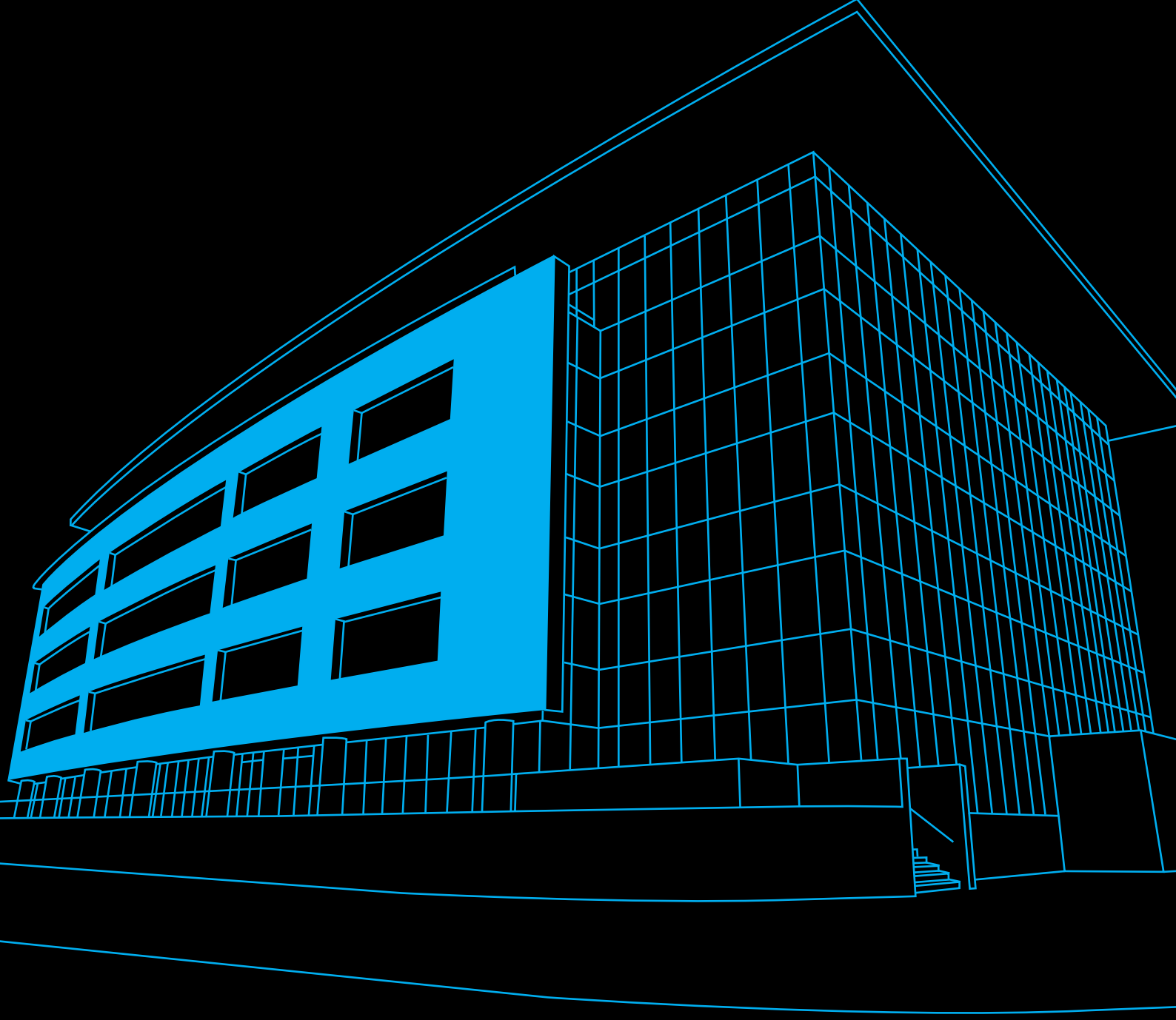


التقرير السنوي ٢٠١٥



اورينت
اورينت للتأمين ش.م.ع



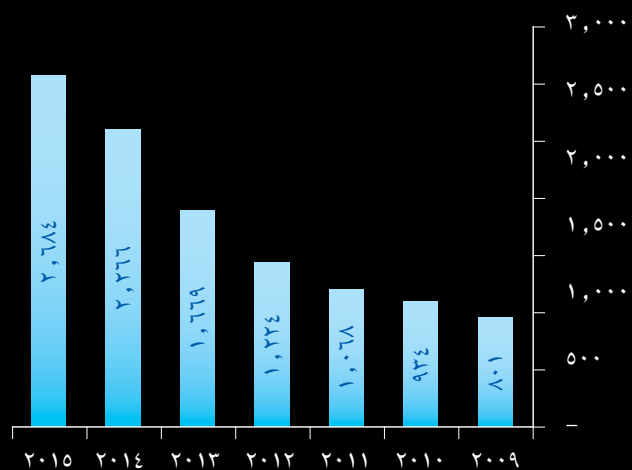
مسجلة بموجب القانون الاتحادي
لدولة الإمارات العربية المتحدة
رقم التسجيل (١٤) بتاريخ ٢٩/١٢/١٩٨٤م
رقم (٦) لعام ٢٠٠٧م

المكتب الرئيسي
بناية أورينت
البادية بزنس بارك
دبي فستيفال سيتي
ص.ب: ٢٧٩٦٦ دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٢٥٣ ١٣٠٠، فاكس ٢٥٣ ١٥٠٠ (٠٤)

