أورينت للتأمين (ش.م.ع)
والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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)

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لأورينت للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين	
(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١١ حول البيانات المالية الموحدة)	
بلغت مطلوبات عقود التأمين لدى المجموعة مبلغ ٣,١١٣,٥٠٢ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (إيضاح ١١)، بما يمثل ٧٥% من إجمالي مطلوبات المجموعة. ويتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين درجة كبيرة من الأحكام. وتستند المطلوبات إلى أفضل تقدير للتكلفة الإجمالية لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين. ويتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك المخصصات. وتتضمن تلك الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وطرق تسوية المطالبات. يتم تثبيت موجودات إعادة التأمين عند تثبيت بند مطلوبات التأمين الكلي ذي الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين، وتتوقف قابلية استردادها على احتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد من جانب أطراف عقود إعادة التأمين المعنيين.	وفيما يلي الطرق التي اتبعناها في التعامل مع تلك المخاطر: - قمنا بتقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للمجموعة بالإضافة إلى تثبيت وتسييل موجودات إعادة التأمين. لقد قمنا بفحص أدلة تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية على تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل إجراءات مراجعة الخسائر الكبيرة والمراجعات الداخلية للحالات المماثلة (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الثبوتية لاحتياطيات المطالبات والتأكد مما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية تم تقييمه بشكلٍ مناسب). - قمنا بفحص عينات احتياطيات المطالبات وحصة موجودات إعادة التأمين ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من مقيمي الخسائر. - راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطيات الاكتوارية. - قمنا بربط مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين بناءً على توصيات الخبير الاكتواري للمجموعة بالمطلوبات والموجودات المدرجة في البيانات المالية الموحدة. - قمنا بتقييم خبرة وكفاءة الخبير الاكتواري للمجموعة لإجراء تقييم نهاية السنة.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
	– استعنا بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها. – حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التأمين للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات. – راجعنا نسب موجودات إعادة التأمين مقابل مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة لتحديد أي فروق عن اتفاقية إعادة التأمين.

تحقق الإيرادات

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١١ حول البيانات المالية الموحدة)

تتألف أقساط التأمين الإجمالية المدرجة من إجمالي الأقساط المدينة لفترة التغطية التأمينية المقدمة بموجب عقود مبرمة خلال فترة المحاسبة، ويتم تثبيتها في تاريخ سريان الوثيقة. وفي نهاية كل سنة مالية، يتم تكوين مخصص لنسبة من صافي الأقساط المحتجزة لأعمال التأمين العام والتأمين الصحي والتأمين على الحياة لتغطية أجزاء المخاطر التي لم تنتهي في تاريخ التقرير المالي. وقد بلغ إجمالي الاحتياطي للفترة غير المنتهية من الوثيقة في تاريخ التقرير المالي مبلغ ١,٣٥٤,٣١٠ ألف درهم (إيضاح ١١)، وهو ما يمثل ٣٣% من إجمالي مطلوبات المجموعة. ويلزم حساب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين ذات الصلة بشركات التأمين.	وفيما يلي الطرق التي اتبعناها في التعامل مع تلك المخاطر: – قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات تثبيت الإيرادات الخاصة بالمجموعة تتفق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتحققنا من تطبيق تلك السياسات. وعلى وجه التحديد، قمنا بتحديد ما إذا كانت أقساط وثائق التأمين يتم حسابها في تاريخ سريان الوثائق من خلال اختبار عينة من بنود إيرادات عقود التأمين، مع التركيز بشكلٍ خاص على المعاملات التي تمت قرابة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. – قمنا بتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة واختبرنا مدى فاعلية تطبيق الضوابط الداخلية على تسجيل الإيرادات ضمن الفترة الصحيحة. – قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية الموحدة برصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة. – أعدنا حساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة بناءً على فترة الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. – كما قمنا باختبار عينة قائمة على المخاطر للقيود اليومية المحولة إلى حسابات الإيرادات لتحديد أي بنود غير عادية أو مختلفة، وتحققنا من التسويات التي تمت بين الملف الرئيسي للوثيقة ودفاتر الحسابات المالية الخاصة به.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

خسائر الانخفاض في القيمة على ذمم التأمين المدينة
(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة)

إن المجموعة لديها مبالغ جوهرية للذمم المدينة التجارية والتي تأخرت لكن لم تنخفض قيمتها (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة). وإن أهم المخاطر المصاحبة لتلك الذمم المدينة هو إمكانية استردادها. ويتم تحديد المخصص ذي العلاقة لكل حالة على حدة ويتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد.

وفيما يلي الطرق التي اتبعناها في التعامل مع تلك المخاطر:

- قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا.
- تحققنا من مدى كفاية مخصصات الديون المعدومة لكبار العملاء، مع مراعاة بعض تقييمات مخاطر الائتمان الخاصة لكل عميل بناءً على الوقت الذي مر على موعد الاستحقاق وما إذا كانت هناك أي نزاعات على الرصيد القائم وتاريخ تسوية الذمم المدينة وما إذا كانت هناك أي مطلوبات لنفس الأطراف لتقليل صافي التعرضات.
- تناقشنا مع الإدارة وقمنا بمراجعة المراسلات، ذات الصلة، لتحديد أي نزاعات قائمة وتقييم ما إذا كانت تلك النزاعات تمت مراعاتها بشكل مناسب في مخصص الديون المعدومة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ 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، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي لذلك.

يتحمل مسؤولي الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

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

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) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للشركة؛
٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ضمن الإيضاح ٨ حول البيانات المالية الموحدة؛
٦) يبين إيضاح ٢٢ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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؛ و
٨) يبين إيضاح ٤ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

ارنست ويونغ

TS. Hari Gopal

موقعة من قبل:
ثودلا هاري جوبال
شريك
رقم التسجيل : ٦٨٩

١١ فبراير ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات			
موجودات ثابتة	٦	١٠٢,٤٧٢	١٠٧,٤٩١
استثمار في شركة زميلة	٧	٦٨,٣١٧	٧٠,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٨	١٠٥,٦١٨	٦٥,٢٩٣
استثمارات متوفرة للبيع	٨	١,٣١٠,٦٧٢	١,٥٧٧,٠٢٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	١١,٣٧٨	١٣,٨٠٤
أرصدة تأمين مدينة	٩	٦٩٦,٤٦٢	٤١٢,٦٢٦
ودائع إلزامية	١٠	٥٣,٢٩٦	٥٣,٩٦٩
موجودات عقود التأمين	١١	٢,٠٨١,٢٦٥	٢,٥٨١,٧٠٢
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	١٢	٥٦,٣٨١	٤٥,١٧٧
ودائع لدى البنوك	١٣	١,٩٢٩,٢٥٤	١,٣٤٧,٨٢٧
نقدية وشبه نقدية	١٣	٢٥١,٨٤٤	٣٥٠,٤٦٥
إجمالي الموجودات		٦,٦٦٦,٩٥٩	٦,٦٢٥,٣٨٣
حقوق الملكية والمطلوبات			
الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم			
رأس المال	١٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إلزامي	١٦	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٦	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي خسائر استثنائية	١٦	٢٠١,٩٢٧	١٧٧,٧٦٣
احتياطي عام	١٦	٨٨٤,٥٠٠	٦٥٨,٦٦٤
أرباح غير موزعة		٣٠,٥٧٠	٢٦,٢٩١
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	١٦	٤٩٤,٠٢٠	٧٨٢,٩٠٧
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	١٦	(٨٦,١٥١)	(٨٥,٨١٤)
أرباح مقترح توزيعها	١٧	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
		٢,٤٩٩,٨٦٦	٢,٥٣٤,٨١١
حصص غير مسيطرة		٢٧,٠١٤	٢١,٩٤٢
إجمالي حقوق الملكية		٢,٥٢٦,٨٨٠	٢,٥٥٦,٧٥٣
المطلوبات الأخرى			
التزام مزايا التقاعد	١٩	٢٠,٢٤٨	١٧,٥٣٣
ذمم معيدي التأمين الدائنة ودائنون آخرون	٢٠	١,٠٠٦,٣٢٩	٧٦٩,٤٧١
		١,٠٢٦,٥٧٧	٧٨٧,٠٠٤
مطلوبات عقود التأمين			
مطالبات تحت السداد	١١	١,٠١٣,٤٥٩	١,٩٢١,٥٢٥
احتياطي أقساط غير مكتسبة/أقساط مقبوضة مقدماً	١١	١,٣٥٤,٣١٠	٩٦٣,٩٢٦
احتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	١١	٤٩٤,٩١٦	٢٢٧,٥٤٣
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة	١١	١٢,٦٠٠	١٦,٢٥٤
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١١	١٢,٩٢٥	٦,٢٨٨
احتياطي حسابي	١١	١٧٦,٥٦٧	١٢٠,١٥٤
احتياطي أموال مرتبطة بالوحدات	١١	٤٨,٧٢٥	٢٥,٩٣٦
إجمالي مطلوبات عقود التأمين		٣,١١٣,٥٠٢	٣,٢٨١,٦٢٦
إجمالي المطلوبات		٤,١٤٠,٠٧٩	٤,٠٦٨,٦٣٠
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٦,٦٦٦,٩٥٩	٦,٦٢٥,٣٨٣

