المصنفة ضمن المطلوبات (أو الموجودات) والناتجة من دمج الأعمال يجب أن يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر سواءً كانت تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أم لا. هذا يتوافق مع السياسة المحاسبية الحالية للمجموعة، وبالتالي، لن يؤثر هذا التعديل على السياسة المحاسبية للمجموعة.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ *القطاعات التشغيلية*
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتوضح أنه:

- يجب على المنشأة أن تفصح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع في الفقرة ١٢ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨، بما في ذلك وصف مختصر للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (على سبيل المثال، المبيعات وإجمالي الأرباح) المستخدمة لتقييم فيما اذا كانت القطاعات "متشابهة" و؛
- يلزم الإفصاح عن تسوية موجودات القطاع إلى إجمالي الموجودات فقط في حال رفع تقرير بالتسوية إلى رئيس العمليات، كما في الإفصاح المطلوب لمطلوبات القطاع. إن هذه التعديلات لم تؤثر على البيانات المالية الموحدة أو السياسات المحاسبية للمجموعة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الموجودات الثابتة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة
يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ على أنه يمكن أن يعاد تقييم بند الموجودات بالرجوع إلى البيانات الملحوظة إما بتعديل إجمالي المبلغ المدرج لبند الموجودات إلى قيمة السوق أو بتحديد قيمة السوق للقيمة المدرجة وتعديل إجمالي المبلغ المدرج نسبياً بحيث يكون المبلغ المدرج الناتج مساوٍ لقيمة السوق. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم هو الفرق بين المبالغ الإجمالية والمدرجة لبند الموجودات. إن هذا التعديل لم يؤثر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الطرف ذي العلاقة
يتم تطبيق التعديل بأثر رجعي ويوضح أن منشأه إدارة (منشاة تقدم خدمات لموظفي الإدارة العليا) هي طرف ذو علاقة يخضع إلى إفصاحات الطرف ذي العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشأة التي تستخدم شركة إدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة على خدمات الإدارة. لا يتعلق هذا التعديل بالمجموعة لأنها لا تتلقى أي خدمات إدارة من المنشآت الأخرى.

المعايير والتفسيرات الجديدة ولكن لم يسر مفعولها بعد
إن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات لا يسري مفعولها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، مع عدم اختيار المجموعة اتباعها في وقت مبكر. وبالتالي، لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية
في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية الإصدار النهائي من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: التثبيت والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يجمع كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة لمشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يجب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. بخصوص محاسبة التحوط، يتم تطبيق هذه المتطلبات عموماً بالمستقبل، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

تخطط المجموعة لاتباع المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله. بشكل عام، فإن المجموعة لا تتوقع أي تأثير جوهري على البيانات الموحدة للمركز المالي وحقوق الملكية الخاصة بها، باستثناء تأثير تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(أ) التصنيف والقياس
لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على البيانات الموحدة للمركز المالي أو حقوق الملكية الخاصة بها عند تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتوقع أن يستمر القياس بالقيمة العادلة لجميع الموجودات المالية المحتفظ بها حالياً بالقيمة العادلة. إن الغرض من الأسهم في الشركات غير المدرجة هو الاحتفاظ بها للمستقبل المنظور.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

(ب) الانخفاض في القيمة
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على كافة سندات الدين والقروض والذمم المدينة لديها، إما على ١٢ شهراً أو مدى الحياة. تتوقع المجموعة تطبيق طريقة مبسطة وتسجيل الخسائر المتوقعة لمدى الحياة على جميع الذمم المدينة.

(ج) محاسبة التحوط
لا تملك المجموعة أي علاقات تحوط حالياً. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يغير من المبادئ العامة لكيفية احتساب المنشأة للتحوط الفعال ولا تتوقع المجموعة تأثير جوهري كنتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. سوف تقيم المجموعة التغيرات المحتملة المتعلقة باحتساب القيمة الزمنية للخيارات أو النقاط الآجلة أو فارق أساس العملة بمزيد من التفصيل في المستقبل، إن وجد.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات المؤجلة المنظمة
إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ هو معيار اختياري يسمح للمنشأة، التي تخضع أنشطتها لأسعار منظمة، بمواصلة تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية على أرصدة الحسابات المؤجلة المنظمة عند اتباعها للمرة الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية. إن المنشآت التي تتبع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ يجب أن تعرض الحسابات المؤجلة المنظمة كبنود منفصلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركات الحالية في أرصدة هذه الحسابات كبنود منفصلة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى. يتطلب المعيار إفصاحات عن طبيعة الأسعار المنظمة للمنشأة، والمخاطر المرتبطة بها، وتأثير تلك الأسعار المنظمة للمنشأة على بياناتها المالية. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. نظراً لأن المجموعة تعد بياناتها المالية حالياً وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فإن هذا المعيار لا ينطبق.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء
تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو الخدمات إلى العميل.

إن معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع متطلبات تثبيت الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يلزم تطبيق إما المعيار بالكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، عندما ينتهي مجلس المعايير المحاسبية الدولية من تعديلاته لتأجيل تاريخ سريان مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لسنة واحدة. يسمح بالاتباع المبكر. تخطط المجموعة لاتباع المعيار الجديد بتاريخ سريان المفعول المحدد باستخدام طريقة تطبيق المعيار بالكامل بأثر رجعي. خلال سنة ٢٠١٥، قامت المجموعة بتقييم أولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، والذي يخضع للتغيرات الناتجة عن تحليل مستمر أكثر تفصيلا. علاوة على ذلك، تضع المجموعة في الاعتبار التوضيحات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في مسودة عرض في يوليو ٢٠١٥ وسوف يتم متابعة أي تطورات أخرى.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة: احتساب الاستحواذ على الحصص
تتطلب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ أن المشغل المشترك الذي يقوم باحتساب الاستحواذ على الحصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة أعمال، يجب أن تطبق مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ذي علاقة بخصوص احتساب دمج الأعمال. توضح التعديلات أيضا أن الحصة المحتفظ بها سابقاً في عملية مشتركة لا يعاد قياسها عند استحواذ حصة إضافية في نفس العملية المشتركة بينما يتم الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. وبالإضافة إلى ذلك، تم إضافة استثناء نطاق للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما يكونا الطرفان اللذان يتقاسمان السيطرة المشتركة، بما في ذلك المنشأة التي تعد التقارير، هما تحت السيطرة المشتركة لنفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ على الحصة الأولية في عملية مشتركة والاستحواذ على أية حصص إضافية أخرى لنفس العملية المشتركة ويسري مفعولها مستقبلاً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: توضيح طرق مقبولة من الاستهلاك والإطفاء
توضح التعديلات المبادئ في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ أن الإيرادات تعكس نمطا من المزايا الاقتصادية التي يتم إنتاجها من تشغيل أعمال (حيث يكون بند الموجودات جزءاً منها) بدلا من المزايا الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام بند الموجودات. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام طريقة قائمة على الإيرادات لاستهلاك موجودات ثابتة، ويمكن استخدامها فقط في ظروف محدودة جدا لإطفاء موجودات غير ملموسة. يسري مفعول التعديلات مستقبلاً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لم تستخدم طريقة قائمة على الإيرادات لاستهلاك موجوداتها غير المتداولة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة: النباتات المنتجة
تغير التعديلات المتطلبات المحاسبية للموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات المنتجة. بموجب التعديلات، فإن الموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات المنتجة لم تعد ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١. وبدلا من ذلك، سيتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦. بعد التثبيت الأولي، سيتم قياس النباتات المنتجة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ بالتكلفة المتراكمة (قبل الاستحقاق) وباستخدام نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم (بعد الاستحقاق). كما تتطلب التعديلات أن الإنتاج الذي يظهر على النباتات المنتجة سيبقى في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ ويقاس بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. بخصوص المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات المنتجة، سيتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٠ محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية. يسري مفعول التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة حيث أن المجموعة ليس لديها أية نباتات منتجة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
سوف تسمح التعديلات للمنشآت استخدام طريقة حقوق الملكية لمعالجة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الشقيقة محاسبياً في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. إن المنشآت التي تطبق بالفعل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية واختارت التغيير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة سوف تضطر إلى تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي. بالنسبة للذين يتبعون المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة واختاروا استخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة، يتعين عليهم تطبيق هذه الطريقة من تاريخ الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨- بيع أو مساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك

تعرض التعديلات الاختلاف بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ في التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تم بيعها أو مساهمتها إلى شركة شقيقة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أنه يتم تثبيت كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو مساهمة بالموجودات التي تشكل أعمال، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، بين المستثمر وشركاته الشقيقة أو مشروعه المشترك.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨- بيع أو مساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك (تتمة)

ومع ذلك أي أرباح أو خسائر تنتج عن بيع أو مساهمة بالموجودات لا تشكل أعمال، تثبت فقط ضمن نطاق حصص المستثمرين غير المعنيين في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك. يجب تطبيق هذه التعديلات في المستقبل ويسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤

هذه التحسينات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. وتشمل:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

يتم استبعاد الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) عموماً إما من خلال بيعها أو توزيعها على الملاك. يوضح هذا التعديل أن التغيير من إحدى أساليب الاستبعاد تلك إلى أخرى لن تعتبر خطة جديدة للاستبعاد، بل هي استمرار للخطة الأصلية. وبالتالي، لا يوجد انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات

(١) عقود تقديم الخدمات

يوضح التعديل أن عقود تقديم الخدمات التي تشمل رسوم، يمكن أن تشكل ارتباط مستمر في بند الموجودات المالي. يجب على المنشاة تقييم طبيعة الرسوم والترتيب مقابل توجيهات الارتباط المستمر الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ من أجل تقييم ما إذا كان يتطلب تقديم افصاحات. يجب تقييم عقود تقديم الخدمات التي تشكل ارتباط مستمر بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة لا يلزم تقديمها عن أي فترة تبدأ قبل الفترة السنوية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات لأول مرة. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

(٢) قابلية تطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ في البيانات المالية المرحلية الموجزة

يوضح التعديل أن متطلبات الإفصاح عن التسوية لا تنطبق على البيانات المالية المرحلية الموجزة، إلا إذا قدم الإفصاح تحديثاً جوهرياً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين

يوضح هذا التعديل أن نشاط السوق لسندات الشركات عالية الجودة يتم تقييمه على أساس العملة التي تم بها تصنيف الالتزام وليس الدولة التي تم فيها الالتزام. عندما لا يكون هناك سوق نشطة لسندات الشركات عالية الجودة في تلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية. يجب تطبيق هذا التعديل في المستقبل. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية
يوضح التعديل أن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون إما في البيانات المالية المرحلية أو مدرجه في أي تقرير مالي مرحلي آخر يشير إلى البيانات المالية المرحلية (على سبيل المثال في تقرير الإدارة أو تقرير المخاطر). يجب أن تكون المعلومات الأخرى المتضمنة في التقرير المالي المرحلي متاحة للمستخدمين بنفس شروط وتوقيت البيانات المالية المرحلية. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح
إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية توضح، بدلاً من أن تغير جوهرياً، المتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١. توضح التعديلات:

- متطلبات حد الإفصاح في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
- أن بعض البنود المحددة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى وبيان المركز المالي يمكن تفصيلها.
- أن يكون لدى المنشآت مرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات في البيانات المالية
- أن حصة بنود الدخل الشامل الأخرى في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب تقديمها في مجموعة كبند واحد منفصل، وتصنف بين تلك العناصر التي سوف يتم أو لا يتم لاحقاً إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات المطبقة عند عرض المجموع الفرعي الإضافي في بيان المركز المالي وبيان الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى. هذه التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١٠ و١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ المنشآت الاستثمارية – تطبيق استثناء التوحيد
تعالج التعديلات الأمور التي نتجت من تطبيق استثناء المنشآت الاستثمارية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. إن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ توضح أن الإعفاء من عرض البيانات المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التي هي شركة تابعة للمنشأة الاستثمارية، عندما قامت المنشأة الاستثمارية بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

إضافة على ذلك، إن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ يوضح أنه يتم توحيد فقط الشركة التابعة للمنشأة الاستثمارية والتي ليست منشأة استثمارية بحد ذاتها ولكن تقدم خدمات الدعم إلى المنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، أن يحتفظ بقياس القيمة العادلة الذي تم تطبيقه من قبل الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك للشركة الشقيقة حسب حصصها في الشركات التابعة.

يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي ويسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتطلب من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إن عدم التأكد حول هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يترتب عليه نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المتأثر في الفترات المستقبلية. خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بالأحكام التالية باستثناء تلك التي تشتمل على تقديرات، والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة:

الأحكام

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استحواذ الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه على أنه محتفظ به لتاريخ الاستحقاق أو للمتاجرة أو يظهر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متوفر للبيع.

بالنسبة للاستثمارات التي تعتبر محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تتأكد الإدارة من أن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تم استيفائها وبالأخص أن المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بالاستثمارات لتاريخ استحقاقها.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات على أنها للمتاجرة إذا تم استحواذها بصورة أساسية لغرض تحقيق ربح قصير الأجل.

إن تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تكون مصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة ولكن لديها قيمة عادلة متوفرة وجاهزة وموثوق بها وأن التغيرات في القيمة العادلة تم إدراجها كجزء من الأرباح أو الخسائر في الحسابات الإدارية، عندها يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى على أنها متوفرة للبيع.

التزامات عقود الإيجار التشغيلية – المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود إيجار لعقارات تجارية ضمن موجوداتها الثابتة. إن المجموعة، كمؤجر، قررت استناداً على تقييم الشروط والأحكام للاتفاقيات، بأن تحتفظ بجميع المخاطر والمزايا الجوهرية لملكية هذه العقارات وتقوم باحتسابهم كعقود إيجار تشغيلية.

التقديرات والافتراضات

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع

تعتبر المجموعة أن هناك انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتوفرة للبيع عندما يوجد انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمارات تحت تكلفتها أو عندما يوجد دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "مستمر" يتطلب حكم معين. عندما لا تكون القيمة العادلة متوفرة، يتم تقدير المبلغ القابل للتحصيل عن تلك الاستثمارات لتحديد الانخفاض في القيمة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى وتشمل التقلبات العادية في سعر السهم للأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المتداولة.

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

تقوم المجموعة بمراجعة استثماراتها الفردية الجوهرية المحتفظ بها للاستحقاق بتاريخ كل بيان مركز مالي من أجل تقييم فيما إذا كان يجب تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. وعلى وجه الخصوص، فإن أحكام الإدارة ضرورية في إجراء تقدير للمبلغ وزمن التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة. تستند هذه التقديرات على افتراضات حول عدد من العوامل والنتائج الفعلية يمكن أن تكون مختلفة، مما يؤدي إلى تغيرات في المستقبل على المخصص.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

إن الذمم المدينة التي يتم تقييمها بشكل فردي بخصوص الانخفاض في القيمة وتكون خسائر الانخفاض في القيمة أو تستمر في كونها مثبتة، لا تدرج في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. إن تقييم هذا الانخفاض في القيمة يحتاج إلى أحكام. ومن أجل إصدار تلك الأحكام تقوم الشركة بتقييم صفات مخاطر الائتمان التي تعتبر متأخرة وحالتها تشير إلى عدم القدرة على تسديد جميع المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة أن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علماً بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة المجموعة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

التأمينات الطبية والتأمين على الحياة

إن الافتراضات المستخدمة في التقييم الإكتواري لاحتياطات الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة تستند على خبرة الشركة المتعلقة بصناعة التأمين.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ بيان المركز المالي، التي لها مخاطر كبيرة للتسبب بتعديل جوهري لمبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة ضمن السنة المالية المقبلة مبينة فيما يلي:

مخصص المطالبات تحت السداد - سواء تم إخطارها للشركة أم لا

يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخطارها بتاريخ بيان المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخطارها للشركة بتاريخ بيان المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم إخطارها وتلك التي لم يتم إخطارها يتمثل في استخدام أوجه تسديد المطالبات السابقة للتنبؤ بسبل تسديد المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم، يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معاينون للأضرار مستقلون عادة بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم إخطارها والتي حدثت ولم يتم إخطارها بصورة دورية.

تخضع جميع عقود التأمين إلى اختبار كفاية المطلوبات والذي يعكس أفضل تقديرات للإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية الموحدة مدرجة أدناه:

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات

إيرادات أقساط التأمين

إجمالي الأقساط

إن إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها يمثل إجمالي الأقساط المستحقة القبض لكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية الوثيقة. تشتمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض بخصوص الأعمال المكتتب بها في الفترات المحاسبية السابقة.

إن الأقساط غير المكتسبة هي تلك المخصصات من الأقساط المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل المخصص العائد إلى الفترات اللاحقة كمخصص للأقساط غير المكتسبة.

أقساط إعادة التأمين

تتألف أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها من إجمالي الأقساط المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية الوثيقة. تشتمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التأمين التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة.

إن أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترات وثائق التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى مدة عقود إعادة التأمين للعقود التي ينتج عنها خسائر.

دخل العمولات

يتم تثبيت دخل العمولات من الوثائق المكتتبة بتاريخ التنازل عن أقساط إعادة التأمين.

دخل الفوائد

يتم تثبيت دخل الفوائد في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها وتحتسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

دخل آخر

- يتم احتساب توزيعات الأرباح عندما يستحق قبض الدفعات.
- يتم تثبيت دخل الإيجار كدخل خلال الفترة التي تتعلق به.

المطالبات

إن المطالبات التي تتألف من المبالغ المستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل القيمة المتبقية والتحصيلات الأخرى يتم تحميلها لبيان الدخل الموحد عند حدوثها.

تقوم المجموعة عادة بتقدير مطالباتها استناداً للخبرة السابقة. ويقوم معاينو الخسائر المستقلون عادة بتقدير مطالبات الممتلكات. بالإضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص استناداً لتقديرات الإدارة وخبرة المجموعة السابقة بخصوص تسديد المطالبات التي حدثت ولم تعلن بتاريخ بيان المركز المالي. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ بيان المركز المالي والتسديدات والمخصصات في السنة التالية يدرج ضمن بيان الدخل الموحد لتلك السنة. يتم تثبيت مطالبات إعادة التأمين عند تثبيت إجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد المعني.

الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للفترة الحالية بالمبلغ المتوقع تحصيله من أو المدفوع لسلطات الضرائب. إن معدلات الضريبة وقوانين الضرائب المستخدمة في احتساب المبلغ هي تلك المطبقة أو المطبقة بصورة كبيرة بتاريخ إعداد التقرير المالي في الدول التي تعمل فيها الشركة وتنتج دخل خاضع للضرائب.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب (تتمة)
ضريبة الدخل الحالية (تتمة)

إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة ضمن حقوق الملكية يتم تثبيتها ضمن حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الشامل. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسير وتحديد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

الضريبة المؤجلة
يتم تقديم الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات للفروقات المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات والمبالغ المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ التقرير.

يتم تثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة التي تخضع للضريبة، باستثناء:

- عندما يظهر بند مطلوبات الضريبة المؤجلة من التثبيت الأولي للشهرة أو بند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال، في وقت المعاملة، ولا يؤثر على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة والحصص في مشاريع مشتركة، عندما يمكن التحكم بتوقيت عكس تلك الفروقات المؤقتة ويكون من المرجح أن تلك الفروقات المؤقتة لن تعكس في المستقبل المنظور.

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع، وترحيل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبة غير مستخدمة. تثبت موجودات الضريبة المؤجلة إلى حد يكون فيه من المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متوفرة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة مقابلها، باستثناء:

- عندما ينتج بند موجودات الضريبة المؤجلة الذي يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من التثبيت الأولي لبند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة والحصص في مشاريع مشتركة، يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى حد يكون فيه من المرجح عكس تلك الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور وتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة حيث يمكن استخدام الفروقات المؤقتة مقابلها.

يتم مراجعة المبالغ المدرجة لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتخصم إلى حد لم يعد مرجحاً أن الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية ستكون متوفرة للسماح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة بتاريخ كل تقرير وتثبت إلى حد يصبح فيه من المرجح أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة سوف تسمح بتحصيل بند موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة بتاريخ التقرير.

إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق بالبنود المثبتة خارج الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها خارج الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت بنود الضريبة المؤجلة بخصوص المعاملات المعنية إما ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو مباشرةً في حقوق الملكية.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا وجد حق ملزم قانوناً لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات الضريبة الحالية وتتعلق الضريبة المؤجلة بنفس المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

إن المزايا المستحوذ عليها كجزء من دمج الأعمال، ولكن لا تستوفي معايير التثبيت المنفصل في ذلك الوقت، يتم تثبيتها لاحقاً إذا تغيرت معلومات جديدة حول الحقائق والظروف. يتم معاملة التعديل إما على أنه انخفاض في قيمة الشهرة (طالما أنه لا يزيد عن الشهرة) إذا حدث خلال فترة القياس أو يثبت في بيان الدخل الموحد.

مصاريف العمولات
إن العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بإصدار عقود التأمين وتجديدها تحمّل في بيان الدخل الموحد عند حدوثها.

عقود الإيجار
المجموعة كمستأجر
ليس لدى المجموعة أية عقود إيجار تمويلية. إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بصورة كبيرة بجميع المخاطر والمزايا لملكية لبند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم تثبيت دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

المجموعة كمؤجر
إن عقود الإيجار عندما لا تقوم المجموعة بتحويل بصورة كبيرة جميع المخاطر والمزايا لملكية بند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. إن التكاليف المباشرة الأولية التي حدثت أثناء التفاوض على عقود الإيجار التشغيلية يتم إضافتها إلى المبلغ المدرج لبند الموجودات المؤجر وتثبت على مدى فترة العقد على نفس الأسس كإيرادات الإيجار.

العملات الأجنبية
يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً عملة عرض البيانات المالية والعملة المستخدمة من قبل الشركة الأم. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها المستخدمة وأن البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة تقاس باستخدام العملة المستخدمة لديها.

١) المعاملات والأرصدة
تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية من قبل منشآت المجموعة حسب أسعار الصرف الفورية لعملتها المستخدمة المعنية في التاريخ الذي تكون به المعاملة مؤهلة للتثبيت لأول مرة.

إن الموجودات والمطلوبات النقدية المصنفة بالعملات الأجنبية تحول بأسعار الصرف الفورية للعملة المستخدمة بتاريخ التقرير.

إن الفروقات الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية تثبت في بيان الأرباح أو الخسائر باستثناء البنود النقدية التي تم تعيينها كجزء من تحوط صافي استثمار المجموعة في عملية أجنبية. يتم تثبيتها في بنود الدخل الشامل الأخرى حتى يتم استبعاد صافي الاستثمار في الوقت الذي يتم تصنيف المبلغ المتراكم في بيان الأرباح أو الخسائر. تسجل رسوم الضرائب والائتمان العائد إلى فروقات سعر الصرف على هذه البنود النقدية أيضاً في بنود الدخل الشامل الأخرى.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بتواريخ المعاملات الأولية. إن البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية تحول باستخدام أسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة يتم معاملتها بما يتوافق مع تثبيت الأرباح أو الخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للبند (أي أن فروقات التحويل على البنود التي تم تثبيت أرباح أو خسائر القيمة العادلة لها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو بيان الدخل يتم تثبيتها أيضاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو بيان الدخل، على التوالي).

إن أي شهرة تنتج من الاستحواذ على عملية أجنبية وأي تعديلات في القيمة العادلة للقيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات تنتج من الاستحواذ تعامل على أنها موجودات ومطلوبات العملية الأجنبية وتحول بسعر الصرف بتاريخ التقرير.

٢) شركات المجموعة
عند توحيد البيانات المالية، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف السائد بتاريخ التقرير ويتم تحويل بيانات الدخل بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملات. إن فروقات التحويل الناتجة من توحيد البيانات المالية تثبت ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم تثبيت عنصر بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد.

الموجودات الثابتة
تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم. تشتمل التكلفة التاريخية على المصروفات العائدة مباشرة إلى استحواذ الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة لبند الموجودات أو تثبيتها كبند موجودات منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المرجح أن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة، ويمكن قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم صرفها فيها.

لا يتم استهلاك الأراضي ملك حر والموجودات الثابتة غير المستخدمة. إن الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة للمجموعة هي كما يلي:

مباني	٢٥ سنة
أثاث وتركيبات	٤ إلى ٧ سنوات
معدات مكتبية	٣ إلى ٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام على النحو الوارد أعلاه.

تظهر الموجودات الثابتة غير المستخدمة بالتكلفة. عندما تستخدم، يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الثابتة المناسبة وتستهلك وفقا لسياسات المجموعة.

إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي يتم معالجتها محاسبياً بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أما المصاريف اللاحقة الأخرى فيتم رسملتها فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالموجودات الثابتة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند حدوث المصاريف.