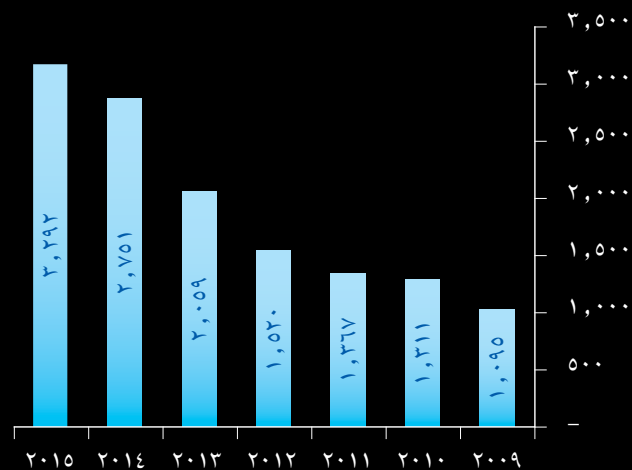
المدققون
إرنست ويونف

٦ - ٥	تقرير مجلس الإدارة
٨ - ٧	تقرير مدقي الحسابات المستقلين
٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٥٦ - ١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

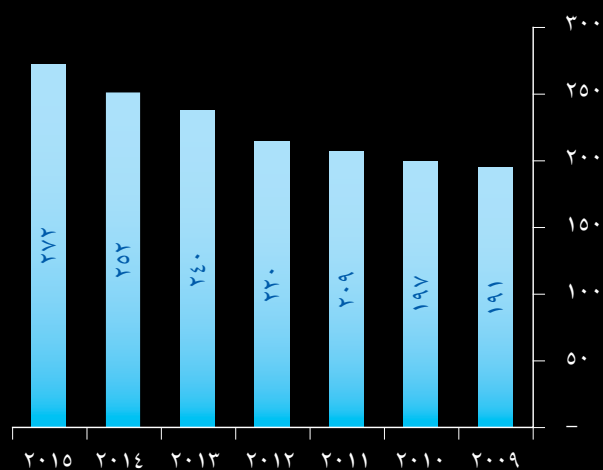
حقوق المساهمين
(بالمليون درهم)



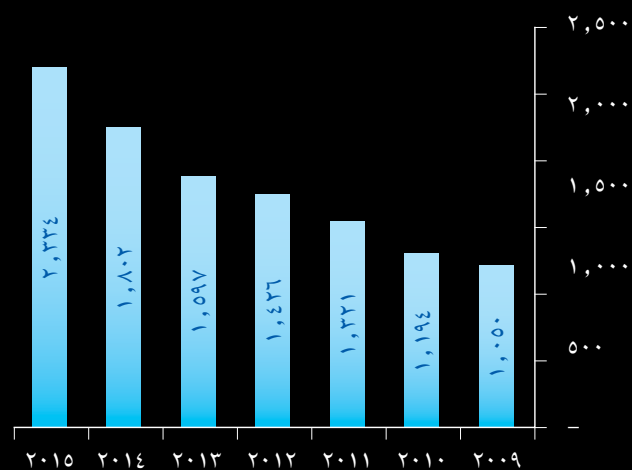
إجمالي الإستثمارات
(بالمليون درهم)



صافي الأرباح
(بالمليون درهم)



إجمالي الأقساط
(بالمليون درهم)





صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس الدولة رئيس مجلس وزراء
دولة الامارات العربية المتحدة
و حاكم دبي



صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الامارات العربية المتحدة
و حاكم أبوظبي

مجلس الإدارة / الإدارة

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد / عبدالله حمد الفطيم
(ممثلاً لشركة الفطيم (ذ.م.م.))

نائب الرئيس

السيد / عمر عبدالله الفطيم
(ممثلاً لشركة الفطيم لخدمات التنمية (ذ.م.م.))

عضو مجلس الإدارة

السيد / أحمد زكي هارون
(ممثلاً لشركة الفطيم الخصوصية (ذ.م.م.))

عضو مجلس الإدارة

السيد / خالد عبدالله الفطيم
(ممثلاً لشركة الفطيم لخدمات التنمية (ذ.م.م.))

عضو مجلس الإدارة

السيد / بطي عبيد بطي الملا

الإدارة

الرئيس التنفيذي - مجموعة أورينت

عمر حسن الأمين

الإدارات، الفروع

نائب الرئيس التنفيذي - الشؤون الفنية روحانا الأجياني - F.C.I.I.	نائب الرئيس التنفيذي - تطوير الأعمال سيد محمد عاصم - A.C.I.I., M.B.A.
نائب الرئيس التنفيذي - الحياة والطبي زيفير س. أربراج - A.C.I.I.	نائب رئيس أول - المبيعات والتسويق فادي عوني الأحمد - P.I.C, A.C.I.I.
نائب رئيس أول - علاقات الوسطاء كي. ف. سوريث - MSc (E), F.I.I.I.	نائب رئيس أول - التأمين الطبي وسام خليفة - F.L.M.I. دبلوم علوم الاكتوارية
نائب رئيس أول - التأمين على الحياة سلفان رمان - MSc., DAT, A.I.A.I.	نائب رئيس أول - المالية ب. سوندراراجان - F.C.A, F.I.I.I, A.C.I.I.
نائب رئيس أول - مراقبة العمليات س. راج غوبال - A.C.A, A.I.I.I.	نائب رئيس أول - المطالبات ن. راميش - B.E., F.C.I.I., M.I.R.M.
نائب رئيس أول - إعادة التأمين نادية صالح - F.C.I.I.	نائب رئيس أول - التأمين البحري والطاقة أوبالي ويجيراتني - A.C.I.I., BSc. (Mgt)
نائب رئيس أول - الموارد البشرية والإدارة غيلبرت ب. اسبيريتو - BSc. (Psychology)	نائب رئيس أول - التأمين المصرفي غورفير مان سينغ - B.B.M (Finance), M.B.A (Finance)
نائب رئيس أول - غير البحري غورف باجاج - A.C.M.A, F.I.I., A.C.I.I.	نائب رئيس أول - مدير منطقة - أبوظبي ج. دانيال شوارتز - F.I.I.I., A.C.I.I.
نائب رئيس أول - مدير منطقة - بر دبي محمود أحمد - B.Com., A.C.I.I.	نائب رئيس أول - الوكالات رامكومار نارايانان - B.A, Corp Sec., PGBM
نائب رئيس أول - البحرين جعفر الأكرم - B.com	نائب رئيس أول - عُمان عادل حسن اللواتي - C.I.P, A.C.I.I, C.B.M.