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ / ٢ / ٢٠١٨ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة	١١	٤,٠٢٦,٩٦١	٢,٦٧٣,١٢١
حصة إعادة التأمين من الأقساط المكتتبة	١١	(٢,٧٨١,١٩٩)	(١,٨٠٤,٦١١)
صافي الأقساط المكتتبة		١,٢٤٥,٧٦٢	٨٦٨,٥١٠
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة / الاحتياطي الحسابي		(٢٠٧,٠٤٤)	(١٠٨,١٦٩)
صافي الأقساط المكتسبة		١,٠٣٨,٧١٨	٧٦٠,٣٤١
دخل عمولات		٢٥٩,١٠٢	١٨٥,٧٨٠
مصاريف عمولات		(٢٦٩,٨٤٥)	(٢٠١,٥٦٤)
إجمالي دخل التأمين		١,٠٢٧,٩٧٥	٧٤٤,٥٥٧
إجمالي المطالبات المدفوعة		٢,٩٠٥,٢٩٧	١,٣٨٤,١٧٣
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة		(٢,٤٦٣,٠٤٧)	(١,٠٤٦,٧٩٠)
صافي المطالبات المدفوعة		٤٤٢,٢٥٠	٣٣٧,٣٨٣
(النقص)/الزيادة في مخصصات المطالبات تحت السداد		(٩٠٣,٢٥٨)	٨٠٣,٥٣٧
النقص/(الزيادة) في حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت السداد		٩٢٦,٧٢٢	(٧٦٤,١٥٩)
الزيادة في احتياطيات مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها		١١٣,٥٤٨	١٣,١٥٧
الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة وغير المخصصة		٦,٨٧٧	٧,٠٣٢
صافي المطالبات المحققة		٥٨٦,١٣٩	٣٩٦,٩٥٠
صافي دخل التأمين		٤٤١,٨٣٦	٣٤٧,٦٠٧
دخل استثمارات	١٤	١٣٩,٧٦٩	١٢٩,٩٢٤
حصة الخسائر من الاستثمار في شركة زميلة	٧	(٢,٣٨٣)	–
دخل فوائد		٧,٨٥٩	١١,٣١٧
إجمالي الدخل		٥٨٧,٠٨١	٤٨٨,٨٤٨
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٢٦,١٧٥)	(١٧٣,٠٩٧)
الأرباح قبل الضريبة		٣٦٠,٩٠٦	٣١٥,٧٥١
مصاريف ضريبة الدخل مخصوماً منها الضرائب المؤجلة	٥	(٦٤٣)	(١,٩٠٤)
الأرباح بعد الضريبة		٣٦٠,٢٦٣	٣١٣,٨٤٧
العائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم		٣٥٤,٩٥٨	٣٠٢,٤٧٩
حصص غير مسيطرة		٥,٣٠٥	١١,٣٦٨
		٣٦٠,٢٦٣	٣١٣,٨٤٧
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) العائد لمساهمي الشركة الأم	٢١	٧٠.٩٩	٦٠.٥٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
الأرباح بعد الضريبة	٣٦٠,٢٦٣	٣١٣,٨٤٧
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:		
صافي الخسائر غير المحققة من الاستثمارات	(٢٨٨,٨٨٧)	(٢٧٢,١٨٠)
فروقات صرف العملات من تحويل العمليات الأجنبية	٣٩١	(٦٨,٧١١)
بنود الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	(٢٨٨,٤٩٦)	(٣٤٠,٨٩١)
إجمالي الدخل الشامل/(الخسائر الشاملة) للسنة	٧١,٧٦٧	(٢٧,٠٤٤)
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	٦٥,٧٣٤	(٨,٥٧٧)
الحصص غير المسيطرة	٦,٠٣٣	(١٨,٤٦٧)
	٧١,٧٦٧	(٢٧,٠٤٤)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الأرباح قبل الضريبة	٣٦٠,٩٠٦	٣١٥,٧٥١
التعديلات للبنود التالية:		
استهلاك	٧,٢٩٧	٧,٩٩٩
أرباح من بيع استثمارات	–	(٨)
خسائر/(أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٤٢٦	(٢,٣٩٨)
دخل فوائد	(٩٢,١٨١)	(٧٧,٣٧٢)
دخل توزيعات أرباح	(٥٠,٠١٤)	(٥٠,١٤٦)
الحصة من نتائج الشركة الزميلة	٢,٣٨٣	–
خسائر/(أرباح) من بيع موجودات ثابتة	٤	(١٦)
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢٣٠,٨٢١	١٩٣,٨١٠
(الزيادة) / النقص في ذمم التأمين المدينة	(٢٨٣,٨٣٦)	٣٤,٥١١
النقص / (الزيادة) في موجودات عقود التأمين	٥٠٠,٤٣٧	(٧٦٢,٩٢٦)
الزيادة في الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	(٧,٦٤٥)	(٦,١٣٧)
الزيادة في ذمم معيدي الدائنة ودائنون آخرون	٢٣٨,٢٨٢	١٠٥,٥٥٥
(النقص) / الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	(١٦٨,١٢٤)	٨٤٥,٤٥٤
الزيادة في التزامات مزايا التقاعد	٢,٧١٥	١,٨٠٤
ضريبة دخل مدفوعة	(٥,٦٢٦)	(٦,٥٩٣)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٥٠٧,٠٢٤	٤٠٥,٤٧٨
النقد من الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(٢,٤٢٨)	(٢,٩٨٠)
المحصل من بيع موجودات ثابتة	–	١٣٦
دخل فوائد	٩٢,١٨١	٧٧,٣٧٢
توزيعات أرباح مقبوضة	٥٠,٠١٤	٥٠,١٤٦
استثمار في شركة زميلة	(٧٠٠)	(٧٠,٠٠٠)
شراء أوراق مالية استثمارية (صافي)	(٥٩,٧٨٤)	(٢١,٣٦٦)
الحركة في الودائع لدى البنوك	(٥٨٠,٧٥٤)	(١١٩,٥٢٤)
فروق صرف العملات الأجنبية	(٢,٩٢٥)	٨١,١٤٩
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٥٠٤,٣٩٦)	(٥,٠٦٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة إلى المساهمين	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة	(٥٠٩)	(٦٠٦)
دفعات إلزامية إلى الموظفين	(١,١٣١)	–
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١٠١,٦٤٠)	(١٠٠,٦٠٦)
(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية	(٩٩,٠١٢)	٢٩٩,٨٠٥
الرصيد في ١ يناير	٣٥٠,٤٦٥	١١٩,٣٧١
الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	٣٩١	(٦٨,٧١١)
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٢٥١,٨٤٤	٣٥٠,٤٦٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	العائدة لمساهمي الشركة الأم										
	رأس المال ألف درهم	احتياطي إلزامي 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 ٢٠١٧	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٧٧,٧٦٣	٦٥٨,٦٦٤	٢٦,٢٩١	٧٨٢,٩٠٧	(٨٥,٨١٤)	١٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٤,٨١١	٢١,٩٤٢	٢,٥٥٦,٧٥٣
أرباح السنة	–	–	–	–	–	٣٥٤,٩٥٨	–	–	–	٣٥٤,٩٥٨	٥,٣٠٥	٣٦٠,٢٦٣
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	–	–	–	–	–	–	(٢٨٨,٨٨٧)	(٣٣٧)	–	(٢٨٩,٢٢٤)	٧٢٨	(٢٨٨,٤٩٦)
إجمالي الدخل الشامل	–	–	–	–	–	٣٥٤,٩٥٨	(٢٨٨,٨٨٧)	(٣٣٧)	–	٦٥,٧٣٤	٦,٠٣٣	٧١,٧٦٧
تحويلات	–	–	–	٢٤,١٦٤	٢٢٥,٨٣٦	(٢٥٠,٠٠٠)	–	–	–	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٥٠٩)	(١٠٠,٥٠٩)
دفعات إلزامية للموظفين	–	–	–	–	–	(٦٧٩)	–	–	–	(٦٧٩)	(٤٥٢)	(١,١٣١)
أرباح مقترح توزيعها (إيضاح ١٧)	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	–	–	١٠٠,٠٠٠	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٠١,٩٢٧	٨٨٤,٥٠٠	٣٠,٥٧٠	٤٩٤,٠٢٠	(٨٦,١٥١)	١٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٩,٨٦٦	٢٧,٠١٤	٢,٥٢٦,٨٨٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	العائدة لمساهمي الشركة الأم											
	رأس المال ألف درهم	*احتياطي إلزامي* 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 ٢٠١٦	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
أرباح السنة	–	–	–	–	–	٣٠٢,٤٧٩	–	–	–	٣٠٢,٤٧٩	١١,٣٦٨	٣١٣,٨٤٧
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	–	–	–	–	–	–	(٢٧٢,١٨٠)	(٣٨,٨٧٦)	–	(٣١١,٠٥٦)	(٢٩,٨٣٥)	(٣٤٠,٨٩١)
إجمالي الدخل الشامل	–	–	–	–	–	٣٠٢,٤٧٩	(٢٧٢,١٨٠)	(٣٨,٨٧٦)	–	(٨,٥٧٧)	(١٨,٤٦٧)	(٢٧,٠٤٤)
تحويلات	–	–	٢٣,٤٠٤	١٨,٠٨٣	١٤٨,٨١٩	(١٩٠,٣٠٦)	–	–	–	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٦٠٦)	(١٠٠,٦٠٦)
أرباح مقترح توزيعها (إيضاح ١٧)	–	–	–	–	–	(١٠٠,٠٠٠)	–	–	١٠٠,٠٠٠	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٧٧,٧٦٣	٦٥٨,٦٦٤	٢٦,٢٩١	٧٨٢,٩٠٧	(٨٥,٨١٤)	١٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٤,٨١١	٢١,٩٤٢	٢,٥٥٦,٧٥٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 والودائع لدى المؤسسات المالية.

أسست الشركة شركات تابعة لها في سوريا ومصر وسيريلانكا وتركيا ولديها فروع في سلطنة عمان والبحرين.

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

٢-١ 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 والمتطلبات السارية المفعول للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ 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 ٢٠١٧. 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 شهراً 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 والشركة الزميلة المذكورة أدناه.

الشركات التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*نسبة الملكية* ٢٠١٧	٢٠١٦
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٪

الشركة الزميلة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*نسبة الملكية* ٢٠١٧	٢٠١٦
اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)	تأمينات التكافل	الإمارات	٣٥٪	٣٥٪

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 ٢٠١٧

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 ٧: مبادرة الإفصاح
تطالب هذه التعديلات المنشآت بتقديم إفصاحات عن التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي). قامت المجموعة بتقديم إفصاح عن تلك التغيرات ضمن الإيضاح رقم ٢٣.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل: تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة
توضح التعديلات أنه يجب على المنشأة النظر في ما إذا كان قانون الضرائب يفرض قيود على مصادر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي مقابلها قد تقوم بخصومات عند عكس الفرق المؤقت المتعلق بالخسائر غير المحققة والقابل للخصم. علاوةً على ذلك، توفر التعديلات إرشادات حول كيفية تحديد المنشأة الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل وتشرح الظروف التي يمكن من خلالها أن تشمل الأرباح الخاضعة للضريبة استرداد بعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.
قامت المجموعة بتطبيق التعديلات. ومع ذلك، لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي نظراً لأن السياسة المحاسبية للمجموعة تتماشى مع التعديلات.

التحسينات السنوية دورة ٢٠١٤ – ٢٠١٦: التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢
توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، بخلاف تلك المنصوص عليها في الفقرات ب١٠ إلى ب١٦، تنطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة زميلة) والتي تصنف (أو يتم تضمينها في مجموعة استبعاد مصنفة) على أنها محتفظ بها للبيع. خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم يكن لدى المجموعة أي حصص مصنفة على هذا النحو، وبالتالي لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات المالية للمجموعة.