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة المدرجة. ويتم تضمينها في بيان الدخل الموحد.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس

يتم تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد عندما تصبح المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة. من ذلك التاريخ فإن أية أرباح وخسائر ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المتوفرة للبيع يتم تثبيتها. يتم تثبيت الذمم المدينة في التاريخ الذي تحول فيه إلى أو تستحوذ من قبل المجموعة.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني محدد بحسب الأنظمة أو العرف السائد في السوق (المتاجرة بالطريقة العادية) يتم تثبيتها بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع بند موجودات.

تشتمل الموجودات المالية للمجموعة على الأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والمدينين التجاريين والذمم المدينة عن التأمين والأدوات المالية المدرجة وغير المدرجة.

القياس اللاحق

يتم تثبيت الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في البداية بقيمتها العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات العائدة مباشرةً إلى استحواذ أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

لاحقاً للتثبيت الأولي، فإن جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وجميع الموجودات المتوفرة للبيع تقاس بالقيمة العادلة، باستثناء أن أية أداة لا يكون لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم إدراجها بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات، ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

إن جميع الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية التي لا يتم المتاجرة بها يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

التوقف عن تثبيت

تتوقف المجموعة عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من بند الموجودات، أو قامت بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة ما حيث يتم تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية. إن أية حصة في الموجودات المالية التي تم التوقف عن تثبيتها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة يتم تثبيتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

تقوم المجموعة بالتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عند الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

أرصدة التأمين المدينة

يتم تثبيت ذمم التأمين المدينة عند استحقاقها ويجري قياسها عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيم المدرجة لذمم التأمين المدينة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف بأن المبالغ المدرجة قد لا يتم تحصيلها، مع تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية
تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع القصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الانخفاض في قيمة الموجودات مالية
يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية قد تعرض لانخفاض في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

(أ) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أية خسائر للانخفاض في القيمة تم تثبيتها سابقاً في بيان الدخل.
(ب) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالي مشابه.
(ج) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (باستثناء الشهرة)
تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك مؤشر بأن أحد الموجودات قد انخفضت قيمته. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يتوجب إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات. إن المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات أو للوحدات التي تولد النقد يمثل القيمة العادلة لبند الموجودات ناقصاً التكاليف للبيع وقيمة الاستخدام له أيهما أعلى. يتم تحديد المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات الفردي، إلا إذا كان بند الموجودات لا يولد تدفقات نقدية داخلة التي تكون مستقلة إلى حد كبير عن تلك الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما يزيد المبلغ المدرج لبند الموجودات أو الوحدات التي تولد النقد عن المبلغ القابل للتحصيل، يعتبر بند الموجودات منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى المبلغ القابل للتحصيل.

عند تقييم قيمة الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة العائدة لبند الموجودات يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية باستخدام أسعار الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لبند الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف للبيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذا الاحتساب بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المساهمة العامة المدرجة أو أية مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

المطلوبات المالية
التثبيت الأولي والقياس
إن المطلوبات المالية ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ يتم تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو قروض وسلفيات أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط ضمن تحوط فعال، كما هو ملائم. تقوم المجموعة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عند التثبيت الأولي.

يتم تثبيت جميع المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلفيات بعد تنزيل تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إليها.

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على الدائنين التجاريين والآخرين وعقود التأمين.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية المصنفة عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة إذا تم استحواذها بغرض البيع على المدى القريب. تشمل هذه الفئة أدوات مالية مشتقة أبرمتها المجموعة وهي غير مصنفة كأدوات تحوط في علاقات التحوط على النحو المحدد من قبل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتم تصنيف المشتقات المتضمنة المنفصلة أيضا كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل.

لم تقم المجموعة بتصنيف أية مطلوبات مالية عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

مطلوبات عقود التأمين

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة يمثل الجزء من الأقساط المقبوض أو المستحق القبض المتعلق بالمخاطر غير المنتهية بتاريخ إعداد التقارير المالية. تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة على أساس النسبة المئوية من صافي الأقساط المكتتبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوجب حسب القوانين في البلدان المعنية. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة استناداً للتقييم الإكتواري المستقل حسب متطلبات المادة ٤٤ من قانون شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وقوانين التأمين في البلدان المعنية التي سجلت فيها الشركات التابعة.

المطالبات تحت السداد

يتم تثبيت مطلوبات عقود التأمين عند تقديم المطالبات. تعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات تحت السداد، والتي تستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، بما في ذلك المطالبات التي حدثت ولكن لم يبلغ عنها مع تكاليف متابعة المطالبات ذات العلاقة. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد بتاريخ بيان المركز المالي. إن الالتزام لا يخصم مقابل القيمة المالية للزمن. يتم شطب الالتزام عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

إن العمولات التي تختلف مع والمتعلقة باستحواذ عقود الاستثمارات والتأمين الجديدة يتم التعامل معها على أنها مصاريف مدفوعة مقدما (DAC) إلى الحد أن العمولات تتعلق بتوفير الخدمات في المستقبل من قبل الأطراف التي تدفع المبالغ، وعندما يمكن قياس درجة اكتمال الخدمة بشكل موثوق وتكون المجموعة واثقة من تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من تقديم الخدمات. يتم صرف العمولة المدفوعة مسبقا من خلال بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي تحددها ميزات الوثيقة والتي اختارها صاحب العقد والمقدمة مقابل دفع العمولة. إن الفترات التي يتم صرف العمولة فيها تتراوح من ستة أشهر إلى ستين شهرا. إن العمولات التي ينشأ منها بند مطلوبات عند الانتهاء من عمل جوهري دون توقع تقديم المزيد من الخدمات يتم تثبيتها في المصاريف عند تكبدها. بالنسبة لمقدمات عقد الاستثمارات حيث يتم تأجيل التكاليف، لا يتم تأجيل أي تكاليف وراء النقطة التي يعتبر المقدم فيها قد أوفى بالتزاماته التعاقدية وليس من المتوقع أو من الملزم تنفيذ المزيد من الخدمات.

الدائنون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم تثبيت المبالغ المستحقة الدفع في المستقبل لقاء تزويد المجموعة ببضاعة أو خدمات سواء استلمت المجموعة فواتير من الموردين أو لم تستلم.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو فعلي) على المجموعة نتيجة حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة وقابلة للتحديد بشكل موثوق.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وبالنسبة للموظفين العاملين في فروع أجنبية للمجموعة والشركات التابعة وفقاً لقانون العمل في المنطقة المعنية. تستند المبالغ المستحقة الدفع عن هذه المزايا عادة على الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظفين، خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

بخصوص الموظفين المواطنين، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد أو تأمينات اجتماعية تم تأسيسه من قبل البلدان المعنية وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

مصاريف الفوائد
يتم تثبيت الفوائد المدفوعة في بيان الدخل الموحد عندما تستحق وتحتسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

اختبار كفاية المطلوبات
تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم فيما إذا كانت التزامات التأمين المثبتة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لالتزاماتها التأمينية غير كافٍ على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة فإن كل النقص يتم تحميله في الحال لبيان الدخل وإيجاد مخصص أخطار سارية. لا تقوم المجموعة بخصم التزاماتها بخصوص المطالبات غير المدفوعة نظراً لأن جميع المطالبات من المتوقع تسديدها خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي.

عقود إعادة التأمين المبرمة
تقوم المجموعة بتغطية مخاطر التأمين أثناء سير الأعمال العادية لجميع أصناف التأمين لديها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. إن المبالغ القابلة للتحصيل من شركات إعادة التأمين يتم تقديرها بما يتماشى مع مخصص المطالبات تحت السداد أو المطالبات المسددة المرتبطة بوثائق إعادة التأمين وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تظهر هذه المبالغ "كموجودات إعادة التأمين" في بيان المركز المالي إلى حين تسديد المطالبة من قبل المجموعة. عند تسديد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من شركة إعادة التأمين بخصوص المطالبة المدفوعة إلى "ذمم التأمين المدينة".

يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر من شراء عقود إعادة التأمين في بيان الدخل الموحد مباشرة في تاريخ الشراء ولا يتم إطفاؤها.

لا تعفي اتفاقيات إعادة التأمين المغطاة المجموعة من التزاماتها لحاملي الوثائق.

بتاريخ إعداد التقارير المالية، تجري المجموعة تقييماً فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن بند موجودات إعادة التأمين قد تكون انخفضت قيمته. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي نتيجة لوقوع حدث بعد التثبيت الأولي لبند موجودات إعادة التأمين بأن المجموعة قد لا تقبض جميع المبالغ القائمة المستحقة بموجب شروط العقد وأن للحدث تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي ستقبضها المجموعة من شركة إعادة التأمين. عند وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ القابل للتحصيل. عندما تزيد القيمة المدرجة لمبلغ بند موجودات إعادة التأمين عن المبلغ الممكن تحصيله يعتبر بند الموجودات منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى المبلغ الممكن تحصيله. يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

التسوية
يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق ملزم قانونيا لتسوية المبالغ المثبتة أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بالتزامن. إن الدخل والمصروفات لا يتم تسويتها في بيان الدخل الموحد إلا إذا كان ذلك متوجباً أو مسموحاً به حسب معيار أو تفسير محاسبي.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية
عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، يتم قياس القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم بما في ذلك نموذج خصم التدفقات النقدية. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فإن درجة من الحكم مطلوبة لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات.

بخصوص الأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها في أسواق نشطة، تحدد القيمة العادلة بتاريخ إعداد التقارير المالية بالرجوع إلى أسعار العطاءات المتداولة في سوق الأوراق المالية دون أي خصم على تكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار السوق الحالية لاستثمارات مشابهة أو معاملات السوق الاعتيادية أو استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو أية نماذج تقييم أخرى.

إعداد تقارير القطاعات
إن اعداد تقارير القطاعات الخاص بالمجموعة يستند على القطاعات التشغيلية التالية: قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة وقطاع الاستثمارات.

أ) يضم قطاع التأمينات العامة كلا من التأمينات العامة والتأمين الصحي للأفراد والشركات. تشتمل منتجات التأمينات العامة المقدمة على التأمين على السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والطاقة والحوادث العامة والتأمين الصحي. هذه المنتجات توفر حماية للموجودات الخاصة بحامل وثيقة التأمين وتعويض الأطراف الأخرى التي تضررت نتيجة لحادث قام به حامل وثيقة التأمين، على سبيل المثال، مطالبات التزام للموظف والأسبستوس. توفر عقود الرعاية الصحية بدون التأمين على الحياة غطاء طبي لحاملي وثيقة التأمين. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة في المقام الأول من أقساط التأمين ودخل العمولات.
ب) يقدم قطاع التأمين على الحياة التأمين على الحياة للأفراد والجماعات. تشتق إيرادات القطاع بصورة أساسية من أقساط التأمين ودخل العمولات.
ج) قطاع الاستثمار ويشمل الاستثمار في الأسهم والأوراق المالية ذات الدخل الثابت مثل السندات والودائع الثابتة والدخل الآخر.

تصنيف المنتجات
إن عقود التأمين هي العقود حيث تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة للتعويض لحاملي الوثائق إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحّول المخاطر المالية الجوهرية مع عدم وجود مخاطر تأمين جوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر السعر أو التصنيف الائتماني أو متغيرات أخرى بشرط في حالة المتغير غير المالي أن المتغير غير محدد لطرف في العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقي عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها. يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار أو أية عقود تأمين بعد البدء في العمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتجات (تتمة)

عقود الاستثمارات
تقوم المجموعة بإصدار عقود استثمارات بدون شروط ثابتة ومضمونة (وحدة مرتبطة) ووفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ فإن الأقساط المقبوضة والمطالبات المدفوعة لا يتم تثبيتها في بيان الدخل ولكن تعامل على أنها حركة في بيان المركز المالي. إن جميع الحركات اللاحقة فيما تتعلق بالمطلوبات المالية لعقود الاستثمارات يتم إدراجها ضمن "الاحتياطي المتوفر للبيع" ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية. يتم قياس المطلوبات المالية بقيمة الوحدة الحالية لعقد الاستثمارات التي تعكس القيمة العادلة لموجودات الصناديق.

إذا كان عقد الاستثمارات يخضع لخيار التنازل، ويمكن ممارسته وفقا لتقدير صاحب عقد الاستثمارات بدلا من المجموعة، فإن القيمة العادلة للمطلوبات المالية ليست ابدا أقل من المبلغ المستحق عند التنازل، مخصومة لفترة الإنذار المطلوبة، حيثما ينطبق ذلك، وفقا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: التثبيت والقياس الفقرة رقم ٥٥.