الفروع:

بر دبي

ص.ب: ٢٧٩٦٦ مكتب رقم ٤٠١-٤٠٣، ٤١٧
الطابق الرابع، بناية ملتقى الأعمال - عود ميثاء
هاتف: ٣٣٥٢٤٠٠ (٠٤)، فاكس: ٣٣٥٢٠١٥ (٠٤)

جبل علي

ص.ب: ١٧٢٩٢ جبل علي - المنطقة الحرة ١٩
مكتب رقم ٢٥٠٧ الطابق الخامس والعشرون
هاتف: ٨٨٤٧٤٧١ (٠٤)، فاكس: ٨٨٤٧٤٤٩ (٠٤)

الشارقة

ص.ب: ٦٦٥٤ مكتب رقم ٢٠١، ٢٠٢، ٢٠٤
الطابق الثاني، برج الحصن، شارع البنوك، الشارقة
هاتف: ٥٦٨٢٠٤٥ (٠٦)، فاكس: ٥٦٨١٣٣٤ (٠٦)

رأس الخيمة

ص.ب: ٣٣٢١٧ بناية الهلال الأحمر - مكتب رقم ٣٠٤
شارع الجسر، رأس الخيمة
هاتف: ٢٢٦٠٥٤٠ (٠٧)، فاكس: ٢٢٦٤٢٩٦ (٠٧)

مصنف

ص.ب: ٣٧٠٣٥ شارع رقم ١٠ - إم ٣ بناية معرض هوندا
الجديد، الطابق الأول، منطقة المصنف الصناعية
هاتف: ٥٥٤٨٧١٨ (٠٢)، فاكس: ٥٥٣٨٥١٣ (٠٢)

مسقط

ص.ب: ١٥٢٤، الرمز البريدي ١٣٣
٤٠١ بناية سيتي سيزن، الخوير، مسقط، سلطنة عُمان
هاتف: ٢٤٤٧٥٤١٠ (+٩٦٨)، فاكس: ٢٤٤٧٥٢٦٢ (+٩٦٨)

صلالة

ص.ب: ٢٢٥٥ - الرمز البريدي ٢١١
حفا هاوس - صلالة - سلطنة عُمان
هاتف: ٢٣٢٠١٤٦٧ (+٩٦٨)، فاكس: ٢٣٢٠١٤٣٦ (+٩٦٨)

مدينة دبي الطبية

ص.ب: ٢٧٩٦٦ دبي مكتب رقم ٣ و٤
الطابق الأول، بناية رقم AP24
هاتف: ٣٦٣٥٣٢١ (٠٤)، فاكس: ٣٦٣٥٣٢٠ (٠٤)

شارع الشيخ زايد

ص.ب: ٢٧٩٦٦ دبي، مكتب رقم ١١٧
مركز الفوز التجاري، شارع الشيخ زايد
هاتف: ٣٣٨١٨٨٠ (٠٤)، فاكس: ٣٣٨٠٢٦٣ (٠٤)

ديرة

ص.ب: ٢٧٩٦٦ بناية بيزنس بوينت،
الطابق الثاني، مكتب رقم ٢٠٣،
خلف مركز خدمة نيسان - ميناء سعيد - ديرة
هاتف: ٢٩٤٢٤١٥ (٠٤)، فاكس: ٢٩٨٩٧٠٢ (٠٤)

أبوظبي

ص.ب: ٣٧٠٣٥ شقة رقم ١٠٢، ١٠٣
الطابق الأول، برج بيزنس افينو، شارع السلام، أبوظبي
هاتف: ٦٧٦٣٢٢٢ (٠٢)، فاكس: ٦٧٢٢٢٣٦ (٠٢)

العين

ص.ب: ١٨٨٠٠ العين
الشارع الرئيسي، بالقرب من إشارة الساعة
بناية بنك ملي إيران - طابق الميزانين ٢
هاتف: ٧٣٧٧٠١٢ (٠٣)، فاكس: ٧٣٧٧٠١٢ (٠٣)

المنامة

ص.ب: ١١٤٤٠،
مكتب رقم ١٢٢ الطابق السابع، برج ميلينيوم،
مبنى رقم ٣٩٨، شارع الملك محمد السادس
رقم ٢٨٠٦ حي السيف، المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧٥٦٣٩٩٩ (+٩٧٣)، فاكس: ١٧٥٦٣٨٨٨ (+٩٧٣)