المعايير والتفسيرات الجديدة ولكن لم يسر مفعولها بعد
إن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات لا يسري مفعولها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع عدم اختيار المجموعة اتباعها في وقت مبكر. وبالتالي، لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة ولكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

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.

في سبتمبر ٢٠١٧، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الجديد قيد الإصدار لعقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). تخطط المجموعة لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لحين تاريخ سريان مفعول معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧) في ١ يناير ٢٠٢١ أو تطبيق الاستثناء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً للتعديلات، أيهما أقرب.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين
توفر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهما على وجه التحديد الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. ويتيح الاستثناء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ بحد أقصى. ويمكن للمنشأة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا كانت: (١) لم تطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من قبل، و(٢) أنشطتها مرتبطة إلى حدٍ كبير بالتأمين في تاريخ تقريرها السنوي السابق لتاريخ ١ أبريل ٢٠١٧ مباشرةً. ويتيح خيار منهجية إعادة التصنيف للمنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإعادة تصنيف مبلغ يؤدي إلى ربح أو خسارة في نهاية فترة المحاسبة للموجودات المالية المعنية بين الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى، باعتباره نفس المبلغ إذا ما قامت المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المعنية.

قررت المجموعة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت.

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. سوف تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بأثر رجعي معدل. نظراً لأنه تم استثناء عقود التأمين من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تتوقع المجموعة أن يكون الأثر الرئيسي للمعيار الجديد بشكل عام على حساب الدخل من الخدمات الإدارية وخدمات إدارة الاستثمارات. ولا تتوقع المجموعة أن يكون الأثر جوهرياً.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير والخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطالب المستأجرين بحساب جميع عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد مماثل لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويتضمن المعيار استثناءين للتثبيت بالنسبة للمستأجرين، وهما عقود إيجار الموجودات "الأقل قيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتثبيت بند مطلوبات لسداد دفعات الإيجار (بند مطلوبات الإيجار) وبند موجودات يمثل الحق في استخدام العقار المعني خلال مدة الإيجار (بند موجودات حق الاستخدام). كما يُطالَب المستأجرون بتثبيت مصاريف الفوائد على بند مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على بند موجودات حق الاستخدام بشكلٍ منفصل.

كما يُطالَب المستأجر بإعادة قياس بند مطلوبات الإيجار عقب وقوع بعض الحالات (مثل حدوث تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية والذي ينتج عن حدوث تغير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد تلك الدفعات). وسيقوم المستأجر عموماً بتثبيت مبلغ إعادة قياس بند مطلوبات عقد الإيجار كتسوية لبند موجودات حق الاستخدام. لا تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكلٍ جوهري عن المحاسبة الحالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويفرقون بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية وعقود الإيجار التمويلية.

كما يطالب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المستأجرين والمؤجرين بتقديم مزيد من الإفصاحات الشاملة أكثر مما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر، لكن ليس قبل أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. ويمكن للمستأجر اختيار تطبيق المعيار باستخدام إما منهجية التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. وتسمح أحكام الانتقال إلى المعيار الجديد ببعض الإعفاءات. وفي سنة ٢٠١٨، تخطط المجموعة لتقييم الأثر المحتمل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على بياناتها المالية الموحدة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم – التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢
أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي تتضمن ثلاثة جوانب رئيسية: تأثيرات شروط المنح على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً، وتصنيف إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي لها خصائص تسوية لالتزامات الضريبة المقتطعة على أساس الصافي، وحساب ما إذا كان التعديل على شروط وأحكام إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم يغير تصنيفها من تسوية نقدية إلى تسوية بالأسهم.

عند الاتباع، يتعين على المنشآت تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، لكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي إذا تم اختياره لجميع التعديلات الثلاثة وتم استيفاء المعايير الأخرى. يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس للتعديلات أثر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة نظراً لأن المجموعة ليس لديها أي دفعات على أساس الأسهم.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين
في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح، والذي يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.

وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى إعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجا شاملا (النموذج العام) لعقود التأمين، مكملاً بنهج الرسوم المتغيرة للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة والتي هي عقود خدمة ذات صلة كبيرة بالاستثمار، كما أن نهج توزيع الأقساط بشكل رئيسي يكون لفترة قصيرة والتي عادة ما تنطبق على عقود التأمين بخلاف التأمين على الحياة.

إن السمات الرئيسية للنموذج المحاسبي الجديد لعقود التأمين هي كما يلي:

- إن قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والتي تتضمن تعديلات للمخاطر الواضحة، يعاد قياسها عند كل فترة محاسبية (استيفاء التدفقات النقدية)،
- إن هامش الخدمة التعاقدية والذي يكون مساوياً ومعاكساً لربح يوم واحد عند استيفاء التدفقات النقدية لمجموعة من العقود. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربحية غير المكتسبة لعقود التأمين ويتم تثبيتها في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمة (أي فترة التغطية)
- يتم تعديل بعض التغيرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية وبالتالي يتم تثبيتها ضمن الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمة التعاقدية المتبقية
- يتم إدراج أثر التغيرات في معدلات الخصم ضمن الأرباح أو الخسائر أو ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، ويتم تحديدها من خلال اختيار السياسة المحاسبية
- تثبيت إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة
- إن المبالغ التي سيحصل عليها حامل الوثيقة دائماً، بغض النظر عن حدوث حدث مؤمن عليه (مكونات استثمارية غير مميزة) لا يتم عرضها في بيان الدخل، ولكن يتم تثبيتها مباشرةً في الميزانية العمومية
- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة ناقصاً المطالبات المتكبدة) بشكل منفصل عن دخل أو مصاريف تمويل التأمين
- إفصاحات واسعة النطاق لتوفير معلومات عن المبالغ المثبتة من عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن هذه العقود

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير السنوية والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يلزم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يتعين على المنشأة اختيار أياً من النهج المعدل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتوقع المجموعة أن المعيار الجديد قد يؤدي إلى تغيير هام في السياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين للمجموعة وهي قيد إجراء تقييم لتأثير المعيار الجديد على الأرباح وحقوق الملكية في العرض والإفصاح.

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:

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

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 الرسوم الإدارية لطرف ثالث وأية 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 ونسبة الخسارة المتوقعة 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 زميلة 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 زميلة 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 الموحد 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 الموحدة 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 ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. 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 للأجل والمدينين والذمم المدينة عن التأمين والأدوات المالية المدرجة/غير 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.

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.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الموحد.
(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 وضع معاملات السوق الأخيرة في الحسبان. وفي حالة عدم إمكانية تحديد تلك المعاملات، 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 عن معيدي التأمين والدائنين الآخرين ومطلوبات عقود التأمين.

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.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)
القياس اللاحق (تتمة)

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 السارية بتاريخ إعداد التقارير المالية. تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة ومجموعات التأمين على الحياة على أساس نسبي يومي. ويكون احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحسوب على الأقل مساوياً للحد الأدنى المتوجب حسب قوانين التأمين في البلدان المعنية.

الاحتياطي الحسابي / احتياطي الأموال المرتبطة بالوحدات
الاحتياطي المنشأ لعقود التأمين طويلة الأجل (التأمين على الأفراد ومنتجات عمليات تجميع الأموال التي تزيد عن سنة واحدة) لتغطية كافة مطلوبات المطالبات المستقبلية وفقاً لما يحدده الخبير الاكتواري حسب متطلبات المادة ٤٤ من قانون شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وقوانين التأمين في البلدان المعنية التي سجلت فيها الشركات التابعة.

الأقساط المدفوعة مقدماً
عند إصدار وثائق التأمين لغير قطاع التأمين على الحياة لفترة تتجاوز سنة واحدة، يتم حساب نسبة قسط التأمين للفترة التي تزيد عن السنة الواحدة كقسط مدفوع مقدماً وتصنف تحت بند مطلوبات التأمين.

مصاريف تسوية الخسائر المخصصة / مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة
تمثل مصاريف المطالبات المستقبلية وتكاليف المعالجة ذات الصلة. يستخدم احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة للمصاريف والتكاليف التي يمكن تخصيصها لمطالبة معينة. ويستخدم احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة لجميع المصاريف والتكاليف العامة الأخرى والتي لا يمكن تخصيصها إلى مطالبة معينة.

المطالبات تحت السداد
يتم تثبيت المطالبات تحت السداد 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.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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 ضمني) على المجموعة نتيجة حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة وقابلة للتحديد بشكل موثوق.

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".

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المبرمة (تتمة)

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.

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.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

عقود الاستثمارات
تقوم المجموعة بإصدار عقود استثمارات بدون شروط ثابتة ومضمونة (وحدة مرتبطة). إن الأقساط المقبوضة والمطالبات المدفوعة لا يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد ولكن تعامل على أنها حركة في بيان المركز المالي الموحد. 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 أبدا أقل من المبلغ المستحق عند التنازل، مخصومة لفترة الإنذار المطلوبة، حيثما ينطبق ذلك.

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.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتجات (تتمة)
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- المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير
لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لقطاعات أعمال استناداً 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:

٣-١ الدخل والمصاريف والنتائج القطاعية

	التأمينات العامة		*التأمين على الحياة*		*المجموع*	
	٢٠١٧ *ألف درهم*	*٢٠١٦* *ألف درهم*	*٢٠١٧* *ألف درهم*	*٢٠١٦* *ألف درهم*	*٢٠١٧* *ألف درهم*	*٢٠١٦* *ألف درهم*
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣,٦٣٩,٨٢٩	٢,٣٦٨,١٢٠	٣٨٧,١٣٢	٣٠٥,٠٠١	٤,٠٢٦,٩٦١	٢,٦٧٣,١٢١
إجمالي دخل التأمين	٩٣٦,١٣٣	٦٦٦,٦٩٩	٩١,٨٤٢	٧٧,٨٥٨	١,٠٢٧,٩٧٥	٧٤٤,٥٥٧
صافي دخل التأمين	٣٨٩,١٤٣	٢٩٣,٣٠٥	٥٢,٦٩٣	٥٤,٣٠٢	٤٤١,٨٣٦	٣٤٧,٦٠٧
مصاريف عمومية وإدارية	(١٨٨,٠٤٠)	(١٣٨,٢٤٢)	(٣٨,١٣٥)	(٣٤,٨٥٥)	(٢٢٦,١٧٥)	(١٧٣,٠٩٧)
صافي الأرباح الفنية	٢٠١,١٠٣	١٥٥,٠٦٣	١٤,٥٥٨	١٩,٤٤٧	٢١٥,٦٦١	١٧٤,٥١٠
دخل الاستثمارات ودخل آخر					١٤٥,٢٤٥	١٤١,٢٤١
الأرباح قبل الضريبة					٣٦٠,٩٠٦	٣١٥,٧٥١
مصاريف ضريبة الدخل بعد خصم الضرائب المؤجلة					(٦٤٣)	(١,٩٠٤)
الأرباح بعد الضريبة					٣٦٠,٢٦٣	٣١٣,٨٤٧