مطلوبات عقود الاستثمارات
لا توجد لدى المجموعة أية عقود استثمار أو أية عقود تأمين ذات مزايا مشاركة اختيارية.

إن مطلوبات عقود الاستثمارات بدون مزايا مشاركة اختيارية يتم تثبيتها عند إبرام العقود ويتم تحميل أقساط التأمين. يتم تثبيت هذه المطلوبات في البداية بالقيمة العادلة، كونها سعر المعاملة مع استبعاد أية تكاليف معاملات والتي تعود مباشرة إلى إصدار العقد. لاحقا للتثبيت الأولي فإن مطلوبات عقود الاستثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تسجيل الودائع والسحوبات مباشرة كتعديل على المطلوبات في بيان المركز المالي الموحد ولا يتم تثبيتها كإجمالي أقساط التأمين في بيان الدخل الموحد.

يتم إجراء تعديلات القيمة العادلة بتاريخ إعداد التقرير وتثبت في بنود الدخل الشامل الأخرى الموحدة ضمن "صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع". بالنسبة للعقود الموحدة، يتم احتساب القيمة العادلة على أنها عدد الوحدات المخصصة لحامل وثيقة التأمين في كل صندوق مرتبط بوحدة مضروبا في سعر الوحدة من هذه الأموال بتاريخ إعداد التقرير. إن موجودات ومطلوبات الصندوق المستخدمة لتحديد أسعار الوحدات بتاريخ إعداد التقرير يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة المعدلة لتأخذ في الاعتبار التأثير على مطلوبات الضريبة المؤجلة من الأرباح غير المحققة عن موجودات الصندوق.

يتم شطب المطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه. بالنسبة للعقود التي يمكن إلغاؤها من قبل حامل وثيقة التأمين، فإن القيمة العادلة للعقد لا يمكن أن تكون أقل من قيمتها عند الاستبعاد.

عندما تحتوي العقود على عنصر المخاطر المالية وعنصر مخاطر تأمين جوهري وتكون التدفقات النقدية من العنصرين مميزة ويمكن قياسها بشكل موثوق، تصبح المبالغ المعنية غير مجمعة. إن أية أقساط متعلقة بعنصر مخاطر التأمين يتم احتسابها على نفس أساس عقود التأمين ويحتسب العنصر المتبقي كوديعة من خلال بيان المركز المالي الموحد كما هو موضح أعلاه.

٣- أرباح السنة

تم إظهار أرباح السنة بعد تحميل:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
تكاليف الموظفين	١١٥,٣١٧	١٠٨,٣٨٨
تكاليف التأجير - عقود الإيجار التشغيلية	٥,٩٤١	٥,٨٨٢

٤- ضرائب الدخل

تعمل شركات المجموعة في سلطنة عمان ومصر وسيريلانكا وتركيا وسوريا وتخضع لضريبة الدخل في هذه البلدان.

لم يتم عرض التسوية للربح المحاسبي إلى رسوم الضريبة نظراً لأن أغلبية عمليات المجموعة تتم في دولة الإمارات العربية المتحدة ولا تخضع لرسوم الضريبة.

إن عنصر ضريبة الدخل المثبت في بيان الدخل الموحد هو كما يلي:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
العام الحالي	٦,٦٠٣	٥,٧٩٨

إن الحركات في ضريبة الدخل المستحقة الدفع المثبتة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
المخصص كما في ١ يناير	٢,٤٢٧	١,٨٤٠
المخصص خلال السنة	٦,٦٠٣	٥,٧٩٨
الضرائب المدفوعة خلال السنة	(٣,٥٧١)	(٥,٠٧٤)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	(٣٤٨)	(١٣٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٥,١١١	٢,٤٢٧

تقوم المجموعة بتسوية موجودات ومطلوبات الضرائب فقط إذا كان لديها حق ملزم قانونياً لتسوية موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية وموجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة التي تتعلق بضرائب الدخل المفروضة من قبل مصلحة الضرائب نفسها.

٥- الموجودات الثابتة

	أراضي *ألف درهم*	*مباني* *ألف درهم*	*معدات مكتبية وأثاث وتركيبات* *ألف درهم*	*سيارات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١٥	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٣٤,٣٤١	١,٩١٧	١٥٢,٧١٤
الإضافات	–	–	٣,٢٢٦	٣٧٨	٣,٦٠٤
الاستبعادات	–	–	(١٢)	(٢٠٧)	(٢١٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٣٧,٥٥٥	٢,٠٨٨	١٥٦,٠٩٩
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٥	–	١١,٦٤٨	١٦,٦٨٩	٩٢٤	٢٩,٢٦١
للسنة	–	٣,٨٥٨	٤,١٧٩	٣١١	٨,٣٤٨
للاستبعادات	–	–	(١٠)	(١٨٠)	(١٩٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	–	١٥,٥٠٦	٢٠,٨٥٨	١,٠٥٥	٣٧,٤١٩
صافي القيمة المدرجة:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠,٠٠٠	٨٠,٩٥٠	١٦,٦٩٧	١,٠٣٣	١١٨,٦٨٠

٥- الموجودات الثابتة (تتمة)

	أراضي ألف درهم	*مباني ألف درهم*	*معدات مكتبية وأثاث وتركيبات ألف درهم*	*سيارات ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١٤	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٢٦,٦١٧	١,٨٣١	١٤٤,٩٠٤
الإضافات	–	–	٧,٩٣٢	٤٢٣	٨,٣٥٥
الاستبعادات	–	–	(٢٠٨)	(٣٣٧)	(٥٤٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٣٤,٣٤١	١,٩١٧	١٥٢,٧١٤
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٤	–	٧,٧٩٠	١٢,٦٥٣	٨٧٩	٢١,٣٢٢
للسنة	–	٣,٨٥٨	٤,٢٠٦	٢٨٥	٨,٣٤٩
للاستبعادات	–	–	(١٧٠)	(٢٤٠)	(٤١٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	–	١١,٦٤٨	١٦,٦٨٩	٩٢٤	٢٩,٢٦١
صافي القيمة المدرجة:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠,٠٠٠	٨٤,٨٠٨	١٧,٦٥٢	٩٩٣	١٢٣,٤٥٣

إن الاستهلاك المحمل للسنة وقدره ٨,٣٤٨ ألف درهم (٢٠١٤ – ٨,٣٤٩ ألف درهم) تم إدراجه ضمن بند المصاريف العمومية والإدارية.

٦- الاستثمارات في الأوراق المالية

	القيمة المدرجة		القيمة العادلة	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
المحافظ المدارة				
- (خارج أ.ع.م)	٢,١٤٨	٢,١٣٦	٢,١٤٨	٢,١٣٦
	٢,١٤٨	٢,١٣٦	٢,١٤٨	٢,١٣٦
الأسهم المتداولة المحتفظ بها لغرض المتاجرة				
- (داخل أ.ع.م)	١١,٤٠٦	١١,٤٧٠	١١,٤٠٦	١١,٤٧٠
	١٣,٥٥٤	١٣,٦٠٦	١٣,٥٥٤	١٣,٦٠٦
الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق				
سندات				
غير متداولة (خارج أ.ع.م)	١٣٠,١٢٥	١١٢,١٤٢	١٣٠,١٢٥	١١٢,١٤٢
	١٣٠,١٢٥	١١٢,١٤٢	١٣٠,١٢٥	١١٢,١٤٢
الاستثمارات المتوفرة للبيع				
سندات				
متداولة (داخل أ.ع.م)	٩,٨٠٠	٩,٦٢٥	٩,٨٠٠	٩,٦٢٥
غير متداولة (خارج أ.ع.م)	٨,٦٨٤	٨,٤٢١	٨,٦٨٤	٨,٤٢١
	١٨,٤٨٤	١٨,٠٤٦	١٨,٤٨٤	١٨,٠٤٦
أسهم متداولة (داخل أ.ع.م)	١,٥٦٤,٧٢٠	١,٢٩٢,٤٠٨	١,٥٦٤,٧٢٠	١,٢٩٢,٤٠٨
استثمارات متداولة محتفظ بها نيابة عن حاملي الوثائق للمنتجات المرتبطة بالوحدات	١٤,٠٥٥	٦,٥٨٨	١٤,٠٥٥	٦,٥٨٨
أموال استثمارات غير متداولة (داخل أ.ع.م)	٢٣٨,٦٩٥	٤٢,٠٢٨	٢٣٨,٦٩٥	٤٢,٠٢٨
	١,٨١٧,٤٧٠	١,٣٤١,٠٢٤	١,٨١٧,٤٧٠	١,٣٤١,٠٢٤
	١,٨٣٥,٩٥٤	١,٣٥٩,٠٧٠	١,٨٣٥,٩٥٤	١,٣٥٩,٠٧٠
	١,٩٧٩,٦٣٣	١,٤٨٤,٨١٨	١,٩٧٩,٦٣٣	١,٤٨٤,٨١٨

إن أسهم الأوراق المالية غير المتداولة مدرجة بالتكلفة بسبب طبيعة التدفقات النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم وجود طرق أخرى مناسبة للوصول إلى قيمة عادلة موثوق بها.

إن الاستثمارات غير المتداولة المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مرهونة وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتأمين في مصر.

٧- مدينو التأمين

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
أقساط التأمين المدينة	٣٣٤,٢١٣	٢١١,٦٥٢
أرصدة مستحقة من شركات إعادة التأمين	٥٠,٧٤٤	٤٣,٤٥٢
أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)	٦٢,١٨٠	٦٧,٠٨٥
	٤٤٧,١٣٧	٣٢٢,١٨٩

إن جميع المبالغ المذكورة أعلاه تستحق الدفع خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي. إن حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المحصلة من قبل المجموعة بتاريخ بيان المركز المالي تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ١٣. إن المبالغ المستحقة الدفع من معيدي التأمين الذين تم التعاقد معهم يتم تسديدها عادة على أساس ربع سنوي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فإن أقساط التأمين وأرصدة شركات التأمين بالقيمة الاسمية ١٩,٥٤٠ ألف درهم (٢٠١٤ – ١٨,٥٩٧ ألف درهم) تعرضت للانخفاض في القيمة.

إن الحركات في مخصص الذمم المدينة التي تعرضت للانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
في ١ يناير	١٨,٥٩٧	١٧,٣٧٠
المحمل للسنة	٩٤٣	١,٢٢٧
في ٣١ ديسمبر	١٩,٥٤٠	١٨,٥٩٧

٨- الودائع لدى البنوك

تتضمن الودائع لدى البنوك ما يلي:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
ودائع نظامية:		
أ) وديعة نظامية لا يمكن سحبها بدون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد حسب المادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ب) مبالغ مرهونة لدى الهيئة العامة لسوق المال، سلطنة عُمان بخصوص رخصة فرع الشركة في مسقط	٢٢,٢٨٣	٢١,٩٣٩
ج) مبالغ مرهونة لدى المكتب الاتحادي العُماني للبطاقة البرتقالية	٤٧٨	٤٧٨
د) مبالغ مرهونة مع هيئة التأمين في سوريا	٤١٨	٥١٣
هـ) مبالغ مرهونة مع الهيئة العامة للرقابة المالية المصرية	٣٠,٧٦٢	٣٦,٢٧٧
و) مبالغ مرهونة مع الخزينة التركية، تركيا	٥,٠٣٧	١٠,٢٦٤
ز) مبالغ مرهونة مع خزينة البنك المركزي البحريني	٧٢٩	–
	٦٩,٧٠٧	٧٩,٤٧١
ودائع أخرى:		
ودائع ثابتة لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر	١,٢١٢,٥٦٥	١,٠٤٩,٢٨٧
	١,٢٨٢,٢٧٢	١,١٢٨,٧٥٨

إن الفوائد على الودائع لدى البنوك بأسعار ثابتة تتراوح بين ٠,٨٪ – ١٢,٨٪ (٢٠١٤ – ٠,٨٪ إلى ١١,٤٪) سنوياً.

٩- النقدية وشبه النقدية

إن النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحد تتألف من مبالغ بيان المركز المالي التالية:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٨٨,٨٧١	١٠٠,٥٤١
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	٣٠,٥٠٠	١٣٧,٠٣٥
	١١٩,٣٧١	٢٣٧,٥٧٦

إن الفوائد على الودائع لدى البنوك بأسعار ثابتة تتراوح بين ٠,٨٪ - ١٢,٨٪ (٢٠١٤ - ٠,٦٪ إلى ١٠,٤٪) سنوياً.