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير الرابع والثلاثون لمجموعة أورينت بالإضافة إلى الحسابات المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الوضع الإقتصادي العام

شهد العام ٢٠١٥ انخفاض أسعار البترول وبالرغم من أن مساهمة قطاع النفط في الاقتصاد المحلي لا تتجاوز ٣٠٪ وبالرغم أيضا من نجاح سياسة تنويع الاقتصاد التي اتبعتها الدولة، فإن ردود الأفعال كانت سلبية ولم تتسم بالمنطق وإنما هي ردود أفعال عاطفية لا تستند إلى حقائق السوق. إننا نأمل أن يشهد عام ٢٠١٦ استقرارا في أسواق الاسهم المحلية التي هبطت بشدة وأثرت بشكل كبير على المحافظ الاستثمارية لشركات التأمين. كما شهد قطاع العقار أيضا انخفاضا في الأسعار إلا أننا نرى أن هذا الانخفاض له ما يبرره وذلك بسبب الارتفاعات المتواصلة خلال السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤. إلا أن القطاعات الاقتصادية الأخرى بما فيها القطاع التجاري وقطاع السياحة قد استمرت في أدائها الممتاز.

وبالرغم من النظرة العامة الغير متفائلة فإننا واثقون ان العام ٢٠١٦ سيكون عاما جيدا لشركة أورينت وذلك بالنظر الى العوامل الايجابية للنتائج الفنية المتوقعة والعائد المجزي في قطاع الاستثمار.

سوق التأمين

لم يكن العام ٢٠١٥ عاما جيدا لقطاع التأمين فقد استمر تدهور النتائج الفنية وفي نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٥ بلغت صافي الخسائر الفنية للشركات المدرجة في السوق ٢٧٦ مليون درهم مقابل ١٦٣ مليون درهم أرباح خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٤. أما في صافي الأرباح فقد أظهرت النتائج أرباحا بقيمة ١٤٢ مليون درهم مقابل ١.٢٤٦ مليار درهم لنفس الفترة من عام ٢٠١٤. وإذا تم استثناء شركة أورينت للتأمين فإن السوق سيتكبد خسائر تبلغ ٩٧ مليون درهم. وبالرغم من حجم الخسائر الكبيرة التي يتكبدها السوق فإنه لا توجد محاولات لتحسين الأسعار حيث استمرت المنافسة في سوق محدود يتواجد فيه عدد كبير من اللاعبين. كما أن بعض الشركات الصغيرة لديها مشاكل في الملاءة المالية وهناك شركات أخرى تحتاج إلى إعادة رسملة وذلك بسبب فقدان هذه الشركات لجزء كبير من رأسمالها خلال العامين الماضيين نتيجة الخسائر المتواصلة.

بدأت هيئة التأمين في تطبيق السياسات الجديدة الخاصة بالاحتياطيات والملاءة المالية. ومن المتوقع أن يضع ذلك المزيد من الضغوط على الشركات ذات الأداء المتدهور خلال العام ٢٠١٦. ونرجو أن تكون المصاعب التي يواجهها السوق فاتحة باب للاندماج وتقليل عدد الشركات الموجودة في السوق حيث أن ذلك سيؤدي الى تخفيف الضغوط على الأسعار والشروط مستقبلا.

تعرض سوق التأمين إلى عدد من الحرائق الضخمة. إن شركة أورينت باعتبارها لاعبا رئيسيا في السوق قد نالت حصتها من هذه الخسائر ممثلة بفندق العنوان. إن الشدة التي اتسمت بها هذه الحرائق والخسائر المادية الجسيمة التي تسببت فيها قد جذبت انتباه شركات إعادة التأمين العالمية الكبرى حيث أن اغلب هذه الحرائق قد نتجت شدتها من مشكلة الكساء الخارجي المحشو بمواد قابلة للالتهاب والتي استعملت في أغلب المباني التي تم انشاءها قبل العام ٢٠١٣. إن كل شركات إعادة التأمين العالمية ترى ان هذا الأمر شديد الخطورة ومن الضروري أن يتم التعامل معه بجدية. وبدون رد فعل حقيقي من جانب الشركات فإن هذه البنائيات ربما يتم استثناءها من اتفاقيات إعادة التأمين وعليه فإن المطلوب أن تقوم الشركات بأخذ زمام المبادرة وذلك قبل قيام شركات إعادة التأمين باتخاذ قرارات متشددة قد تجعل من الصعب الحصول على إعادة تأمين لهذا النوع من المباني ومن المؤسف إن جمعية الامارات للتأمين ليس لديها نشاط ملحوظ في التعامل مع مشكلات السوق ولم تقم باتخاذ أي مبادره يمكن أن تقود السوق لتحسين النتائج الفنية ومعالجة مثل هذه المواضيع.

أداء مجموعة أورينت

لقد كان أداء الشركة في العام المنصرم ممتازا وبالرغم من الحريق الهائل الذي حدث في فندق العنوان وأخذ كافة المخصصات الخاصة بذلك في العام ٢٠١٥ فقد نمت أرباح الشركة بنسبة ٨٪ كما أن حقوق المساهمين قد نمت بنسبة ١٧٪ ونمت الأقساط بنسبة ٢٩٪. إن هذا الاداء المذهل قد تحقق في ظروف صعبة للغاية يواجهها السوق بسبب المنافسة الضارة.