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات القطاعية

	التأمينات العامة		*التأمين على الحياة*		*الاستثمارات*		*المجموع*	
	٢٠١٧	*٢٠١٦*	*٢٠١٧*	*٢٠١٦*	*٢٠١٧*	*٢٠١٦*	*٢٠١٧*	*٢٠١٦*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات القطاعية	٢,٨٧١,٠٨٧	٣,٢٥٨,٦٩٠	٣١٧,٣٣٧	٢٣٨,٧٧١	٣,٤٧٨,٥٣٥	٣,١٢٧,٩٢٢	٦,٦٦٦,٩٥٩	٦,٦٢٥,٣٨٣
المطلوبات القطاعية	٣,٦١٨,٦١٢	٣,٧٣٨,١٩٥	٥٢١,٤٦٧	٣٣٠,٤٣٥	–	–	٤,١٤٠,٠٧٩	٤,٠٦٨,٦٣٠
المصاريف الرأسمالية	٢,٤١٣	٢,٨٨٩	١٥	٩١	–	–	٢,٤٢٨	٢,٩٨٠
الاستهلاك	٧,٠٢٥	٧,٥٨٤	٢٧٢	٤١٥	–	–	٧,٢٩٧	٧,٩٩٩

٤- أرباح السنة

تم إظهار أرباح السنة بعد تحميل:

	٢٠١٧	*٢٠١٦*
	ألف درهم	*ألف درهم*
تكاليف الموظفين	١٤١,٦٦٠	١٢٦,٤٧٧
تكاليف التأجير - عقود الإيجار التشغيلية	٦,١٨٠	٦,٢١٨

لم تقدم الشركة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.

٥- الضرائب

تعمل شركات المجموعة في سلطنة عمان ومصر وسريلانكا 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 الضرائب المثبت في بيان الدخل الموحد هو كما يلي:

	٢٠١٧	*٢٠١٦*
	ألف درهم	*ألف درهم*
مصاريف ضريبة الدخل الحالية	٤,٢٠٢	٤,٦٥٧
ضرائب مؤجلة	(٣,٥٥٩)	(٢,٧٥٣)
	٦٤٣	١,٩٠٤

٥- الضرائب (تتمة)

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

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
المخصص كما في ١ يناير	١,٧٢٤	٥,١١١
المخصص خلال السنة	٤,٢٠٢	٤,٦٥٧
الضرائب المدفوعة خلال السنة	(٥,٦٢٦)	(٦,٥٩٣)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	١١	(١,٤٥١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٣١١	١,٧٢٤

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.

٦- الموجودات الثابتة

٢٠١٧

	أراضي *ألف درهم*	*مباني* *ألف درهم*	*معدات مكتبية وأثاث وتركيبات* *ألف درهم*	*سيارات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١٧	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٢٧,٩٣٢	٢,٠٥٥	١٤٦,٤٤٣
الإضافات	–	–	٢,٢١٣	٢١٥	٢,٤٢٨
الاستبعادات	–	–	(٣٤)	–	(٣٤)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	–	–	(٢٥١)	(٧)	(٢٥٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٢٩,٨٦٠	٢,٢٦٣	١٤٨,٥٧٩
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٧	–	١٩,٣٦٤	١٨,٧٠٨	٨٨٠	٣٨,٩٥٢
للسنة	–	٣,٨٥٨	٣,٠٤٧	٣٩٢	٧,٢٩٧
للاستبعادات	–	–	(٣٠)	–	(٣٠)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	–	–	(١١٤)	٢	(١١٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	–	٢٣,٢٢٢	٢١,٦١١	١,٢٧٤	٤٦,١٠٧
صافي القيمة المدرجة:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠,٠٠٠	٧٣,٢٣٤	٨,٢٤٩	٩٨٩	١٠٢,٤٧٢

٦- الموجودات الثابتة (تتمة)

٢٠١٦	*أراضي* *ألف درهم*	*مباني* *ألف درهم*	*معدات مكتبية وأثاث وتركيبات* *ألف درهم*	*سيارات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١٦	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٣٧,٥٥٥	٢,٠٨٨	١٥٦,٠٩٩
الإضافات	–	–	٢,٢٠٣	٧٧٧	٢,٩٨٠
الاستبعادات	–	–	(٧١)	(٣٢٦)	(٣٩٧)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	–	–	(١١,٧٥٥)	(٤٨٤)	(١٢,٢٣٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٢٧,٩٣٢	٢,٠٥٥	١٤٦,٤٤٣
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٦	–	١٥,٥٠٦	٢٠,٨٥٨	١,٠٥٥	٣٧,٤١٩
للسنة	–	٣,٨٥٨	٣,٧٧٧	٣٦٤	٧,٩٩٩
للاستبعادات	–	–	(٦٩)	(٢٠٨)	(٢٧٧)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	–	–	(٥,٨٥٨)	(٣٣١)	(٦,١٨٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	–	١٩,٣٦٤	١٨,٧٠٨	٨٨٠	٣٨,٩٥٢
صافي القيمة المدرجة:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠,٠٠٠	٧٧,٠٩٢	٩,٢٢٤	١,١٧٥	١٠٧,٤٩١

٧- الاستثمار في شركة زميلة

يتمثل الاستثمار في شركة زميلة في حصة بنسبة ٣٥% في شركة اورينت يو أن بي تكافل ش.م.ع، وهي شركة مساهمة عامة مسجلة وقائمة في دولة الإمارات العربية المتحدة. بدأت الشركة الزميلة عملياتها التجارية في سنة ٢٠١٧. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة الزميلة في إصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بتأمين الحوادث والمطالبات والتأمين ضد الحريق وتأمين مخاطر النقل ونوع آخر من التأمين والتأمين الصحي. كما تستثمر الشركة الزميلة أموالها في الودائع.

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	*٢٠١٦* *ألف درهم*
الرصيد في ١ يناير	٧٠,٠٠٠	–
استثمار خلال السنة	–	٧٠,٠٠٠
مساهمة إضافية خلال السنة	٧٠٠	–
الحصة من الخسائر	(٢,١٠٢)	–
حصة من مصاريف قبل التأسيس	(٢٨١)	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٦٨,٣١٧	٧٠,٠٠٠

٨- الاستثمارات في الأوراق المالية

٢٠١٧	*محتفظ بها للمتاجرة* *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (مدرجة)	١١,٣٧٨	–	١,٠٢٠,٧٧٤	١,٠٣٢,١٥٢
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٥٩,٧٨٠	٢٥٩,٧٨٠
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	١٨,٧٧٧	١٨,٧٧٧
إجمالي أسهم الأوراق المالية	١١,٣٧٨	–	١,٢٩٩,٣٣١	١,٣١٠,٧٠٩
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى	–	١٠٥,٦١٨	١١,٣٤١	١١٦,٩٥٩
الإجمالي	١١,٣٧٨	١٠٥,٦١٨	١,٣١٠,٦٧٢	١,٤٢٧,٦٦٨

٢٠١٦	*محتفظ بها للمتاجرة* *ألف درهم*	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *ألف درهم*	*متوفرة للبيع* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أسهم الأوراق المالية				
داخل أ.ع.م (مدرجة)	١٣,٨٠٤	–	١,٢٩٢,١٥٩	١,٣٠٥,٩٦٣
داخل أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٢٦٠,٨٠٩	٢٦٠,٨٠٩
خارج أ.ع.م (غير مدرجة)	–	–	٩,٢٧٣	٩,٢٧٣
إجمالي أسهم الأوراق المالية	١٣,٨٠٤	–	١,٥٦٢,٢٤١	١,٥٧٦,٠٤٥
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى	–	٦٥,٢٩٣	١٤,٧٨٨	٨٠,٠٨١
الإجمالي	١٣,٨٠٤	٦٥,٢٩٣	١,٥٧٧,٠٢٩	١,٦٥٦,١٢٦

يشير مجموع الموجودات الأخرى المستثمر فيها إلى المبلغ المستثمر به في أذون الخزانة والسندات الحكومية.

٩- أرصدة التأمين المدينة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين	٥١٣,٦٦١	٣١٠,٧٩٧
مبالغ مستحقة من شركات التأمين / إعادة التأمين	٣٢,١٦٧	٢١,٨٨٠
	٥٤٥,٨٢٨	٣٣٢,٦٧٧
خارج الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة من حاملي وثائق التأمين	٦٧,٣٥٩	٥١,٠٥٠
مبالغ مستحقة من شركات التأمين / إعادة التأمين	١٠٣,٨٢٢	٤٦,٠٨٧
	١٧١,١٨١	٩٧,١٣٧
إجمالي أرصدة التأمين المدينة	٧١٧,٠٠٩	٤٢٩,٨١٤
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢٠,٥٤٧)	(١٧,١٨٨)
صافي أرصدة التأمين المدينة	٦٩٦,٤٦٢	٤١٢,٦٢٦

كان صافي التغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١٧,١٨٨	١٩,٥٤٠
الحركة خلال السنة	٣,٣٥٩	(٢,٣٥٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٠,٥٤٧	١٧,١٨٨

١٠- الودائع الإلزامية

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
(أ) وديعة إلزامية لا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً لأحكام المادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
(ب) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان	١٨,٨٠١	١٨,١٥٥
(ج) مبالغ محتجزة لدى المكتب العماني الموحد للبطاقة البرتقالية	٤٩٤	٤٧٨
(د) مبالغ محتجزة لدى هيئة التأمين السورية	١٧٨	١٧٨
(هـ) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر	١٣,٩٥٣	١٧,٤٨٦
(و) مبالغ محتجزة في الخزينة التركية	٩,١٤١	٦,٩٤٣
(ز) مبالغ محتجزة لدى مصرف البحرين المركزي	٧٢٩	٧٢٩
	٥٣,٢٩٦	٥٣,٩٦٩

١١- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

الإجمالي الموحد	*الإجمالي*		*حصة معيدي التأمين*		*الصافي*	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي الأقساط	٤,٠٢٦,٩٦١	٢,٦٧٣,١٢١	(٢,٧٨١,١٩٩)	(١,٨٠٤,٦١١)	١,٢٤٥,٧٦٢	٨٦٨,٥١٠
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة / الاحتياطي الحسابي	(٥٦٧,٩٥٥)	(١٠,١٨٣)	٣٦٠,٩١١	(٩٧,٩٨٦)	(٢٠٧,٠٤٤)	(١٠٨,١٦٩)
إيرادات أقساط التأمين	٣,٤٥٩,٠٠٦	٢,٦٦٢,٩٣٨	(٢,٤٢٠,٢٨٨)	(١,٩٠٢,٥٩٧)	١,٠٣٨,٧١٨	٧٦٠,٣٤١