١٠- رأس المال

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
المصدر والمدفوع بالكامل - ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم		
(٢٠١٤ - ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

وافق المساهمون على زيادة رأس المال بمبلغ ٩٥ مليون درهم من خلال رسملة الاحتياطي العام في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في ٢٧ فبراير ٢٠١٤. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية فيما يتعلق بالزيادة في رأس مال الشركة خلال السنة السابقة.

١١- الاحتياطيات

الطبيعة والغرض من الاحتياطيات

- **الاحتياطي الالزامي**

وفقا للنظام الأساسي للشركة، قررت الشركة عدم زيادة الاحتياطي الالزامي أكثر من المبلغ الذي يساوي ٢٥٪ من رأس المال المدفوع. وفقا لذلك، لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي الالزامي خلال السنة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض يقرره المساهمون وذلك بناء على توصية مجلس الإدارة.

- **الاحتياطي القانوني**

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن مثل هذه التحويلات عندما يصبح إجمالي الاحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

- **احتياطي الخسائر الاستثنائية**

يتم تحويل مبلغ يساوي ١٠٪ من صافي دخل التأمين للسنة إلى احتياطي خسائر استثنائية لضمان أن الشركة لديها سيولة كافية للوفاء بالمطالبات الاستثنائية وغير المتكررة التي قد تطرأ في سنوات مقبلة.

إن مبلغاً يساوي ١٠٪ من المطالبات القائمة (بخلاف التأمين على الحياة) للسنة و١٪ من إجمالي أقساط التأمين على الحياة تم تحويله إلى احتياطي خسائر طارئة لضمان أن الشركة لديها سيولة كافية للوفاء بالمطالبات الاستثنائية وغير المتكررة التي قد تطرأ في سنوات مقبلة في فرع عمان.

١١- الاحتياطيات (تتمة)

الطبيعة والغرض من الاحتياطيات (تتمة)

- **الاحتياطي العام**

تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام بناء على توصية من مجلس الإدارة والموافقة عليها من قبل المساهمين. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

- **احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

يسجل هذا الاحتياطي التعديلات بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

- **احتياطي تحويل العملات الأجنبية**

يستخدم احتياطي تحويل العملات الأجنبية لتسجيل فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل البيانات المالية لشركات تابعة أجنبية.

١٢- توزيعات الأرباح

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٠ درهم للسهم بإجمالي مبلغ ١٠٠ مليون درهم. يخضع هذا التوزيع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد خلال سنة ٢٠١٦.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٥ على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ (٢٠ درهم للسهم) بإجمالي مبلغ ١٠٠ مليون درهم وتم دفعها.

١٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين

	الإجمالي		*حصة معيدي التأمين*		*الصافي*	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
احتياطي الأقساط غير المكتسبة (إيضاح ١٣ أ)	١,٠٦٤,٣٤٦	٨٠٧,٣٤٨	(٧٢١,٨٧٦)	(٥٥٤,٢٠٥)	٣٤٢,٤٧٠	٢٥٣,١٤٣
المستحقة الدفع لحاملي الوثائق للمنتجات المرتبطة بالوحدات	١٤,٠٥٥	٦,٥٨٨	-	-	١٤,٠٥٥	٦,٥٨٨
تكلفة الاستحواذ المؤجلة	٢,٢٥٦	(٢,٢١٨)	(٤,١٧٥)	١,٥٨٧	(١,٩١٩)	(٦٣١)
المطالبات تحت السداد (إيضاح ١٤ ب)	١,٢٥٣,٩٨٣	٦٥٦,٢٤٦	(١,٠١٢,٣٧٦)	(٤٤٠,٦٩٩)	٢٤١,٦٠٧	٢١٥,٥٤٧
	٢,٣٣٤,٦٤٠	١,٤٦٧,٩٦٤	(١,٧٣٨,٤٢٧)	(٩٩٣,٣١٧)	٥٩٦,٢١٣	٤٧٤,٦٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ (أ) صافي إيرادات أقساط التأمين

سنة ٢٠١٥	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
إجمالي الأقساط	٢,٠٩٩,٧٤٧	(١,٤٩١,٠٤٢)	٦٠٨,٧٠٥	٢٣٣,٩٣٥	(١٠٩,٠٨٦)	١٢٤,٨٤٩	٢,٣٣٣,٦٨٢	(١,٦٠٠,١٢٨)	٧٣٣,٥٥٤
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٢٣٤,٩٤٨)	١٦٥,٥٨٢	(٦٩,٣٦٦)	(٤٧,٥١١)	٩,٨٩٤	(٣٧,٦١٧)	(٢٨٢,٤٥٩)	١٧٥,٤٧٦	(١٠٦,٩٨٣)
إيرادات أقساط التأمين	١,٨٦٤,٧٩٩	(١,٣٢٥,٤٦٠)	٥٣٩,٣٣٩	١٨٦,٤٢٤	(٩٩,١٩٢)	٨٧,٢٣٢	٢,٠٥١,٢٢٣	(١,٤٢٤,٦٥٢)	٦٢٦,٥٧١
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر	٩٦٥,٩٨٣	(٦٨١,٨٥٩)	٢٨٤,١٢٤	٩٨,٣٦٣	(٤٠,٠١٧)	٥٨,٣٤٦	١,٠٦٤,٣٤٦	(٧٢١,٨٧٦)	٣٤٢,٤٧٠

سنة ٢٠١٤	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
إجمالي الأقساط	١,٦٤٥,٤١٤	(١,١٦٧,٦٢٧)	٤٧٧,٧٨٧	١٥٦,٨٩١	(٩١,٠٣١)	٦٥,٨٦٠	١,٨٠٢,٣٠٥	(١,٢٥٨,٦٥٨)	٥٤٣,٦٤٧
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٩٧,٤٢٦)	٦٦,١٤١	(٣١,٢٨٥)	(١٩,٨٣٢)	٣,٩٢٠	(١٥,٩١٢)	(١١٧,٢٥٨)	٧٠,٠٦١	(٤٧,١٩٧)
إيرادات أقساط التأمين	١,٥٤٧,٩٨٨	(١,١٠١,٤٨٦)	٤٤٦,٥٠٢	١٣٧,٠٥٩	(٨٧,١١١)	٤٩,٩٤٨	١,٦٨٥,٠٤٧	(١,١٨٨,٥٩٧)	٤٩٦,٤٥٠
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر	٧٤٦,٤٧٨	(٥٢٤,٠٥٢)	٢٢٢,٤٢٦	٦٠,٨٧٠	(٣٠,١٥٣)	٣٠,٧١٧	٨٠٧,٣٤٨	(٥٥٤,٢٠٥)	٢٥٣,١٤٣

١٣ (ب) المطالبات تحت السداد

	التأمينات العامة *ألف درهم*	*التأمين على الحياة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠١٥:			
مطالبات تحت السداد	٥٩١,٨٤٨	٦٤,٣٩٨	٦٥٦,٢٤٦
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٣٨٨,١٥٠)	(٥٢,٥٤٩)	(٤٤٠,٦٩٩)
	٢٠٣,٦٩٨	١١,٨٤٩	٢١٥,٥٤٧
فروقات تحويل عملات أجنبية	(٨,٢٠٣)	–	(٨,٢٠٣)
صافي الزيادة	٣٤,٩٥٢	(٦٨٩)	٣٤,٢٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:			
مطالبات تحت السداد	١,١٩٨,١٤٤	٥٥,٨٣٩	١,٢٥٣,٩٨٣
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٩٦٧,٦٩٧)	(٤٤,٦٧٩)	(١,٠١٢,٣٧٦)
	٢٣٠,٤٤٧	١١,١٦٠	٢٤١,٦٠٧
في ١ يناير ٢٠١٤:			
مطالبات تحت السداد	٥٥٠,٧٩٠	٣٢,٤٤٠	٥٨٣,٢٣٠
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٣٧٣,٢٩٤)	(٢٤,٧١٢)	(٣٩٨,٠٠٦)
	١٧٧,٤٩٦	٧,٧٢٨	١٨٥,٢٢٤
فروقات تحويل عملات أجنبية	(٥,٣٦٧)	–	(٥,٣٦٧)
صافي الزيادة	٣١,٥٦٩	٤,١٢١	٣٥,٦٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:			
مطالبات تحت السداد	٥٩١,٨٤٨	٦٤,٣٩٨	٦٥٦,٢٤٦
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٣٨٨,١٥٠)	(٥٢,٥٤٩)	(٤٤٠,٦٩٩)
	٢٠٣,٦٩٨	١١,٨٤٩	٢١٥,٥٤٧

١٣ (ب) المطالبات تحت السداد (تتمة)

المطالبات تحت السداد

إن الحركة في مخصص المطالبات تحت السداد وحصة معيدي التأمين ذات العلاقة كانت كما يلي:

	٢٠١٥			٢٠١٤		
	الإجمالي *ألف درهم*	*حصة معيدي التأمين* *ألف درهم*	*الصافي* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*	*حصة معيدي التأمين* *ألف درهم*	*الصافي* *ألف درهم*
في ١ يناير						
المطالبات المعلنة	٦٠٧,٥٨٧	(٤٣٧,٨٠٢)	١٦٩,٧٨٥	٥٤١,٠٤٨	(٣٩٦,١٠٣)	١٤٤,٩٤٥
المطالبات المعلنة ولم يتم إدراجها	٤٨,٦٥٩	(٢,٨٩٧)	٤٥,٧٦٢	٤٢,١٨٢	(١,٩٠٣)	٤٠,٢٧٩
	٦٥٦,٢٤٦	(٤٤٠,٦٩٩)	٢١٥,٥٤٧	٥٨٣,٢٣٠	(٣٩٨,٠٠٦)	١٨٥,٢٢٤
مطالبات التأمين المدفوعة	(٨٢١,٨٤٢)	٥٥٦,٩٠٤	(٢٦٤,٩٣٨)	(٦١٣,٤٨٨)	٤١٣,٩٩٧	(١٩٩,٤٩١)
المطالبات المعلنة	١,٤٣٣,٥٧٥	(١,١٣٤,٣٧٤)	٢٩٩,٢٠١	٦٩٣,٨٧٠	(٤٥٨,٦٨٩)	٢٣٥,١٨١
فروقات تحويل عملات أجنبية	(١٣,٩٩٦)	٥,٧٩٣	(٨,٢٠٣)	(٧,٣٦٦)	١,٩٩٩	(٥,٣٦٧)
في ٣١ ديسمبر	١,٢٥٣,٩٨٣	(١,٠١٢,٣٧٦)	٢٤١,٦٠٧	٦٥٦,٢٤٦	(٤٤٠,٦٩٩)	٢١٥,٥٤٧
تحليل المطالبات تحت السداد في ٣١ ديسمبر						
المطالبات المعلنة	١,٢٠٩,٦٢٠	(١,٠٠٨,١٠٧)	٢٠١,٥١٣	٦٠٧,٥٨٧	(٤٣٧,٨٠٢)	١٦٩,٧٨٥
المطالبات المعلنة ولم يتم إدراجها	٤٤,٣٦٣	(٤,٢٦٩)	٤٠,٠٩٤	٤٨,٦٥٩	(٢,٨٩٧)	٤٥,٧٦٢
	١,٢٥٣,٩٨٣	(١,٠١٢,٣٧٦)	٢٤١,٦٠٧	٦٥٦,٢٤٦	(٤٤٠,٦٩٩)	٢١٥,٥٤٧

إن المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين تستحق الدفع من الناحية التعاقدية حسب بنود اتفاقيات إعادة التأمين من تاريخ تسديد المطالبات.

لا توجد هناك أية مبالغ جوهرية لم يتم تسوية مبالغها وأوقات تسديد المطالبات لها خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي.