وتتوقع الشركة أن يكون العام ٢٠١٦ عاما آخر من الانجازات حيث أن ارتفاع أسعار الفائدة وتنوع استثمارات الشركة سيؤدي إلى نتائج استثمارية أفضل وبالإضافة إلى ما تقدم فإن هناك زيادة في مخصصات الأقساط السارية وذلك كنتيجة للارتفاع الكبير في الأقساط المكتتبة خلال العام ٢٠١٥. إن هذه العوامل تجعلنا ننظر بتفاؤل شديد للعام ٢٠١٦. وقد واصلت الشركات

تقرير مجلس الإدارة (تابع)

الفرعية خارج الدولة أداها حسب الخطة الموضوعية حيث أنه بالرغم من ظروف الحرب في سوريا فقد استمرت الشركة في تحقيق أرباح وذلك في ظروف صعبة للغاية في ذلك البلد. كما واصلت الشركة توسعاتها الإقليمية ونحن سعداء للغاية بمنحنا ترخيص العمل في دولة البحرين الشقيقة ونقدم بالشكر الجزيل إلى السلطات المحلية على منحنا الموافقة المذكورة. كما أننا متأكدون أن وجود شركة أورينت هناك سيشكل إضافة في ذلك السوق. وتتطلع الشركة الآن إلى المزيد من التوسعات في المملكة العربية السعودية ودولة الجزائر.

كما أن طلب الشركة لتأسيس شركة تكافل إسلامية قد تم قبوله من قبل السلطات المختصة في الدولة وتقدمت الشركة أيضا بطلب لتأسيس شركة تأمين على الحياة وذلك للتوافق مع متطلبات القانون والخاصة بفصل التأمين على الحياة من التأمينات العامة حيث ترجو الشركة قبول طلبها في أقرب فرصة ممكنة.

إن تأسيس شركة تأمين على الحياة سيعني المزيد من التركيز على هذا القطاع. لقد حققت الشركة نتائج رائعة ونموا كبيرا خلال العام ٢٠١٥ في تأمينات الحياة على الأفراد حيث وصلت أقساط الشركة تقريبا إلى مئة مليون درهم. إن هذا الانجاز الكبير بالإضافة إلى نمو أقساط الشركة في مجال تأمين المجموعات والتي بلغت ١٣٥ مليون درهم يضع الشركة في مصاف اللاعبين الرئيسيين في مجال التأمين على الحياة.

تصنيف الشركة

واصلت الشركة تمتعها بأعلى تصنيف في السوق من وكالتي Standard & Poors و A.M.Best وفي تقرير السوق الصادر عن مؤسسة Standard & Poors في شهر ديسمبر الماضي كانت الإشارة إلى الشركة أكثر من إيجابية وذلك بالنظر الى استمراريتها في تحقيق النتائج الممتازة وبصورة متواصلة خلال السنوات الماضية.

اتفاقيات إعادة التأمين

لقد تم تجديد اتفاقيات إعادة التأمين لكل مجموعة أورينت بشروط مجزية ومحسنة، إن العلاقة الطويلة التي تربطنا بشركات إعادة التأمين هي علاقة ممتازة حيث تؤمن الشركة بأهمية الاستمرارية. ومع النمو المتواصل للمجموعة داخل وخارج الامارات فإننا متأكدون أن هذه العلاقة ستكتسب المزيد من القوة في المستقبل.

المستقبل

نحن ننظر إلى الغد بكثير من الثقة والتفاؤل. إن سياستنا الاكتتابية المتحفظة بالإضافة إلى سياستنا الاستثمارية الحذرة قد أنت بنتائج إيجابية ملموسة للشركة. كل ذلك بالإضافة إلى استثمار الشركة في تنمية القدرات البشرية العاملة من خلال التدريب والتطوير. كما أننا متفائلون بأن تطبيق السياسات الجديدة من قبل هيئة التأمين سيكون ذو مردود إيجابي على السوق وعلى أداء الشركة في المستقبل.

الاداء المالي

زيادة (نقصان) %	ألف درهم ٢٠١٤	ألف درهم ٢٠١٥	
عن ٢٠١٤			
٢٩٪	١,٨٠٢,٣٠٥	٢,٣٣٣,٦٨٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٥٪	٥٤٣,٦٤٧	٧٣٣,٥٥٤	صافي الأقساط المكتتبة
٢٧٪	٢٣٥,١٨١	٢٩٩,٢٠١	صافي المطالبات
٤٪	١٥٧,٩٤٠	١٦٤,٣٤٥	الأرباح الفنية
٨٪	٢٥٢,١٠٩	٢٧٢,٠٣٧	صافي الأرباح
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٨٪	٢,٢٦٦,٠١٠	٢,٦٨٤,٤٠٣	حقوق المساهمين
٢٠٪	٢,٧٥٠,٦١١	٣,٢٩٢,٤٠٥	إجمالي الاستثمارات

نحن نشعر بالامتنان لعملائنا الكرام وشركات الوساطة وشركاؤنا في الاعمال وذلك للدعم الغير محدود الذي تلقيناه خلال العام المنصرم كما اننا نشكر معيدي التأمين لدعهم المتواصل ونشكر العاملين لدى الشركة لولائهم وإخلاصهم وانتماءهم القوي.

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للشركة؛
- (٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للشركة؛
- (٥) اشترت أو استثمرت الشركة في الأسهم أو الأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٦) يبين إيضاح ١٧ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٨) لم تقدم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة.