	الإجمالي		*حصة معيدي التأمين**		*الصافي*	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١,٣٥٤,٣١٠	٨٧٠,٨٧٢	(٩٣٤,١٩٩)	(٥٦٣,٧٨٦)	٤٢٠,١١١	٣٠٧,٠٨٦
أقساط مقبوضة مقدماً*	–	٩٣,٠٥٤	–	(٧٨,٥٢٨)	–	١٤,٥٢٦
احتياطي حسابي	١٧٦,٥٦٧	١٢٠,١٥٤	(١٧,١٠٩)	(٢٨,١٠٢)	١٥٩,٤٥٨	٩٢,٠٥٢
احتياطي الأموال المرتبطة بالوحدات	٤٨,٧٢٥	٢٥,٩٣٦	–	–	٤٨,٧٢٥	٢٥,٩٣٦
	١,٥٧٩,٦٠٢	١,١١٠,٠١٦	(٩٥١,٣٠٨)	(٦٧٠,٤١٦)	٦٢٨,٢٩٤	٤٣٩,٦٠٠
مطالبات تحت السداد	١,٠١٣,٤٥٩	١,٩٢١,٥٢٥	(٧٩١,٧٥٨)	(١,٧٢٣,٠١٨)	٢٢١,٧٠١	١٩٨,٥٠٧
احتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	٤٩٤,٩١٦	٢٢٧,٥٤٣	(٣٢٨,١١٧)	(١٧٤,٢٩٢)	١٦٦,٧٩٩	٥٣,٢٥١
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة	١٢,٦٠٠	١٦,٢٥٤	(١٠,٠٨٢)	(١٣,٩٧٦)	٢,٥١٨	٢,٢٧٨
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١٢,٩٢٥	٦,٢٨٨	–	–	١٢,٩٢٥	٦,٢٨٨
	١,٥٣٣,٩٠٠	٢,١٧١,٦١٠	(١,١٢٩,٩٥٧)	(١,٩١١,٢٨٦)	٤٠٣,٩٤٣	٢٦٠,٣٢٤
	٣,١١٣,٥٠٢	٣,٢٨١,٦٢٦	(٢,٠٨١,٢٦٥)	(٢,٥٨١,٧٠٢)	١,٠٣٢,٢٣٧	٦٩٩,٩٢٤

* تصنف الأقساط المحصلة مقدماً ضمن احتياطي الأقساط غير المكتسبة في سنة ٢٠١٧.

١١- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

المطالبات تحت السداد

الإجمالي الموحد

	٢٠١٧			٢٠١٦		
	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	٢,١٧١,٦١٠	(١,٩١١,٢٨٦)	٢٦٠,٣٢٤	١,٢٥٣,٩٨٣	(١,٠١٢,٣٧٦)	٢٤١,٦٠٧
مطالبات التأمين المدفوعة	(٢,٩٠٥,٢٩٧)	٢,٤٦٣,٠٤٧	(٤٤٢,٢٥٠)	(١,٣٨٤,١٧٣)	١,٠٤٦,٧٩٠	(٣٣٧,٣٨٣)
المطالبات المقدمة	٢,٢٧٢,٣٩٥	(١,٦٨٦,٢٥٦)	٥٨٦,١٣٩	٢,٣٨٥,٤٣٣	(١,٩٨٨,٤٨٣)	٣٩٦,٩٥٠
فروقات تحويل العملات الأجنبية	(٤,٨٠٨)	٤,٥٣٨	(٢٧٠)	(٨٣,٦٣٣)	٤٢,٧٨٣	(٤٠,٨٥٠)
في ٣١ ديسمبر	١,٥٣٣,٩٠٠	(١,١٢٩,٩٥٧)	٤٠٣,٩٤٣	٢,١٧١,٦١٠	(١,٩١١,٢٨٦)	٢٦٠,٣٢٤

١١- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

جدول تطور المطالبات - الإجمالي
يعكس الجدول التالي المطالبات المحققة المتراكمة ويشمل كلاً من المطالبات المبلّغة والمطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة حوادث متتالية بتاريخ كل بيان مركز مالي بالإضافة للدفعات المتراكمة حتى تاريخه:

سنة الحوادث	*قبل ٢٠١٤ ألف درهم*	*٢٠١٤ ألف درهم*	*٢٠١٥ ألف درهم*	*٢٠١٦ ألف درهم*	*٢٠١٧ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
في نهاية سنة الحوادث	-	٦٦١,٨٣٧	١,٤٦٦,٨٩٤	١,٥٦٥,٢٣١	٢,٠٧١,٨٤٣	
بعد سنة	-	٧٠٤,٣٤١	٢,٢٤٦,١١٣	١,٦٨٨,٠٨٧	-	
بعد سنتين	-	٦٩٤,١٤٨	٢,٣١٤,٣٢٨	-	-	
بعد ٣ سنوات	-	٦٩٤,١٦١	-	-	-	
بعد ٤ سنوات	٤,٥٩٩,١٦٤	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٤,٥٩٩,١٦٤	٦٩٤,١٦١	٢,٣١٤,٣٢٨	١,٦٨٨,٠٨٧	٢,٠٧١,٨٤٣	
في نهاية سنة الحوادث	-	(٣٨٥,٤٠٢)	(٥١٠,٧٨١)	(٩٤٧,٢٢٥)	(١,٢٨٤,٦٠٣)	
بعد سنة	-	(٦١٢,٢٦٥)	(٨٦٤,٤١٧)	(١,٣٧٠,٦٥٢)	-	
بعد سنتين	-	(٦٤٠,٥٧٧)	(٢,٠٣٤,١٦٤)	-	-	
بعد ٣ سنوات	-	(٦٥١,١٩٤)	-	-	-	
بعد ٤ سنوات	(٤,٤٩٣,٠٧٠)	-	-	-	-	
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٤,٤٩٣,٠٧٠)	(٦٥١,١٩٤)	(٢,٠٣٤,١٦٤)	(١,٣٧٠,٦٥٢)	(١,٢٨٤,٦٠٣)	
إجمالي المطالبات تحت السداد	١٠٦,٠٩٤	٤٢,٩٦٧	٢٨٠,١٦٤	٣١٧,٤٣٥	٧٨٧,٢٤٠	١,٥٣٣,٩٠٠

يلزم إجراء الأحكام الجوهرية عند تحديد المطلوبات واختيار الافتراضات. تعتمد الافتراضات المستخدمة على الخبرات السابقة والبيانات الداخلية الحالية ومؤشرات ومعايير السوق الخارجية التي تعكس أسعار السوق الملحوظة الحالية والمعلومات المنشورة الأخرى. ويتم تحديد الافتراضات والتقديرات المتحفظة في تاريخ التقييم ولا تتم مراعاة الآثار النافعة المحتملة لعمليات السحب الاختيارية. كما يتم تقييم الافتراضات بصفة دورية لضمان التوصل إلى تقييمات واقعية ومعقولة.

وفيما يلي الافتراضات الرئيسية التي يتأثر بها تقدير المطلوبات بشكلٍ خاص:

التأمين على الحياة

معدلات الوفيات والمرض

تعتمد الافتراضات على أسعار إعادة التأمين المقدمة من شركة إعادة التأمين وفقاً لنوع العقد المحرر والمنطقة التي يقيم فيها الشخص المؤمن عليه. وتعكس الخبرات السابقة الأخيرة ويتم تعديلها عند اللزوم لتعكس الخبرات الخاصة بالمجموعة. ونظراً لاتباع المنهج المحافظ، لا يتم تكوين أي مخصص للتحسينات المستقبلية المتوقعة. ويتم التفريق بين الافتراضات حسب نوع المؤمن عليه وفئة الاكتتاب ونوع العقد. وسوف تؤدي زيادة المعدلات إلى عدد أكبر من المطالبات (وقد تحدث المطالبات بشكلٍ أسرع مما هو متوقع)، ما سيؤدي إلى زيادة المصاريف وتقليل أرباح المجموعة.

١١- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

التأمين على الحياة (تتمة)

العائد الاستثماري
يتم اشتقاق المتوسط المرجح للعائد الاستثماري بناءً على محفظة نموذجية من المفترض أن تقلل المطلوبات، والتي تتماشى مع استراتيجية تخصيص الموجودات طويلة الأجل. وتعتمد هذه التقديرات على عائدات السوق الحالية والتوقعات الخاصة بالتطورات الاقتصادية والمالية المستقبلية. وقد تؤدي زيادة العائد الاستثماري إلى زيادة في أرباح المجموعة.

المصاريف
تعكس افتراضات المصاريف التشغيلية التكاليف المتوقعة للحفاظ على وثائق التأمين السارية وخدمتها بالإضافة إلى المصاريف العامة المصاحبة لها. ويتم أخذ المستوى الحالي للمصاريف كقاعدة مصاريف مناسبة، وتعديلها عند اللزوم لتناسب التضخم المتوقع في المصاريف. وقد تؤدي زيادة مستوى المصاريف إلى زيادة في المصاريف ومن ثم تقليل أرباح المجموعة.

معدلات الانقضاء والاسترداد
يتعلق الانقضاء بانتهاء وثائق التأمين نتيجةً لعدم دفع الأقساط. ويتعلق الاسترداد بالإنهاء الاختياري لوثائق التأمين من جانب حاملي الوثائق. ويتم تحديد افتراضات إنهاء الوثيقة باستخدام إجراءات إحصائية بناءً على خبرة المجموعة، وتختلف حسب نوع المنتج ومدة الوثيقة واتجاهات المبيعات. إن الزيادة في معدلات الانقضاء المبكر في بداية مدة الوثيقة قد تؤدي إلى تقليل أرباح المساهمين، لكن زيادة معدلات الانقضاء في أواخر مدة الوثيقة تكون عموماً ذات تأثير معتدل.

معدل الخصم
يتم تحديد مطلوبات التأمين على الحياة على أنها مجموع القيمة المخصومة للمزايا المتوقعة والمصاريف الإدارية المستقبلية التي تتعلق مباشرةً بالعقد مخصوماً منها القيمة المخصومة للأقساط النظرية المتوقعة التي قد تكون مطلوبة لاستيفاء تلك التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية. وتعتمد معدلات الخصم على معدلات مخاطر القطاع الحالية المعدلة حسب تعرض المجموعة للمخاطر. وسوف يؤدي الانخفاض في معدل الخصم إلى زيادة في قيمة بند مطلوبات التأمين ومن ثم تقليل أرباح المساهمين.