جدول تطوّر المطالبات – الإجمالي

يعكس الجدول التالي المطالبات المعلنة المتراكمة ويشمل كلاً من المطالبات المبلّغة والمطالبات المعلنة والتي لم يتم إدراجها لكل سنة حوادث متتالية بتاريخ كل بيان مركز مالي بالإضافة للدفعات المتراكمة حتى تاريخه:

١٣ (ب) المطالبات تحت السداد (تتمة)

جدول تطوّر المطالبات – الإجمالي (تتمة)

سنة الحوادث	*قبل ٢٠١٢* *ألف درهم*	*٢٠١٢* *ألف درهم*	*٢٠١٣* *ألف درهم*	*٢٠١٤* *ألف درهم*	*٢٠١٥* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
في نهاية سنة الحوادث	–	٦٨٦,٨٩٧	٦٦٤,١٨٠	٦٦١,٨٣٧	١,٤٦٦,٨٩٤	
بعد سنة	–	٦٦٨,٤٦٤	٦٥٩,٥٠٥	٧٠٤,٣٤١	–	
بعد سنتين	–	٧١٧,٥١١	٦٢٨,٣٦٥	–	–	
بعد ٣ سنوات	–	٦٦٧,٢٠٢	–	–	–	
بعد ٤ سنوات	٣,٣٣١,٣٩٤	–	–	–	–	
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٣,٣٣١,٣٩٤	٦٦٧,٢٠٢	٦٢٨,٣٦٥	٧٠٤,٣٤١	١,٤٦٦,٨٩٤	
في نهاية سنة الحوادث	–	(٣٣٧,٠٢٩)	(٣٥٥,٨٣٣)	(٣٨٥,٤٠٢)	(٥١٠,٧٨١)	
بعد سنة	–	(٥١٩,٥٧١)	(٥٠٧,٧٨٨)	(٦١٢,٢٦٥)	–	
بعد سنتين	–	(٥٤٩,٤٨٢)	(٥٦٧,٦٤٣)	–	–	
بعد ٣ سنوات	–	(٥٦٧,١٧٤)	–	–	–	
بعد ٤ سنوات	(٣,٢٨٦,٣٥٠)	–	–	–	–	
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣,٢٨٦,٣٥٠)	(٥٦٧,١٧٤)	(٥٦٧,٦٤٣)	(٦١٢,٢٦٥)	(٥١٠,٧٨١)	
إجمالي المطالبات تحت السداد	٤٥,٠٤٤	١٠٠,٠٢٨	٦٠,٧٢٢	٩٢,٠٧٦	٩٥٦,١١٣	١,٢٥٣,٩٨٣

١٤- الدائنون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع

	٢٠١٥ *ألف درهم*	*٢٠١٤* *ألف درهم*
مخصص تكاليف الموظفين	١٩,٠٩٣	١٧,٥٦٩
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	١٥٤,٢٢٢	١٠٦,٢٧٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٥)	١٥,٧٢٩	١٣,٥٥١
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)	٧,٨٧١	٢٠,٤٠١
	١٩٦,٩١٥	١٥٧,٧٩٣

١٥- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في المخصص المثبت في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
المخصص كما في ١ يناير	١٣,٥٥١	١٢,٨٥٣
المخصص خلال السنة	٣,١٩٨	٢,٢٧٩
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٠٢٠)	(١,٥٨١)
المخصص كما في ٣١ ديسمبر	١٥,٧٢٩	١٣,٥٥١

١٦- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
أرباح السنة بعد الضريبة	٢٧٢,٠٣٧	٢٥٢,١٠٩
ناقصاً: العائدة إلى الحصص غير المسيطرة	(٨,١٤٩)	(٥,٤٢٣)
الأرباح العائدة إلى المساهمين	٢٦٣,٨٨٨	٢٤٦,٦٨٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
الربح للسهم (درهم)	٥٢,٧٨	٤٩,٣٤

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفف للسهم نظراً لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت التأثير الجوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل الموحد هي كما يلي:

	مجموعة شركات القطيم ألف درهم	أطراف أخرى ذات علاقة ألف درهم	المجموع ٢٠١٥ ألف درهم	المجموع ٢٠١٤ ألف درهم
مصاريف إدارية	١٩,٥٨٩	–	١٩,٥٨٩	١٩,٩٤٣
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٢٣,٧١٩	٤٧٧	٢٢٤,١٩٦	٢٢٢,٢٢٤
مصاريف تصليح سيارات مدفوعة تتعلق بمطالبات	٧٦,١٩٣	–	٧٦,١٩٣	٥٦,٤٣١
دخل فائدة	٤,٢٠٢	–	٤,٢٠٢	٥,٥٣٤
دخل إيجار	٣,٥٧٤	–	٣,٥٧٤	٣,٠٠٧
دخل توزيعات أرباح	–	٤٩,٥٥١	٤٩,٥٥١	٥٤,٠٥٥

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	٢٠١٥			
	استثمارات في أوراق مالية *ألف درهم*	*ودائع لدى البنوك* *ألف درهم*	*مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة* *ألف درهم*	*مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة* *ألف درهم*
مجموعة شركات الفطيم وأطراف أخرى ذات علاقة	٣٨,٦٩٥	١٦٣,٣٥٠	٦٢,١٨٠	٧,٨٧١

	٢٠١٤			
	استثمارات في أوراق مالية *ألف درهم*	*ودائع لدى البنوك* *ألف درهم*	*مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة* *ألف درهم*	*مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة* *ألف درهم*
مجموعة شركات الفطيم وأطراف أخرى ذات علاقة	٤٢,٠٢٨	١٩٩,٣٩٢	٦٧,٠٨٥	٢٠,٤٠١

تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأوراق المالية والودائع لدى البنوك في الإيضاحين ٦ و٨، على التوالي.
تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة في الإيضاحين ٧ و١٤ على التوالي.

تعويضات موظفي الإدارة العليا
كانت تعويضات موظفي الإدارة العليا خلال السنة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ *ألف درهم*	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ *ألف درهم*
مزايا قصيرة الأجل	٢٢,٨٩٠	١٩,٧٩٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٩٥٦	٥٦٥
	٢٣,٨٤٦	٢٠,٣٦١

١٨- المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير
لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لقطاعات أعمال استنادا إلى منتجاتها وخدماتها وهي تمتلك ثلاثة قطاعات تشغيلية التي بموجبها تقدم الشركة تقاريرها وهي كما يلي:

- قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والتأمين الصحي.
- قطاع التأمين على الحياة ويشمل التأمين على الحياة للأفراد والمجموعات.
- قطاع الاستثمارات ويشمل الاستثمارات وإدارة النقد للحساب الخاص بالمجموعة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس الأسعار التقديرية في السوق. تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية كما يلي:

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

١٨-١ الدخل والمصاريف والنتائج القطاعية

	التأمينات العامة		التأمين على الحياة		المجموع	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
دخل التأمين						
إيرادات أقساط التأمين	١,٨٦٤,٧٩٩	١,٥٤٧,٩٨٨	١٨٦,٤٢٤	١٣٧,٠٥٩	٢,٠٥١,٢٢٣	١,٦٨٥,٠٤٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١,٣٢٥,٤٦٠)	(١,١٠١,٤٨٦)	(٩٩,١٩٢)	(٨٧,١١١)	(١,٤٢٤,٦٥٢)	(١,١٨٨,٥٩٧)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٥٣٩,٣٣٩	٤٤٦,٥٠٢	٨٧,٢٣٢	٤٩,٩٤٨	٦٢٦,٥٧١	٤٩٦,٤٥٠
دخل العمولات	١٦٦,٣٠٤	١٥١,٢٢٠	١١,١٢٠	١٦,٤٥٠	١٧٧,٤٢٤	١٦٧,٦٧٠
إجمالي دخل التأمين	٧٠٥,٦٤٣	٥٩٧,٧٢٢	٩٨,٣٥٢	٦٦,٣٩٨	٨٠٣,٩٩٥	٦٦٤,١٢٠
مصاريف التأمين						
المطالبات المقدمة	١,٣٤٩,٦١٦	٥٩٧,١٠١	٨٣,٩٥٩	٩٦,٧٦٩	١,٤٣٣,٥٧٥	٦٩٣,٨٧٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات	(١,٠٦٣,١٧٧)	(٣٧٥,٠٧٤)	(٧١,١٩٧)	(٨٣,٦١٥)	(١,١٣٤,٣٧٤)	(٤٥٨,٦٨٩)
صافي المطالبات المقدمة	٢٨٦,٤٣٩	٢٢٢,٠٢٧	١٢,٧٦٢	١٣,١٥٤	٢٩٩,٢٠١	٢٣٥,١٨١
مصاريف العمولات	١١٧,٧٨٨	٩٨,٢٤٥	٥١,٤١٨	٢١,٧٧٤	١٦٩,٢٠٦	١٢٠,٠١٩
المصاريف العمومية والإدارية	١٥١,٣٣٩	١٣٥,٢٧٤	١٩,٩٠٤	١٥,٧٠٦	١٧١,٢٤٣	١٥٠,٩٨٠
إجمالي مصاريف التأمين	٥٥٥,٥٦٦	٤٥٥,٥٤٦	٨٤,٠٨٤	٥٠,٦٣٤	٦٣٩,٦٥٠	٥٠٦,١٨٠
صافي دخل التأمين	١٥٠,٠٧٧	١٤٢,١٧٦	١٤,٢٦٨	١٥,٧٦٤	١٦٤,٣٤٥	١٥٧,٩٤٠
دخل الاستثمارات					١١٤,٢٩٥	٩٩,٩٦٧
الأرباح قبل الضريبة					٢٧٨,٦٤٠	٢٥٧,٩٠٧

١٨-٢ الموجودات والمطلوبات القطاعية

	التأمين على الحياة		التأمينات العامة		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
الموجودات القطاعية	٢,٢٤٤,٠٣٣	١,٥٣٣,٠٦٦	٢١١,٦٩٤	١٦٧,٩٤١	٣,٢٦١,٩٠٥	٢,٦١٣,٥٧٦	٥,٧١٧,٦٣٢	٤,٣١٤,٥٨٣
المطلوبات القطاعية	٢,٨٢٦,٦٩٤	١,٨٨٥,٦٣٢	٢٠٦,٥٣٥	١٦٢,٩٤١	–	–	٣,٠٣٣,٢٢٩	٢,٠٤٨,٥٧٣
المصاريف الرأسمالية	٣,٤٢٥	٦,٦٢١	١٧٩	١,٧٣٤	–	–	٣,٦٠٤	٨,٣٥٥
الاستهلاك	٨,١٣٠	٨,١١٠	٢١٨	٢٣٩	–	–	٨,٣٤٨	٨,٣٤٩

١٩- إدارة المخاطر

إن المخاطر التي واجهتها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصةً أدناه:

(أ) إطار عمل الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالمجموعة هو لحماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تتحقق الإدارة الرئيسية من الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى المجموعة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى رئيس ونائب رئيس المجموعة.

يجتمع كبار المديرين بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم رئيس المجموعة حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(ب) إطار عمل إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر وسريلانكا وسوريا وتركيا وعمان والبحرين وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق الملكية لأقصى حد ممكن.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها واجراء التعديلات له، على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة تماماً بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

(ج) إطار العمل التنظيمي

يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي الوثائق والمساهمين العامين ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين ليست فقط تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين. إن الأسلوب الرئيسي لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى أصحاب العقود.

يقوم رئيس المجموعة بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التأمين.

يقوم رئيس المجموعة بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة الغير مرتبطة بالتزامات التأمين.

إن المخاطر التي واجهتها المجموعة والطرق التي اتبعتها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصةً أدناه:

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ أ- *مخاطر التأمين*

إن المخاطر الأساسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين هي أن المطالبات الفعلية ودفعات المزايا أو توقيتها، تختلف عن التوقعات. ويتأثر هذا من تكرار وقساوة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. وبالتالي فإن هدف المجموعة هو ضمان أن تكون الاحتياطيات كافية لتغطية هذه المطلوبات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه عن طريق التنويع عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين. تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق وتنفيذ مبادئ إرشادات استراتيجية التأمين، فضلا عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

التكرار وقساوة المطالبات
إن التكرار وقساوة المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين على العقارات والأعمال الهندسية والسيارات والحوادث العامة والتأمين البحري والطبي والتأمين على الحياة وضد أخطار الحوادث الشخصية. تعتبر هذه الفئات من التأمين عقود تأمين قصيرة الأجل نظرا لأن المطالبات عادة تقدم وتسدد خلال فترة قصيرة من الوقت. إن هذا يساعد في تخفيف مخاطر التأمين.

العقارات
بالنسبة لعقود تأمين العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق والمخاطر المرتبطة بها والانقطاع عن العمل الناتج عنها.

هذه العقود تغطي إما قيمة إحلال العقارات أو التعويض على أساس القيمة الملائمة للعقار المؤمن. إن تكلفة إعادة بناء العقارات أو تصليح العقارات المتضررة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال وأسس التأمين هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأعمال الهندسية
بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطرة الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه والتزامات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر أو الأضرار للآلات والمكائن والمعدات المؤمن عليها وخسائر التعطل عن العمل نتيجة لذلك. إن مستوى الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات
بالنسبة لعقود تأمين السيارات فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات الناتجة عن الوفيات والإصابات الجسدية والأضرار لممتلكات الطرف الثالث بالإضافة للسيارات المؤمنة.