توقيع:

أنتوني أوسوليفان

شريك

رقم القيد: ٦٨٧

٣١ يناير ٢٠١٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥		
(معايير إدارتها*)			
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح	
الموجودات			
١٢٣,٤٥٣	١١٨,٦٨٠	٥	الموجودات الثابتة
١,٤٨٤,٨١٨	١,٩٧٩,٦٣٣	٦	استثمارات في أوراق مالية
٩٩٣,٣١٧	١,٧٣٨,٤٢٧	١٣	موجودات عقود التأمين
٣٢٢,١٨٩	٤٤٧,١٣٧	٧	مدينو التأمين
٢٤,٤٧٢	٣٢,١١٢		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٢,٩٤٨,٢٤٩	٤,٣١٥,٩٨٩		
١,١٢٨,٧٥٨	١,٢٨٢,٢٧٢	٨	ودائع لدى البنوك
٢٣٧,٥٧٦	١١٩,٣٧١	٩	النقدية وشبه النقدية
١,٣٦٦,٣٣٤	١,٤٠١,٦٤٣		
٤,٣١٤,٥٨٣	٥,٧١٧,٦٣٢		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١١	احتياطي إلزامي
٢٠٠,٠٧٦	٢٢٦,٥٩٦	١١	احتياطي قانوني
١٤١,١٧٠	١٥٩,٦٨٠	١١	احتياطي خسائر استثنائية
٣٩٠,١٥٩	٥٠٩,٨٤٥	١١	احتياطي عام
١٥,٢٧٤	١٤,١١٨		أرباح غير موزعة
٧٩١,٢٣٥	١,٠٥٥,٠٨٧	١١	احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٧,٧٦٦)	(٤٦,٩٣٨)	١١	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٢	أرباح مقترح توزيعها
٢,٢٢٥,١٤٨	٢,٦٤٣,٣٨٨		
٤٠,٨٦٢	٤١,٠١٥		حصص غير مسيطرة
٢,٢٦٦,٠١٠	٢,٦٨٤,٤٠٣		إجمالي حقوق الملكية
المطلوبات			
١,٤٦٧,٩٦٤	٢,٣٣٤,٦٤٠	١٣	مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
٢٧٨,٨٧٥	٣٣٧,٣٥٩		أرصدة إعادة التأمين الدائنة
١٤٣,٩٤١	١٦٤,٣١٥		مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين
١٥٧,٧٩٣	١٩٦,٩١٥	١٤	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٢,٠٤٨,٥٧٣	٣,٠٣٣,٢٢٩		إجمالي المطلوبات
٤,٣١٤,٥٨٣	٥,٧١٧,٦٣٢		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٦ ووقعت نيابة عنهم من قبل:			
عبد الله حمد الفطيم		عمر عبد الله الفطيم	
رئيس مجلس الإدارة		نائب رئيس مجلس الإدارة	
تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.			

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

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

العائدة لمساهمي الشركة الأم											
رأس المال	احتياطي إلزامي	احتياطي قانوني	احتياطي خسائر استثنائية عام	أرباح غير موزعة	أرباح مالية متوفرة للبيع	احتياطي تحويل عملات أجنبية	أرباح مقترحة توزيعها	الحصص غير المسيطرة المجموع	الإجمالي		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٧٦	١٤١,١٧٠	٣٩٠,١٥٩	١٥,٢٧٤	٧٩١,٢٣٥	٣٧,٧٦٦	٢,٢٢٥,١٤٨	٤٠,٨٦٢	٢,٢٦٦,٠١٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	-	-	٢٦٢,٨٨٨	-	-	٢٦٢,٨٨٨	٨,١٤٩	٢٧٢,٠٣٧	أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	٢٦٢,٨٥٢	(٩,١٧٢)	٢٥٤,٦٨٠	(٥,٠٢٦)	٢٤٩,٦٥٤	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	-	-	-	-	٢٦٢,٨٨٨	٢٦٢,٨٥٢	(٩,١٧٢)	٥١٨,٥٦٨	٢,١٢٢	٥٢١,٦٩١	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	٢٦,٥٢٠	١٨,٥١٠	١١٩,٦٨٦	(١٦٤,٧١٦)	-	-	-	-	تحويلات
-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٢)	(١٠٢,٧٥٢)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)
-	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة (إيضاح ١٢)
-	-	-	-	-	(٣٢٨)	-	-	(٣٢٨)	(٢١٨)	(٥٤٦)	دفعات إلزامية للموظفين
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٢٦,٥٩٦	١٥٩,٦٨٠	٥٠٩,٨٤٥	١٤,١١٨	١,٠٥٥,٠٨٧	(٤٦,٩٣٨)	٢,٦٤٣,٣٨٨	٤١,٠١٥	٢,٦٨٤,٤٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤٠٥,٠٠٠	١٠١,٢٥٠	١٧٥,٤٥٢	١٢٢,١٠٠	٤٠٥,٦٠٣	١٥,٠١٠	٣٥٨,٤٦٤	(٣٢,٥٧٣)	٨١,٠٠٠	١,٦٣٢,٣٠٦	٣٦,٨٠٦	١,٦٦٩,١١٢	كما في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	-	-	-	٢٤٦,٦٨٦	-	-	-	٢٤٦,٦٨٦	٥,٤٢٣	٢٥٢,١٠٩	أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٧٧١	(٥,١٩٣)	-	٤٢٧,٥٧٨	(٤,٠٦٧)	٤٢٣,٥١١	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	-	-	-	-	٢٤٦,٦٨٦	٤٣٢,٧٧١	(٥,١٩٣)	-	٦٧٤,٢٦٤	١,٢٥٦	٦٧٥,٦٢٠	إجمالي الدخل الشامل
٩٥,٠٠٠	-	-	-	(٩٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٤,٦٦١	٤,٦٦١	الزيادة في رأس المال للمدفوع (إيضاح ١٠)
-	٢٣,٧٥٠	٢٤,٦٢٤	١٨,٠٧٠	٧٩,٥٥٦	(١٤٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	التحويلات
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠)	(١,٦٧٩)	(٨٢,٦٧٩)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)
-	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة (إيضاح ١٢)
-	-	-	-	-	(٤٢٢)	-	-	-	(٤٢٢)	(٢٨٢)	(٧٠٤)	دفعات إلزامية للموظفين
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٧٦	١٤١,١٧٠	٣٩٠,١٥٩	١٥,٢٧٤	٧٩١,٢٣٥	(٣٧,٧٦٦)	١٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٥,١٤٨	٤٠,٨٦٢	٢,٢٦٦,٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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 التأمين وتم تسجيلها بموجب القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بالشركات التجارية. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. تخضع الشركة لأنظمة القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم عملياتها. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٧٩٦٦ دبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة القابضة للمجموعة هي شركة الفطيم لخدمات التطوير ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة، ولها تأثير جوهري على المجموعة. إن الشركة القابضة النهائية للمجموعة هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويجري 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 لأعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية الخاصة بالمجموعة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة لنفس تاريخ إعداد التقارير المالية للشركة باستثناء شركة أورينت للتأمين التكافلي (ش.م.م) - مصر، وهي شركة تابعة، حيث تكون نهاية السنة لديها في ٣٠ يونيو وبالتالي تستخدم المجموعة حسابات الاثني عشر 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)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