التأمينات العامة
تصدر المجموعة على وجه التحديد الأنواع التالية من عقود التأمينات العامة: التأمين البحري والتأمين ضد الحريق والتأمين الهندسي والتأمين العام والتأمين الطبي. تقدم عقود التأمين الصحي تغطية للمصاريف العلاجية لحاملي الوثائق ولا تلتزم المجموعة بتجديدها. وعادة ما تغطي المخاطر المشمولة في وثائق التأمينات العامة فترة اثني عشر شهراً. وبالنسبة لعقود التأمينات العامة، تنشأ المخاطر الأهم عن التغيرات المناخية والكوارث الطبيعية والأعمال الإرهابية. وتتضمن المطالبات الطويلة التي تستغرق تسويتها العديد من السنوات مخاطر التضخم.

ولا تختلف هذه المخاطر بشكلٍ جوهري حسب المكان الذي يوجد به المؤمن عليه من جانب المجموعة ضد هذه المخاطر ونوع المخاطر المؤمن ضدها وحسب مجال العمل.

ويتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه عن طريق التنويع عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين والمناطق الجغرافية. ويتم تحسين قابلية تغير المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ استراتيجيات التأمين المصممة لضمان تنوع المخاطر من ناحية نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويتم تحقيق ذلك بشكلٍ كبير من خلال التنوع عبر مختلف القطاعات الصناعية والمناطق الجغرافية. وعلاوة على ذلك، يتم تطبيق سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والحالية وإجراء مراجعة دورية مفصلة لإجراءات التعامل مع المطالبات والقيام بتحقيقات دورية في المطالبات التي يُحتمل أن يكون بها احتيال وذلك لتقليل تعرض المجموعة للمخاطر. كما تطبق المجموعة سياسة الإدارة الفاعلة والمتابعة الفورية للمطالبات لتقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على أعمالها. ويتم الحد من مخاطر التضخم عبر وضع معدل التضخم المتوقع في الحسبان عند تقدير مطلوبات عقود التأمين.

١٢- المدينون الآخرون والمصاريف المدفوعة مقدماً

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
ذمم مدينة من الموظفين	٢,٠٦٣	١,٠٠١
ودائع قابلة للاسترداد	٥,١٢٩	٢,٩٥٦
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢١,١٩١	١٧,٩٧٦
أخرى	٢٧,٩٩٨	٢٣,٢٤٤
	٥٦,٣٨١	٤٥,١٧٧

١٣- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	١٩٨,٠٧٦	٢٣٢,٧٣٢
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر	٥٣,٧٦٨	١١٧,٧٣٣
النقدية وشبه النقدية	٢٥١,٨٤٤	٣٥٠,٤٦٥
ودائع لأجل	١,٩٢٩,٢٥٤	١,٣٤٧,٨٢٧
	٢,١٨١,٠٩٨	١,٦٩٨,٢٩٢
بنوك في الإمارات العربية المتحدة	١,٩٤٢,٤١١	١,٥٣١,٨٣٩
بنوك خارج الإمارات العربية المتحدة	٢٣٨,٦٨٧	١٦٦,٤٥٣
الإجمالي	٢,١٨١,٠٩٨	١,٦٩٨,٢٩٢

تتضمن أرصدة البنوك مبلغ ٨,٢١٦ ألف درهم (٢٠١٦ – لا شيء) كمبالغ رهن مقابل الضمانات البنكية.

تترتب فائدة على الودائع لدى البنوك بأسعار ثابتة تتراوح من ٠,٠٢٦% إلى ١٦,٢٥% (٢٠١٦ – من ٠,٨% إلى ١٣,٢%) سنوياً.

١٤- الدخل من الاستثمارات

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
دخل الفوائد	٩٢,١٨١	٧٧,٣٧٢
دخل توزيعات الأرباح	٥٠,٠١٤	٥٠,١٤٦
مبالغ محصلة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	٨
(خسائر) / أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢,٤٢٦)	٢,٣٩٨
	١٣٩,٧٦٩	١٢٩,٩٢٤

١٥- رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم
المصدر والمدفوع بالكامل – ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم	
(٢٠١٦ – ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم)	٥٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

١٦- 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، يجب 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 خلال سنة ٢٠١٦. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

- **احتياطي الخسائر الاستثنائية**

يتم تحويل مبلغ يساوي ١٠٪ من صافي دخل التأمين، ناقصاً المصاريف العمومية والإدارية، 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 تحت السداد (بخلاف التأمين على الحياة) للسنة و ١٪ 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.

- **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.

١٧- توزيعات الأرباح

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٠ درهم للسهم بإجمالي مبلغ ١٠٠ مليون درهم (٢٠١٦ - ١٠٠ مليون درهم). يخضع هذا التوزيع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد خلال سنة ٢٠١٨.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧ على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ (٢٠ درهم للسهم) بإجمالي مبلغ ١٠٠ مليون درهم وتم دفعها خلال سنة ٢٠١٧.

١٨- ملخص تقرير الخبير الاكتواري عن المخصصات الفنية

أصدرت شركة سيدات حيدر مرشد أسوشيتس ليمتد، الخبير الاكتواري للمجموعة، تقريراً يقدم تقديراً اكتوارياً مستقلاً لاحتياطيات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(أ) ملخص المخصصات الفنية المطلوبة الموصى بها من جانب الخبير الاكتواري للمجموعة:

	٢٠١٧	
	الإجمالي *ألف درهم*	*الصافي* *ألف درهم*
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١,٣٤٥,٤٢٠	٤٢٠,٩٦٩
الاحتياطي الحسابي واحتياطي الأموال المرتبطة بالوحدات	٢٢٥,١٩٨	٢٠٨,٠٩٩
تكلفة الاستحواذ المؤجلة (صافي)	(٢٢,١٥٢)	(١٢,٣١٦)
احتياطي المخاطر السارية	٩,٦٦١	٢,٢٦٠
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١٢,٨٣٣	١٢,٨٣٣
احتياطي المطالبات تحت السداد واحتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	١,٥٠٦,٢٢٠	٣٧٥,٧٩٥
	٣,٠٧٧,١٨٠	١,٠٠٧,٦٤٠

	٢٠١٦	
	الإجمالي *ألف درهم*	*الصافي* *ألف درهم*
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٩٥١,٥٤٥	٣١٦,٤١٤
الاحتياطي الحسابي واحتياطي الأموال المرتبطة بالوحدات	١٤٦,٠٨٩	١١٧,٩٨٧
تكلفة الاستحواذ المؤجلة (صافي)	(٧,٧٨٦)	(٤,١٣٣)
احتياطي المخاطر السارية	٤,٣٦٦	٧٧٣
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	٧,٣٦٧	٧,٣٦٧
احتياطي المطالبات تحت السداد واحتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	٢,١٦٨,١٩٦	٢٥٥,٢٦٥
	٣,٢٦٩,٧٧٧	٦٩٣,٦٧٣

* تم تضمين احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة في احتياطيات الخسائر (احتياطيات القضايا واحتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)

١٨- ملخص تقرير الخبير الاكتواري عن المخصصات الفنية (تتمة)

(ب) فيما يلي تسوية المخصصات الفنية بناءً على تقرير الخبير الاكتواري ومطلوبات عقود التأمين في البيانات المالية الموحدة:

وفقاً للبيانات المالية الموحدة:

	الإجمالي		*الصافي*	
	٢٠١٧	*٢٠١٦*	*٢٠١٧*	*٢٠١٦*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١,٣٥٤,٣١٠	٨٧٠,٨٧٢	٤٢٠,١١١	٣٠٧,٠٨٦
أقساط مقبوضة مقدماً	-	٩٣,٠٥٤	-	١٤,٥٢٦
احتياطي حسابي	١٧٦,٥٦٧	١٢٠,١٥٤	١٥٩,٤٥٨	٩٢,٠٥٢
احتياطي أموال مرتبطة بالوحدات	٤٨,٧٢٥	٢٥,٩٣٦	٤٨,٧٢٥	٢٥,٩٣٦
مطالبات تحت السداد	١,٠١٣,٤٥٩	١,٩٢١,٥٢٥	٢٢١,٧٠١	١٩٨,٥٠٧
احتياطي مطالبات مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها	٤٩٤,٩١٦	٢٢٧,٥٤٣	١٦٦,٧٩٩	٥٣,٢٥١
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر المخصصة	١٢,٦٠٠	١٦,٢٥٤	٢,٥١٨	٢,٢٧٨
احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١٢,٩٢٥	٦,٢٨٨	١٢,٩٢٥	٦,٢٨٨
	٣,٣١١,٥٠٢	٣,٢٨١,٦٢٦	١,٠٣٢,٢٣٧	٦٩٩,٩٢٤
تكاليف الاستحواذ المؤجلة	(١٢,٥٣٣)	(٧,٧٨٦)	(٧,٩٤٥)	(٤,١١٣)
زائداً/ (ناقصاً): الاحتياطي الإضافي	(٢٣,٧٨٩)	(٤,٠٦٣)	(١٦,٦٥٢)	(٢,١٣٨)
وفقاً للتقييم الاكتواري (إيضاح ١٨-أ)	٣,٠٧٧,١٨٠	٣,٢٦٩,٧٧٧	١,٠٠٧,٦٤٠	٦٩٣,٦٧٣

١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	*ألف درهم*
المخصص كما في ١ يناير	١٧,٥٣٣	١٥,٧٢٩
المقدم خلال السنة	٤,٩٥٣	٣,٤٣٣
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٢,٢١١)	(١,٠٤٢)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	(٢٧)	(٥٨٧)
المخصص في ٣١ ديسمبر	٢٠,٢٤٨	١٧,٥٣٣

٢٠- ذمم معيدي التأمين الدائنة ودائنون آخرون

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة	٣٢٤,٩٢٣	٢٤٤,٩٩٨
الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة	٦٨١,٤٠٦	٥٢٤,٤٧٣
	١,٠٠٦,٣٢٩	٧٦٩,٤٧١
داخل الإمارات العربية المتحدة		
ذمم دائنة لشركات التأمين / إعادة التأمين	٤٣,٩٩٦	٦٣,٦٩١
ذمم دائنة للوكلاء والوسطاء	٣١,٧٥٩	٢٠,٤٦٥
ذمم دائنة للموظفين	٢٢,١٦٤	١٩,٤٤٤
ذمم دائنة أخرى	٢٢٧,٠٠٤	١٤١,٣٩٨
	٣٢٤,٩٢٣	٢٤٤,٩٩٨
خارج الإمارات العربية المتحدة		
ذمم دائنة لشركات التأمين / إعادة التأمين	٦٢٦,٧٩١	٤٩١,٣٥٩
ذمم دائنة للوكلاء والوسطاء	٤,١٧٠	٢,٤٩٥
ذمم دائنة للموظفين	٢,٠٥٤	١,٥٤٢
ذمم دائنة أخرى	٤٨,٣٩١	٢٩,٠٧٧
	٦٨١,٤٠٦	٥٢٤,٤٧٣

٢١- الربح الأساسي والمخفف للسهم

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

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
أرباح السنة بعد الضريبة	٣٦٠,٢٦٣	٣١٣,٨٤٧
ناقصاً: العائدة إلى الحصص غير المسيطرة	(٥,٣٠٥)	(١١,٣٦٨)
الأرباح العائدة إلى المساهمين	٣٥٤,٩٥٨	٣٠٢,٤٧٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
الربح للسهم (درهم)	٧٠,٩٩	٦٠,٥٠

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.