إن مستوى دية المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات ونسبة الأضرار للممتلكات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتنوعة
بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتنوعة مثل فقدان النقود وسوء ائتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث والتعويض المهني، فإن درجة الخسارة أو الضرر ومستوى حكم المحكمة لفئات الالتزام تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التأمين البحري
بالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر أو الأضرار للشحنة المؤمن عليها وجسم السفينة بسبب الحوادث المتنوعة التي ينتج عنها مطالبات خسارة كلية أو جزئية. إن درجة الخسارة أو الضرر هي العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

التأمين الطبي والتأمين على الحياة والحوادث الشخصية
بالنسبة للتأمين الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض والحوادث وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به. وبالنسبة للتأمين الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة و/أو العجز الدائم أو الجزئي.

التأمين على الحياة للأفراد
بالنسبة للعقود حيث تكون الوفاة أو العجز هي الخطر المؤمن عليه، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من تكرار المطالبات الشاملة هي الأوبئة، والتغيرات في نمط الحياة على نطاق واسع والكوارث الطبيعية، مما ينتج عنها مطالبات مبكرة أو أكثر من المتوقع. إن حدود إعادة التأمين على مستوى المجموعة بخصوص حياة فرد مؤمن عليه وجميع الأفراد الذين لديهم مخاطر عالية ومؤمن عليهم متوافرة.

لدى المجموعة ترتيبات إعادة التأمين مناسبة لحماية الجدوى المالية الخاصة بها مقابل هذه المطالبات لجميع الأصناف المذكورة أعلاه.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ أ- مخاطر التأمين (تتمة)

تركيز المخاطر الجغرافية
تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

مخاطر إعادة التأمين
كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التأمين يتأثر بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

تشكل أكبر خمسة شركات إعادة تأمين ٢٩٪ من مخاطر الائتمان القصوى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ - ٣٢٪). إن التعرض لمخاطر الائتمان بالحد الأقصى نظرياً يكون بشكل رئيسي من الذمم المدينة في أعمال دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٩ ب- المخاطر المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. لا توجد لدى المجموعة أية أدوات مالية مشتقة.

تشتمل الموجودات المالية الخاصة بالمجموعة على النقدية وشبه النقدية والودائع لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى وذمم التأمين المدينة والاستثمارات في أوراق مالية.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة على ذمم إعادة التأمين الدائنة والمبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين والذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة الدفع.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الأسهم في السوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة كما يلي.

مخاطر أسعار الفائدة
تنتج مخاطر أسعار الفائدة عن التقلبات في قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. إن الأدوات المالية بأسعار فائدة متغيرة تعّرض المجموعة لمخاطر فوائد التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار فائدة ثابتة تعرّض المجموعة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

إن تعرض المجموعة الوحيد لمخاطر أسعار الفائدة يتعلق فقط باستثماراتها في سندات بسعر فائدة متغير والمدرجة تحت بند الاستثمارات المتوفرة للبيع. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي صنفت بها الاستثمارات.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

إن تفاصيل استحقاقات الأصناف الرئيسية من الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	*أقل من سنة* *ألف درهم*	*من سنة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*بنود لا تترتب عليها فوائد* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*سعر الفائدة الفعلي*
استثمارات في أوراق مالية	٥٣,٥٧٧	٢٩٥,٠٢٤	١,٦٣١,٠٣٢	١,٩٧٩,٦٣٣	١٪ - ١٢,٦٪
مدينو التأمين	-	-	٤٤٧,١٣٧	٤٤٧,١٣٧	-
مدينون آخرون	-	-	٣٢,١١٢	٣٢,١١٢	-
ودائع لدى البنوك	٩٤١,٨٢٣	٣٤٠,٤٤٩	-	١,٢٨٢,٢٧٢	٠,٨٪ - ١٢,٨٪
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٥٠٠	-	٨٨,٨١١	١١٩,٣١١	٠,٨٪ - ١٢,٨٪
	١,٠٢٥,٩٠٠	٦٣٥,٤٧٣	٢,١٩٩,٠٩٢	٣,٨٦٠,٤٦٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	*أقل من سنة* *ألف درهم*	*من سنة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*بنود لا تترتب عليها فوائد* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*سعر الفائدة الفعلي*
استثمارات في أوراق مالية	١٠١,٦٣٧	٢٨,٥٤١	١,٣٥٤,٦٤٠	١,٤٨٤,٨١٨	١٪ - ١٢,٦٪
مدينو التأمين	-	-	٣٢٢,١٨٩	٣٢٢,١٨٩	-
مدينون آخرون	-	-	٢٤,٤٧٢	٢٤,٤٧٢	-
ودائع لدى البنوك	٩٤٤,٨٤٠	١٨٣,٩١٨	-	١,١٢٨,٧٥٨	٠,٨٪ - ١١,٤٪
أرصدة لدى البنوك	١٣٧,٠٣٥	-	١٠٠,٥٠٥	٢٣٧,٥٤٠	٠,٦٪ - ١٠,٤٪
	١,١٨٣,٥١٢	٢١٢,٤٥٩	١,٨٠١,٨٠٦	٣,١٩٧,٧٧٧	

يختلف سعر الفائدة الفعلي بين استثمارات المجموعة في مختلف البلدان التي تعمل فيها.

إن حساسية بيان الدخل الموحد الخاص بالمجموعة نحو التغيرات الممكنة بصورة معقولة في أسعار الفوائد، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تعتبر ليست جوهرية.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المعقول المحتمل في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على أرباح المجموعة. إن تأثير النقص في أسعار صرف العملات الأجنبية من المتوقع أن يكون مساو ومعاكس لتأثير الزيادات المبينة. ليس هناك أي تأثير على حقوق الملكية.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

	الزيادة في سعر صرف العملات الأجنبية	*التأثير على الأرباح وبنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
الجنيه المصري	+٥٪	٣,٠٥٥
الليرة السورية	+٥٪	١,١٤٢
الروبية السريلانكية	+٥٪	٦٤٠
الليرة التركية	+٥٪	٣١٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
الجنيه المصري	+٥٪	٣,٠٤٣
الليرة السورية	+٥٪	١,١٣٩
الروبية السريلانكية	+٥٪	٨٤٦
الليرة التركية	+٥٪	٨٨٧

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو المصدّر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

إن تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم يتعلق بالموجودات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. إن استثمارات المجموعة بالأسهم تتألف من أوراق مالية متداولة في أسواق الأوراق المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية – الاستثمارات المتوفرة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) وعلى بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) بسبب تغير محتمل بصورة معقولة في مؤشرات حقوق الملكية، مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

	٢٠١٥			*٢٠١٤*		
	التغير في أسعار الأسهم ٪	*التأثير على حقوق الملكية ألف درهم*	*التأثير على بيان الدخل ألف درهم*	*التغير في أسعار الأسهم ٪*	*التأثير على حقوق الملكية ألف درهم*	*التأثير على بيان الدخل ألف درهم*
جميع الاستثمارات – (بشكل أساسي سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية)	١٠	١٥٧,٨٧٨	١,١٤١	١٠	١٢٩,٩٠٠	١,١٤٧

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد أي التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة الواردة في بيان المركز المالي.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف ثالثة مليئة ومعترف بها. تتلخص سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب يخضعون لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك فإن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين يتم مراقبتها بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة لديون معدومة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع عدد من البنوك المحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.
- لا توجد تركزات جوهرية لمخاطر الائتمان ضمن المجموعة.

يظهر الجدول أدناه تعرض المجموعة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان عن مكونات بيان المركز المالي:

	إيضاح	*٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم*	*٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم*
الاستثمارات في الأوراق المالية	٦	١,٩٧٩,٦٣٣	١,٤٨٤,٨١٨
مدينو التأمين	٧	٤٤٧,١٣٧	٣٢٢,١٨٩
موجودات معيدي التأمين	١٣	١,٧٣٨,٤٢٧	٩٩٣,٣١٧
الودائع والأرصدة لدى البنوك	٨ و٩	١,٤٠١,٥٨٣	١,٣٦٦,٢٩٨
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		٥,٥٦٦,٧٨٠	٤,١٦٦,٦٢٢

حين تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

من أجل المزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، يجب الرجوع إلى الإيضاحات المحددة. يظهر الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بتصنيف الموجودات حسب تصنيف المجموعة الائتماني للأطراف المقابلة.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	*غير متأخرة ولا منخفضة القيمة*				
	درجة استثمارية *ألف درهم*	*درجة غير استثمارية (مقبولة)* *ألف درهم*	*درجة غير استثمارية (غير مقبولة)* *ألف درهم*	*متأخرة أو منخفضة القيمة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الاستثمارات في أوراق مالية	١,٩٧٩,٦٣٣	–	–	–	١,٩٧٩,٦٣٣
مدينو التأمين	٤٤٧,١٣٧	–	–	١٩,٥٤٠	٤٦٦,٦٧٧
موجودات معيدي التأمين	١,٧٣٨,٤٢٧	–	–	–	١,٧٣٨,٤٢٧
الودائع والأرصدة لدى البنوك	١,٤٠١,٥٨٣	–	–	–	١,٤٠١,٥٨٣
					٥,٥٨٦,٣٢٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(١٩,٥٤٠)
					٥,٥٦٦,٧٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	*غير متأخرة ولا منخفضة القيمة*				
	درجة استثمارية *ألف درهم*	*درجة غير استثمارية (مقبولة)* *ألف درهم*	*درجة غير استثمارية (غير مقبولة)* *ألف درهم*	*متأخرة أو منخفضة القيمة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الاستثمارات في أوراق مالية	١,٤٨٤,٨١٨	–	–	–	١,٤٨٤,٨١٨
مدينو التأمين	٣٢٢,١٨٩	–	–	١٨,٥٩٧	٣٤٠,٧٨٦
موجودات معيدي التأمين	٩٩٣,٣١٧	–	–	–	٩٩٣,٣١٧
الودائع والأرصدة لدى البنوك	١,٣٦٦,٢٩٨	–	–	–	١,٣٦٦,٢٩٨
					٤,١٨٥,٢١٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(١٨,٥٩٧)
					٤,١٦٦,٦٢٢

يظهر الجدول التالي تحليلا لأعمار الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة.

		متأخرة ولكن غير منخفضة					
	غير متأخرة ولا منخفضة *ألف درهم*	*أقل من ١٢٠ يوم* *ألف درهم*	*١٢٠ إلى ١٨٠ يوم* *ألف درهم*	*أكثر من ١٨٠ يوم* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*متأخرة ومنخفضة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٢٣,١٧٩	١٩٠,٣٠٦	١٥,٤٠١	٢٤,٨٦٧	٣٥٣,٧٥٣	(١٩,٥٤٠)	٣٣٤,٢١٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٦٦,٩٩٦	١٢٤,٣٩٧	٢٣,٥٥٨	١٥,٢٩٨	٢٣٠,٢٤٩	(١٨,٥٩٧)	٢١١,٦٥٢