- 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 وللحصة 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، كعمالة حقوق ملكية.

تتألف المجموعة من الشركة والشركات التابعة المذكورة أدناه.

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

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.

٣-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٥
تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية ذات العلاقة في الفترة الحالية على هذه البيانات المالية الموحدة، ولم يكن لاتباعها أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة في هذه البيانات المالية الموحدة ولكنه قد يؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الطرف ذي العلاقة

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

المعايير والتفسيرات الجديدة ولكن لم يسر مفعولها بعد

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

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

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

(أ) التصنيف والقياس

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

(ب) الانخفاض في القيمة

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

(ج) محاسبة التحوط

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات المؤجلة المنظمة

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

٣-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

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

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة:

احتساب الاستحواذ على الحصص

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: توضيح طرق

مقبولة من الاستهلاك والإطفاء

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة: النباتات المنتجة

تغير التعديلات المتطلبات المحاسبية للموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات المنتجة. بموجب التعديلات، فإن الموجودات البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات المنتجة لم تعد ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١. وبدلاً من ذلك، سيتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦. بعد التثبيت الأولي، سيتم قياس النباتات المنتجة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ بالتكلفة المتراكمة (قبل الاستحقاق) وباستخدام نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم (بعد الاستحقاق). كما تتطلب التعديلات أن الإنتاج الذي يظهر على النباتات المنتجة سيبقى في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ ويقاس بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. بخصوص المنح الحكومية المتعلقة بالنباتات المنتجة، سيتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٠ محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية. يسري مفعول التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة: النباتات المنتجة (تتمة)

بعد ١ يناير ٢٠١٦، مع السماح بالاتباع المبكر. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة حيث أن المجموعة ليس لديها أية نباتات منتجة.

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

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

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

التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢-٢٠١٤

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات

(١) عقود تقديم الخدمات

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

(٢) قابلية تطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ في البيانات المالية المرحلية الموجزة
يوضح التعديل أن متطلبات الإفصاح عن التسوية لا تطبق على البيانات المالية المرحلية الموجزة، إلا إذا قدم الإفصاح تحديداً جوهرياً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

٣-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين

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

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح

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

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

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

التعديلات على المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي

رقم ٢٨ المنشآت الاستثمارية - تطبيق استثناء التوحيد

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤-٢ 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 تشمل على تقديرات، والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة:

الأحكام

تصنيف الاستثمارات

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

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

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

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى على أنها متوفرة للبيع.

التزامات عقود الإيجار التشغيلية - المجموعة كمؤجر

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

التقديرات والافتراضات

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع

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

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

تقوم المجموعة بمراجعة استثماراتها الفردية الجوهرية المحتفظ بها للاستحقاق بتاريخ كل بيان 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.

٤-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

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

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

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

التقديرات غير المؤكدة

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

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

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

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم، يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معانيون 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات

إيرادات أقساط التأمين

إجمالي الأقساط

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

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

أقساط إعادة التأمين

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

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

دخل العمولات

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

دخل الفوائد

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

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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

الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

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

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

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسب الضريبية المتوقعة 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 مباشرة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥-٢ 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 مباشرة بإصدار عقود التأمين وتجديدها تحمل في بيان الدخل الموحد عند حدوثها.

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

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

المجموعة كمؤجر

إن عقود الإيجار عندما لا تقوم المجموعة بتحويل بصورة كبيرة جميع المخاطر والمزايا لملكية بند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. إن التكاليف المباشرة الأولية التي حدثت أثناء التفاوض على عقود الإيجار التشغيلية 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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً عملة عرض البيانات المالية والعملة المستخدمة من قبل الشركة الأم. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها المستخدمة وأن البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة تقاس باستخدام العملة المستخدمة لديها.