٢٢- 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:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢١٨,٨٥٧	٢٢٤,٠٠٣
مصاريف إدارية	٢٣,٤٨٨	١٥,٢٣٤
مصاريف تصليح سيارات مدفوعة تتعلق بمطالبات	٦٢,٠٣٩	٨٠,٦٩٩
دخل فائدة	٤,٦٣١	٥,٠٩٢
دخل إيجار	٩٨٨	٣,٧٥٠
دخل توزيعات أرباح	٤٩,٥٥١	٤٩,٥٥١

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
أوراق مالية استثمارية	٢٩,٨٢٨	٤٤,١٤٣
ودائع لدى البنوك	٢١,١٣٨	١٢٦,٨٧٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧٥,٨٨٧	٢٧,٠٠٦
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٣,٧٩٨	٩,٦١٢

تم الإفصاح عن الأوراق المالية الاستثمارية والودائع لدى البنوك في الإيضاحات ٨ و١١ و١٣ على التوالي.

تم إدراج المبالغ المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة في الإيضاحين ٩ و٢٠ على التوالي.

تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة غير منخفضة القيمة. ويتم تقييم الانخفاض في القيمة في كل سنة مالية من خلال فحص المركز المالي للأطراف ذات العلاقة والسوق التي يعمل بها الطرف ذي العلاقة.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
مزايا قصيرة الأجل	٢٥,٥٠٣	٢٤,٠٣٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,١٤١	١,٣٨٦
	٢٦,٦٤٤	٢٥,٤١٦

تمثل المبالغ الموضحة في الجدول المبالغ المثبتة كمصروف خلال السنة.

٢٣- 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 وإجراء 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 ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(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.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(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 مطلوبات 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:

٢٣ 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، فضلاً 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 نظراً لأن المطالبات عادةً 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.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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.

التركيز الجغرافي للمخاطر
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 ٥٢٪ من مخاطر الائتمان القصوى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ - ٣٤٪). إن التعرض لمخاطر الائتمان بالحد الأقصى نظرياً يكون بشكل رئيسي من الذمم المدينة في أعمال دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٣ 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.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٣ ب- المخاطر المالية (تتمة)

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 تعرّض المجموعة لمخاطر الفائدة، بينما الأدوات المالية بأسعار فائدة ثابتة تعرّض المجموعة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

إن تعرض المجموعة الهام 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	*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	٥٤,٧٩٣	٢٦٢,١٦٦	١,١١٠,٧٠٩	١,٤٢٧,٦٦٨	%٥,٥ - %٢١,٨
أرصدة التأمين المدينة	-	-	٦٩٦,٤٦٢	٦٩٦,٤٦٢	
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٥٦,٣٨١	٥٦,٣٨١	
ودائع لدى البنوك	١,٧٢٧,٥١٨	٢٥٥,٠٣٢	-	١,٩٨٢,٥٥٠	%٠,٣ - %١٦,٥
أرصدة لدى البنوك	٥٣,٧٦٨	-	١٩٨,٠٣٣	٢٥١,٨٠١	%٠,٠٣ - %١٥,٥
	١,٨٣٦,٠٧٩	٥١٧,١٩٨	٢,٠٦١,٥٨٥	٤,٤١٤,٨٦٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	*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	٣٩,٦٣٥	٢٤٠,٤٤٥	١,٣٧٦,٠٤٦	١,٦٥٦,١٢٦	%٥,٥ - %١٩,٢
أرصدة التأمين المدينة	-	-	٤١٢,٦٢٦	٤١٢,٦٢٦	
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٤٥,١٧٧	٤٥,١٧٧	
ودائع لدى البنوك	١,٢٠٧,٨٦١	١٩٣,٩٣٥	-	١,٤٠١,٧٩٦	%١ - %١٥
أرصدة لدى البنوك	١١٧,٧٣٣	-	٢٣٢,٦٧٢	٣٥٠,٤٠٥	%٠,٨ - %١٣,٢
	١,٣٦٥,٢٢٩	٤٣٤,٣٨٠	٢,٠٦٦,٥٢١	٣,٨٦٦,١٣٠	

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.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٣ ب- المخاطر المالية (تتمة)

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 آخر على حقوق الملكية.

	الزيادة في سعر صرف العملات الأجنبية	*التأثير على الأرباح وبنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الجنيه المصري	+٥٪	٢,٦٢٢
الليرة السورية	+٥٪	٥٠٣
الروبية السريلانكية	+٥٪	٨٠١
الليرة التركية	+٥٪	٧٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الجنيه المصري	+٥٪	١,٩٠١
الليرة السورية	+٥٪	٥١٦
الروبية السريلانكية	+٥٪	٧٢٨
الليرة التركية	+٥٪	١٠٦

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 ٢٠١٧) وعلى بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) بسبب تغير محتمل بصورة معقولة في مؤشرات حقوق الملكية، مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

	٢٠١٧			*٢٠١٦*		
	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	١٠٢,٠٧٧	١,١٣٨	١٠	١٢٩,٢١٦	١,٣٨٠

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٣ 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 الموحد.

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 الموحد:

	إيضاح	*٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم*	*٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم*
الاستثمارات في الأوراق المالية	٨	١١٦,٩٥٩	٨٠,٠٨١
أرصدة التأمين المدينة	٩	٦٩٦,٤٦٢	٤١٢,٦٢٦
موجودات عقود التأمين	١١	١,١٢٩,٩٥٧	١,٩١١,٢٨٦
الودائع والأرصدة لدى البنوك	١٠ و١٣	٢,٢٣٤,٣٥١	١,٧٥٢,٢٠١
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		٤,١٧٧,٧٢٩	٤,١٥٦,١٩٤

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.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٣ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	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	١١,٣٣٨	١٠٥,٦٢١	-	-	١١٦,٩٥٩
أرصدة التأمين المدينة	٦٩٦,٤٦٢	-	-	٢٠,٥٤٧	٧١٧,٠٠٩
موجودات عقود التأمين	١,١٢٩,٩٥٧	-	-	-	١,١٢٩,٩٥٧
الودائع والأرصدة لدى البنوك	٢,١٨٥,٠٣١	٤٩,٣٢٠	-	-	٢,٢٣٤,٣٥١
					٤,١٩٨,٢٧٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(٢٠,٥٤٧)
					٤,١٧٧,٧٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	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	١٤,٧٨٥	٦٥,٢٩٦	-	-	٨٠,٠٨١
أرصدة التأمين المدينة	٤١٢,٦٢٦	-	-	١٧,١٨٨	٤٢٩,٨١٤
موجودات عقود التأمين	١,٩١١,٢٨٦	-	-	-	١,٩١١,٢٨٦
الودائع والأرصدة لدى البنوك	١,٧٠٢,٣١١	٤٩,٨٩٠	-	-	١,٧٥٢,٢٠١
					٤,١٧٣,٣٨٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(١٧,١٨٨)
					٤,١٥٦,١٩٤

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٣ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول التالي تحليلا لأعمار أرصدة التأمين المدينة:

موحدة	*حاملي الوثائق ٢٠١٧ ألف درهم*	*شركات التأمين وإعادة التأمين ٢٠١٧ ألف درهم*	*الإجمالي ٢٠١٧ ألف درهم*	*حاملي الوثائق ٢٠١٦ ألف درهم*	*شركات التأمين وإعادة التأمين ٢٠١٦ ألف درهم*	*الإجمالي ٢٠١٦ ألف درهم*
داخل الإمارات العربية المتحدة						
أقل من ٣٠ يوماً	٢٣٦,٨٧٨	٨,٠١٣	٢٤٤,٨٩١	١٥٩,٩٠٦	٢,١٧٢	١٦٢,٠٧٨
٣٠ إلى ٩٠ يوماً	١٥٠,٢١٨	٦,٦٩٨	١٥٦,٩١٦	٨٤,٠٠٨	٥,٥٣٦	٨٩,٥٤٤
٩١ إلى ١٨٠ يوماً	٤٧,٨٦١	٦,٦٧٥	٥٤,٥٣٦	٣٨,٦٠٤	٦,٣٨٠	٤٤,٩٨٤
١٨١إلى ٢٧٠ يوماً	٣٤,٥٠٣	٤,٧٣٦	٣٩,٢٣٩	١٠,٥٦١	٤,٢٠٦	١٤,٧٦٧
٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً	٢٠,٢٠٦	١,٧١٥	٢١,٩٢١	٦,٢٢٥	٢,٢١٢	٨,٤٣٧
أكثر من٣٦٠ يوماً	٢٠,١٦٤	٤,٢٩٩	٢٤,٤٦٣	١١,٤٩٣	١,٣٧٤	١٢,٨٦٧
الإجمالي	٥٠٩,٨٣٠	٣٢,١٣٦	٥٤١,٩٦٦	٣١٠,٧٩٧	٢١,٨٨٠	٣٣٢,٦٧٧
خارج الإمارات العربية المتحدة						
أقل من ٣٠ يوماً	٣٣,٣٠٣	٦١,٢٠٨	٩٤,٥١١	١٢,٣٦٧	١٢,٩٩٠	٢٥,٣٥٧
٣٠ إلى ٩٠ يوماً	٩,٥٣٦	٦,١٩٧	١٥,٧٣٣	١٢,٥١٣	٨,٦٧٧	٢١,١٩٠
٩١ إلى ١٨٠ يوماً	٨,٨٣٥	٢١,٥٧٥	٣٠,٤١٠	١٣,٨٧٧	٥,٥٧٦	١٩,٤٥٣
١٨١إلى ٢٧٠ يوماً	٥,٩٩٨	٥,٤٩٥	١١,٤٩٣	٦,١٣٨	٩,٠٣٩	١٥,١٧٧
٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً	٦,٧٩٢	١,٧٧٦	٨,٥٦٨	٢,٠٤٦	٣,٣٨٣	٥,٤٢٩
أكثر من٣٦٠ يوماً	٦,٧٢٤	٧,٦٠٤	١٤,٣٢٨	٤,١٠٩	٦,٤٢٢	١٠,٥٣١
الإجمالي	٧١,١٨٨	١٠٣,٨٥٥	١٧٥,٠٤٣	٥١,٠٥٠	٤٦,٠٨٧	٩٧,١٣٧
المجموع	٥٨١,٠١٨	١٣٥,٩٩١	٧١٧,٠٠٩	٣٦١,٨٤٧	٦٧,٩٦٧	٤٢٩,٨١٤