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تقدم المجموعة التسهيلات الائتمانية لغاية ١٢٠ يوم. من أجل تصنيف الموجودات على أنها "متأخرة ومنخفضة القيمة" فإن الدفعات التعاقدية المتأخرة تكون لأكثر من ١٢٠ يوم ويتم تسجيل تعديل الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمونا بصورة كافية فإن المتأخرات لأكثر من ١٢٠ يوماً قد تكون لا تزال مصنفة على أنها "متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة" مع عدم تسجيل تعديل لانخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بإصدار وثائق تأمين استثمارات مرتبطة بالوحدات في عدد من عملياتها. بخصوص النشاط التجاري المرتبط بالوحدات، يتحمل حامل الوثيقة مخاطر الاستثمارات في الموجودات المحتفظ بها في الصناديق المرتبطة بالوحدات، حيث ترتبط مزايا الوثيقة مباشرة مع قيمة الموجودات في الصندوق. لذلك، لا يوجد لدى المجموعة أية مخاطر ائتمان جوهرية على الموجودات المالية المرتبطة بالوحدات.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والالتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها. يلخص الجدول التالي في الصفحة اللاحقة (بالألف درهم) استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. وبما أن المجموعة ليس لديها مطلوبات تترتب عليها فوائد فإن المجاميع في الجدول مطابقة مع بيان المركز المالي الموحد.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
	أقل من سنة واحد	*أكثر من سنة واحدة*	*بدون مدة محددة*	*المجموع*	*أقل من سنة واحد*	*أكثر من سنة واحدة*	*بدون مدة محددة*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات								
موجودات ثابتة	–	–	١١٨,٦٨٠	١١٨,٦٨٠	–	–	١٢٣,٤٥٣	١٢٣,٤٥٣
استثمارات في أوراق مالية	٥٣,٥٧٧	٢٩٥,٠٢٤	١,٦٣١,٠٣٢	١,٩٧٩,٦٣٣	١٠١,٦٣٧	٢٨,٥٤١	١,٣٥٤,٦٤٠	١,٤٨٤,٨١٨
موجودات عقود التأمين	١,٧٣٨,٤٢٧	–	–	١,٧٣٨,٤٢٧	٩٩٣,٣١٧	–	–	٩٩٣,٣١٧
مدينو التأمين	٤٤٧,١٣٧	–	–	٤٤٧,١٣٧	٣٢٢,١٨٩	–	–	٣٢٢,١٨٩
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون	٣٢,١١٢	–	–	٣٢,١١٢	٢٤,٤٧٢	–	–	٢٤,٤٧٢
ودائع الأجل وأرصدة لدى البنوك	٩٩٢,١٥٦	٣٤٠,٤٤٩	٦٨,٩٧٨	١,٤٠١,٥٨٣	١,١٠٢,٩٠٩	١٨٣,٩١٨	٧٩,٤٧١	١,٣٦٦,٢٩٨
إجمالي الموجودات	٣,٢٦٣,٤٠٩	٦٣٥,٤٧٣	١,٨١٨,٦٩٠	٥,٧١٧,٥٧٢	٢,٥٤٤,٥٢٤	٢١٢,٤٥٩	١,٥٥٧,٥٦٤	٤,٣١٤,٥٤٧
حقوق الملكية والمطلوبات								
حقوق الملكية								
رأس المال	–	–	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	–	–	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الالزامي	–	–	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	–	–	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	–	–	٢٢٦,٥٩٦	٢٢٦,٥٩٦	–	–	٢٠٠,٠٧٦	٢٠٠,٠٧٦
احتياطي الخسائر الاستثنائية	–	–	١٥٩,٦٨٠	١٥٩,٦٨٠	–	–	١٤١,١٧٠	١٤١,١٧٠
الاحتياطي العام	–	–	٥٠٩,٨٤٥	٥٠٩,٨٤٥	–	–	٣٩٠,١٥٩	٣٩٠,١٥٩
الأرباح غير الموزعة	–	–	١٤,١١٨	١٤,١١٨	–	–	١٥,٢٧٤	١٥,٢٧٤
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	–	–	١,٠٥٥,٠٨٧	١,٠٥٥,٠٨٧	–	–	٧٩١,٢٣٥	٧٩١,٢٣٥
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	–	–	(٤٦,٩٣٨)	(٤٦,٩٣٨)	–	–	(٣٧,٧٦٦)	(٣٧,٧٦٦)
توزيعات أرباح مقترحة	١٠٠,٠٠٠	–	–	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	–	–	١٠٠,٠٠٠
الحصص غير المسيطرة	–	–	٤١,٠١٥	٤١,٠١٥	–	–	٤٠,٨٦٢	٤٠,٨٦٢
إجمالي حقوق الملكية	١٠٠,٠٠٠	–	٢,٥٨٤,٤٠٣	٢,٦٨٤,٤٠٣	١٠٠,٠٠٠	–	٢,١٦٦,٠١٠	٢,٢٦٦,٠١٠

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
	أقل من سنة واحد *ألف درهم*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف درهم*	*بدون مدة محددة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*أقل من سنة واحد* *ألف درهم*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف درهم*	*بدون مدة محددة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
المطلوبات								
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين	٢,٣٢٠,٥٨٥	١٤,٠٥٥	–	٢,٣٣٤,٦٤٠	١,٤٦١,٣٧٦	٦,٥٨٨	–	١,٤٦٧,٩٦٤
الذمم الدائنة عن معيدي التأمين	٣٣٧,٣٥٩	–	–	٣٣٧,٣٥٩	٢٧٨,٨٧٥	–	–	٢٧٨,٨٧٥
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين	١٦٤,٣١٥	–	–	١٦٤,٣١٥	١٤٣,٩٤١	–	–	١٤٣,٩٤١
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	١٨١,١٨٦	–	١٥,٧٢٩	١٩٦,٩١٥	١٤٤,٢٤٢	–	١٣,٥٥١	١٥٧,٧٩٣
إجمالي المطلوبات	٣,٠٠٣,٤٤٥	١٤,٠٥٥	١٥,٧٢٩	٣,٠٣٣,٢٢٩	٢,٠٢٨,٤٣٤	٦,٥٨٨	١٣,٥٥١	٢,٠٤٨,٥٧٣
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٣,١٠٣,٤٤٥	١٤,٠٥٥	٢,٦٠٠,١٣٢	٥,٧١٧,٦٣٢	٢,١٢٨,٤٣٤	٦,٥٨٨	٢,١٧٩,٥٦١	٤,٣١٤,٥٨٣

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

إن متطلبات رأس المال موضوعة ومنظمة حسب المتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة وعمان وسوريا ومصر وسريلانكا وتركيا والبحرين. تم وضع هذه المتطلبات لضمان توفر هوامش سيولة كافية. وقد وضعت المجموعة أهداف أخرى للاحتفاظ بمستوى ائتمان قوي ونسب جيدة لرأس المال لكي تدعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة حقوق الملكية إلى أقصى حد.

تدير المجموعة متطلبات رأس المال لديها بتقييم الاختلافات ما بين مستويات رأس المال المعلنة والمطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء تعديلات لمستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أوضاع السوق وخواص المخاطر لأنشطة المجموعة. ولكي تحافظ أو تعدّل هيكل رأس المال ، يمكن للمجموعة أن تعدل مبلغ أرباح الأسهم للمساهمين أو أن تصدر أوراق مالية رأسمالية.

لقد تقيدت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية التي تم إعداد تقرير عنها ولم يتم إجراء أية تغييرات لأهدافها وسياساتها وعملياتها بالمقارنة مع السنة السابقة.

المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٢٠- المطلوبات الطارئة والالتزامات

أ) المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الإدارة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على إيرادات المجموعة أو وضعها المالي.

ب) الالتزامات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان لدى المجموعة كفالات، عدا تلك المتعلقة بالمطالبات التي تم تكوين مخصصات لها، بمبلغ ١٥,٨٩٣,٥٩٥ درهم (٢٠١٤ – ١٩,٥٤٩,٨٠٢ درهم) وقد أصدرت من قبل البنوك التي تتعامل معها المجموعة نيابة عنها وذلك أثناء سير الأعمال العادية.

ج) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة الالتزامات الرأسمالية التالية بتاريخ بيان المركز المالي:

	٢٠١٥	٢٠١٤
	ألف درهم	*ألف درهم*
التزامات عن الاستثمارات	١٦,٥٠٥	٢١,٧٧١

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بأسلوب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار متداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: أساليب تقيم أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة وملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر، و

المستوى الثالث: أساليب تقيم تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولكن لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

يظهر الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة بتسلسل للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	*المستوى الأول*	*المستوى الثاني*	*المستوى الثالث*	*إجمالي القيمة العادلة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم الأوراق المالية	١١,٤٠٦	-	-	١١,٤٠٦
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم الأوراق المالية	-	-	٢,١٤٨	٢,١٤٨
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:				
القطاع المصرفي	١,٥٦٠,٨٤٥	-	-	١,٥٦٠,٨٤٥
القطاعات الأخرى	٣,٨٧٥	-	-	٣,٨٧٥
أسهم الأوراق المالية				
استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي الوثائق				
للمنتجات المرتبطة بالوحدات	١٤,٠٥٥	-	-	١٤,٠٥٥
سندات دين	٩,٨٠٠	-	-	٩,٨٠٠
	١,٥٩٩,٩٨١	-	٢,١٤٨	١,٦٠٢,١٢٩

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي القيمة العادلة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم الأوراق المالية	١١,٤٧٠	-	-	١١,٤٧٠
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
أسهم الأوراق المالية	-	-	٢,١٣٦	٢,١٣٦
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:				
القطاع المصرفي	١,٢٨٨,٣١٦	-	-	١,٢٨٨,٣١٦
القطاعات الأخرى	٤,٠٩٢	-	-	٤,٠٩٢
أسهم الأوراق المالية	١,٢٩٢,٤٠٨	-	-	١,٢٩٢,٤٠٨
استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي الوثائق للمنتجات المرتبطة بالوحدات	٦,٥٨٨	-	-	٦,٥٨٨
سندات دين	٩,٦٢٥	-	-	٩,٦٢٥
	١,٣٢٠,٠٩١	-	٢,١٣٦	١,٣٢٢,٢٢٧

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

تدرج ضمن فئة المستوى الأول الموجودات المالية التي تقاس بشكل إجمالي أو جزئي بالرجوع إلى الأسعار المنشورة في السوق النشط. تعتبر الأداة المالية متداولة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة حالاً وبشكل دوري من الصراف، المتعامل، الوسيط، مجموعة الأعمال، خدمات الأسعار أو الوكالة المنظمة وتمثل هذه الأسعار المعاملة السوقية الفعلية التي تحدث بشكل دوري حسب الأسعار السائدة في السوق.

يتم قياس الموجودات المالية باستخدام أسلوب التقييم استناداً إلى الافتراضات التي تدعمها الأسعار من المعاملات الحالية الجارية الملحوظة في السوق وهي موجودات حيث يتم الحصول على التسعير من خلال خدمات التسعير، ولكن عندما لا يتم تحديد الأسعار في السوق النشط، فإنّ الموجودات المالية بالقيمة العادلة استناداً إلى أسعار الوسيط، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة بالقيمة العادلة التي تم الحصول عليها من خلال مدراء الصناديق والموجودات التي يتم تقييمها باستخدام النماذج التي تمتلكها المجموعة حيث تكون أغلبية الافتراضات متوفرة في السوق.

إن المدخلات الملحوظة غير السوقية تعني بأن القيمة العادلة يتم تحديدها بشكل إجمالي أو جزئي باستخدام أسلوب التقييم (نموذج) استناداً إلى الافتراضات غير المدعومة بالأسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة في نفس الأداة وكذلك لا تستند على المعلومات المتوفرة لدى السوق. إن فئات الموجودات الرئيسية في هذا الصنف هي استثمارات الأسهم غير المدرجة للشركات التضامنية المحدودة. تستخدم أساليب التقييم إلى الحد الذي تكون فيه المدخلات الملحوظة غير متوفرة وبذلك تسمح للظروف التي يكون فيها النشاط في السوق قليلاً لبند الموجودات أو بند المطلوبات بتاريخ القياس. مع ذلك، فإن هدف قياس القيمة العادلة يبقى نفسه أي سعر الخروج من المجموعة في المستقبل المنظور. بناء عليه، فإن المدخلات غير الملحوظة تعكس افتراضات المجموعة حول الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات (تشمل الافتراضات حول المخاطر). يتم تطوير هذه المدخلات استناداً إلى أفضل المعلومات المتوفرة والتي قد تشمل البيانات الخاصة بالمجموعة. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في صندوق غير مدرج لا يمكن قياسها بشكل موثوق وأن صافي الموجودات تساوي تقريباً المبالغ القابلة للتحصيل. وفقاً لذلك، يتم إدراج تلك الاستثمارات بالتكلفة.

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الحركات في الأدوات المالية المستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة
يظهر الجدول التالي تسوية للمبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات والمطلوبات المالية المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	في ١ يناير ٢٠١٥ ألف درهم	*إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في الأرباح والخسائر ألف درهم*	*في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم*
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
أسهم الأوراق المالية	٢,١٣٦	١٢	٢,١٤٨
الإجمالي	٢,١٣٦	١٢	٢,١٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	في ١ يناير ٢٠١٤ ألف درهم	*إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في الأرباح والخسائر ألف درهم*	*في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم*
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
أسهم الأوراق المالية	١,٩٠٢	٢٣٤	٢,١٣٦
الإجمالي	١,٩٠٢	٢٣٤	٢,١٣٦

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية للمستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية
بخصوص أسهم الأوراق المالية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبناء عليه لم يتم عمل أي تحليل للحساسية.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة
يبين الوصف التالي المناهج والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم تسجل سابقاً بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها المدرجة
بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق خلال قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) من المفترض أن المبالغ المدرجة تساوي تقريبا قيمتها العادلة. يطبق هذا الافتراض أيضا على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير بدون استحقاق محدد.

الأدوات المالية بسعر ثابت
إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بسعر ثابت المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها بمقارنة أسعار الفوائد في السوق عند تثبيتها أول مرة مع أسعار السوق السائدة لأدوات مالية مشابهة. إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تترتب عليها فوائد ثابتة تستند على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق العملات للسندات ذات الائتمان والاستحقاق المشابه. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى ذات الأسعار المتقلبة، يتم إجراء تعديل أيضاً لإظهار التغيير في هامش الائتمان المطلوب منذ تثبيت الأداة لأول مرة.