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٣ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	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	–	–	١٠٢,٤٧٢	١٠٢,٤٧٢	–	–	١٠٧,٤٩١	١٠٧,٤٩١
استثمار في شركة زميلة	–	–	٦٨,٣١٧	٦٨,٣١٧	–	–	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
استثمارات في أوراق مالية	٥٤,٧٩٣	٢٦٢,١٦٦	١,١١٠,٧٠٩	١,٤٢٧,٦٦٨	٣٩,٦٣٥	٢٤٠,٤٤٥	١,٣٧٦,٠٤٦	١,٦٥٦,١٢٦
موجودات عقود التأمين	٢,٠٨١,٢٦٥	–	–	٢,٠٨١,٢٦٥	٢,٥٨١,٧٠٢	–	–	٢,٥٨١,٧٠٢
أرصدة التأمين المدينة	٦٩٦,٤٦٢	–	–	٦٩٦,٤٦٢	٤٠٦,٤١٦	٦,٢١٠	–	٤١٢,٦٢٦
مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً	٥٦,٣٨١	–	–	٥٦,٣٨١	٤٥,١٧٧	–	–	٤٥,١٧٧
ودائع الأجل وأرصدة لدى البنوك	١,٩٢٦,٠٢٣	٢٥٥,٠٣٢	٥٣,٢٩٦	٢,٢٣٤,٣٥١	١,٥٠٤,٢٩٧	١٩٣,٩٣٥	٥٣,٩٦٩	١,٧٥٢,٢٠١
إجمالي الموجودات	٤,٨١٤,٩٢٤	٥١٧,١٩٨	١,٣٣٤,٧٩٤	٦,٦٦٦,٩١٦	٤,٥٧٧,٢٢٧	٤٤٠,٥٩٠	١,٦٠٧,٥٠٦	٦,٦٢٥,٣٢٣
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	–	–	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	–	–	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي الخسائر الاستثنائية	–	–	٢٠١,٩٢٧	٢٠١,٩٢٧	–	–	١٧٧,٧٦٣	١٧٧,٧٦٣
الاحتياطي العام	–	–	٨٨٤,٥٠٠	٨٨٤,٥٠٠	–	–	٦٥٨,٦٦٤	٦٥٨,٦٦٤
الأرباح غير الموزعة	–	–	٣٠,٥٧٠	٣٠,٥٧٠	–	–	٢٦,٢٩١	٢٦,٢٩١
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	–	–	٤٩٤,٠٢٠	٤٩٤,٠٢٠	–	–	٧٨٢,٩٠٧	٧٨٢,٩٠٧
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	–	–	(٨٦,١٥١)	(٨٦,١٥١)	–	–	(٨٥,٨١٤)	(٨٥,٨١٤)
أرباح مقترح توزيعها	١٠٠,٠٠٠	–	–	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	–	–	١٠٠,٠٠٠
الحصص غير المسيطرة	–	–	٢٧,٠١٤	٢٧,٠١٤	–	–	٢١,٩٤٢	٢١,٩٤٢
إجمالي حقوق الملكية	١٠٠,٠٠٠	–	٢,٤٢٦,٨٨٠	٢,٥٢٦,٨٨٠	١٠٠,٠٠٠	–	٢,٤٥٦,٧٥٣	٢,٥٥٦,٧٥٣

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٣ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	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 عقود التأمين	٣,٠٦٤,٧٧٧	٤٨,٧٢٥	–	٣,١١٣,٥٠٢	٣,٢٥٥,٦٩٠	٢٥,٩٣٦	–	٣,٢٨١,٦٢٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة ودائنون آخرون	١,٠٠٦,٣٢٩	–	–	١,٠٠٦,٣٢٩	٧٦٩,٤٧١	–	–	٧٦٩,٤٧١
التزامات مزايا التقاعد	–	–	٢٠,٢٤٨	٢٠,٢٤٨	–	–	١٧,٥٣٣	١٧,٥٣٣
إجمالي المطلوبات	٤,٠٧١,١٠٦	٤٨,٧٢٥	٢٠,٢٤٨	٤,١٤٠,٠٧٩	٤,٠٢٥,١٦١	٢٥,٩٣٦	١٧,٥٣٣	٤,٠٦٨,٦٣٠
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٤,١٧١,١٠٦	٤٨,٧٢٥	٢,٤٤٧,١٢٨	٦,٦٦٦,٩٥٩	٤,١٢٥,١٦١	٢٥,٩٣٦	٢,٤٧٤,٢٨٦	٦,٦٢٥,٣٨٣

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٣ 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.

مخاطر التأمين

يُقصد بمخاطر التأمين الخسارة المحتملة التي يمكن أن تتعرض لها المجموعة نتيجةً للمخاطر التي تغطيها والعمليات التي تستخدمها لتنفيذ أعمالها.

وتقوم المجموعة بالحد من مخاطر التأمين لديها عن طريق التنويع عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين. كما تتم إدارة قابلية تغير المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ توجيهات استراتيجيات التأمين إلى جانب استخدام ترتيبات إعادة التأمين. وتقوم المجموعة بصفة دورية بمراجعة إدارتها للمخاطر في سياق العوامل الداخلية والخارجية ذات الصلة والتغيرات التي تطرأ على تلك العوامل.

التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل

تتضمن مطلوبات المجموعة الناتجة عن أنشطة التمويل سداد توزيعات أرباح بمبلغ ١٠٠,٥٠٩ ألف درهم (٢٠١٦ – ١٠٠,٦٠٦ ألف درهم) ودفعات قانونية للموظفين بمبلغ ١,١٣١ ألف درهم (٢٠١٦ – لا شيء).

٢٤- 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 ٢٠١٧ كان لدى المجموعة كفالات، عدا تلك المتعلقة بالمطالبات التي تم تكوين مخصصات لها، بمبلغ ١٦,٨٨٨ ألف درهم (٢٠١٦ – ١٦,٤٧٠ ألف درهم) وقد أصدرت من قبل البنوك التي تتعامل معها المجموعة نيابة عنها وذلك أثناء سير الأعمال العادية.

٢٤- المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

ج) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة الالتزامات الرأسمالية التالية بتاريخ بيان المركز المالي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
التزامات عن الاستثمارات	٧,٨٦٦	١١,٠٥٧

٢٥- 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 تقييم أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة وملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم 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 القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	*المستوى الأول* *ألف درهم*	*المستوى الثاني* *ألف درهم*	*المستوى الثالث* *ألف درهم*	*إجمالي القيمة العادلة* *ألف درهم*
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم الأوراق المالية	١١,٣٧٨	–	–	١١,٣٧٨
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم الأوراق المالية	–	–	–	–
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:				
القطاع المصرفي	١,٠١٥,٧٨٨	–	٢٠٠,٠٠٠	١,٢١٥,٧٨٨
القطاعات الأخرى	١٦,٣٣٠	–	٢٩,٨٢٨	٤٦,١٥٨
أسهم الأوراق المالية				
استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي الوثائق				
للمنتجات المرتبطة بالوحدات	٤٨,٧٢٦	–	–	٤٨,٧٢٦
	١,٠٨٠,٨٤٤	–	٢٢٩,٨٢٨	١,٣١٠,٦٧٢

٢٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

	المستوى الأول	*المستوى الثاني*	*المستوى الثالث*	*إجمالي القيمة العادلة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم الأوراق المالية	١٣,٨٠٤	–	–	١٣,٨٠٤
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم الأوراق المالية	–	–	–	–
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:				
القطاع المصرفي	١,٢٨٨,٣١٦	–	٢٠٠,٠٠٠	١,٤٨٨,٣١٦
القطاعات الأخرى	١٨,٦٣١	–	٤٤,١٤٦	٦٢,٧٧٧
أسهم الأوراق المالية				
استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي الوثائق				
للمنتجات المرتبطة بالوحدات	٢٥,٩٣٦	–	–	٢٥,٩٣٦
	١,٣٣٢,٨٨٣	–	٢٤٤,١٤٦	١,٥٧٧,٠٢٩

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.

٢٥- 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 ٢٠١٧

	في ١ يناير ٢٠١٧ ألف درهم	*إجمالي الأرباح أول الخسائر المسجلة في الأرباح أو الخسائر ألف درهم*	*المشتريات ألف درهم*	*المبيعات ألف درهم*	*إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في حقوق الملكية ألف درهم*	*في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم*
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:						
القطاع البنكي	٢٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	٢٠٠,٠٠٠
القطاعات الأخرى	٤٤,١٤٦	–	٣,١٩١	–	(١٧,٥٠٦)	٢٩,٨٣١
الإجمالي	٢٤٤,١٤٦	–	٣,١٩١	–	(١٧,٥٠٦)	٢٢٩,٨٣١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	في ١ يناير ٢٠١٦ ألف درهم	*إجمالي الأرباح أول الخسائر المسجلة في الأرباح أو الخسائر ألف درهم*	*المشتريات ألف درهم*	*المبيعات ألف درهم*	*إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في حقوق الملكية ألف درهم*	*في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم*
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:						
أسهم الأوراق المالية	٢,١٤٨	٨	–	٢,١٥٦	–	٤,٣١٢
الموجودات المالية المتوفرة للبيع:						
القطاع البنكي	٢٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	٢٠٠,٠٠٠
القطاعات الأخرى	٣٨,٧٠٣	(٥)	٥,٤٤٨	–	–	٤٤,١٤٦
	٢٣٨,٧٠٣	(٥)	٥,٤٤٨	–	–	٢٤٤,١٤٦
الإجمالي	٢٤٠,٨٥١	٣	٥,٤٤٨	٢,١٥٦	–	٢٤٨,٤٦٨

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 وبناء عليه لم يتم عمل أي تحليل للحساسية.

٢٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 فترة 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 والتي تؤهل للإفصاح من المستوى ٢.

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.