(١) المعاملات والأرصدة

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

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

إن الفروقات الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية تثبت في بيان الأرباح أو الخسائر باستثناء البنود النقدية التي تم تعيينها كجزء من تحويل 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.

إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بتاريخ 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).

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

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

٢) شركات المجموعة

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

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم. تشمل 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.

الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس

يتم تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد عندما تصبح المجموعة طرفاً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التثبيت الأولي والقياس (تتمة)

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

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

القياس اللاحق

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

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- أ. بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أية خسائر للانخفاض في القيمة تم تثبيتها سابقاً في بيان الدخل.
- ب. بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة 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 المخصصة 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 داخلية 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 للنقد والمخاطر المحددة لبند الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف للبيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذا الاحتساب بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المساهمة العامة المدرجة أو أية مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

المطلوبات المالية

التثبيت الأولي والقياس

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

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

تشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على الدائنين التجاريين والآخرين وعقود التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

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

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

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

مطلوبات عقود التأمين

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

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

المطالبات تحت السداد

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

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

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

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الدائنون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع

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

المخصصات

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

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 تحمل 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 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 كاف 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 للتحويل من شركات إعادة التأمين يتم تقديرها بما يتماشى مع مخصص المطالبات تحت السداد أو المطالبات المسددة المرتبطة بوثائق إعادة التأمين وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تظهر هذه المبالغ كموجودات إعادة التأمين في بيان المركز المالي إلى حين تسديد المطالبة من قبل المجموعة. عند تسديد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من شركة إعادة التأمين بخصوص المطالبة المدفوعة إلى «ذمم التأمين المدينة».

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المبرمة (تتمة)

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 قانونياً 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 إعداد 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. تشمل منتجات التأمينات العامة المقدمة على التأمين على السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والطاقة والحوادث العامة والتأمين الصحي. هذه المنتجات توفر حماية للموجودات الخاصة بحامل وثيقة التأمين وتعويض الأطراف الأخرى التي تضررت نتيجة لحادث قام به حامل وثيقة التأمين، على سبيل المثال، مطالبات التزام للموظف والأسبستوس. توفر عقود الرعاية الصحية بدون التأمين على الحياة غطاء طبي لحاملي وثيقة التأمين. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة في المقام الأول من أقساط التأمين ودخل العمولات.

ب. يقدم قطاع التأمين على الحياة التأمين على الحياة للأفراد والجماعات. تشتق إيرادات القطاع بصورة أساسية من أقساط التأمين ودخل العمولات.

ج. قطاع الاستثمار ويشمل الاستثمار في الأسهم والأوراق المالية ذات الدخل الثابت مثل السندات والودائع الثابتة والدخل الآخر.

تصنيف المنتجات

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

٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتجات (تتمة)

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحوّل 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 يبقى 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) ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ فإن الأقساط المقبوضة والمطالبات المدفوعة لا يتم تثبيتها في بيان الدخل ولكن تعامل على أنها حركة في بيان المركز المالي. إن جميع الحركات اللاحقة فيما يتعلق 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 وفقاً لتقدير صاحب عقد الاستثمارات بدلاً من المجموعة، فإن القيمة العادلة للمطلوبات المالية ليست أبداً أقل من المبلغ المستحق عند التنازل، مخصصة لفترة الإنذار المطلوبة، حيثما ينطبق ذلك، وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، الأدوات المالية: التثبيت والقياس الفقرة رقم ٥٥.

مطلوبات عقود الاستثمارات

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- الأرباح للسنة

تم إظهار الأرباح للسنة بعد تحميل:

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

٤- ضرائب الدخل

تعمل شركات المجموعة في سلطنة عمان ومصر وسيريلانكا وتركيا وسوريا وتخضع لضريبة الدخل في هذه البلدان. لم يتم عرض التسوية للربح المحاسبي إلى رسوم الضريبة نظراً لأن أغلبية عمليات المجموعة تتم في دولة الإمارات العربية المتحدة ولا تخضع لرسوم الضريبة.

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

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

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥- الموجودات الثابتة

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

المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية وأثاث وتركيبات ألف درهم	مباني ألف درهم	أراضي ألف درهم	
					التكلفة:
١٤٤,٩٠٤	١,٨٣١	٢٦,٦١٧	٩٦,٤٥٦	٢٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٤
٨,٣٥٥	٤٢٣	٧,٩٣٢	-	-	الإضافات
(٥٤٥)	(٢٣٧)	(٢٠٨)	-	-	الاستبعادات
١٥٢,٧١٤	١,٩١٧	٣٤,٣٤١	٩٦,٤٥٦	٢٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					الاستهلاك:
٢١,٣٢٢	٨٧٩	١٢,٦٥٣	٧,٧٩٠	-	في ١ يناير ٢٠١٤
٨,٣٤٩	٢٨٥	٤,٢٠٦	٣,٨٥٨	-	للسنة
(٤١٠)	(٢٤٠)	(١٧٠)	-	-	للاستبعادات
٢٩,٢٦١	٩٢٤	١٦,٦٨٩	١١,٦٤٨	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
					صافي القيمة المدرجة:
١٢٣,٤٥٣	٩٩٣	١٧,٦٥٢	٨٤,٨٠٨	٢٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- الاستثمارات في الأوراق المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧- مدينو التأمين

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

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

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

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

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

٨- الودائع لدى البنوك

تتضمن الودائع لدى البنوك ما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩- النقدية وشبه النقدية

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

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

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

١٠- رأس المال

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

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

١١- الاحتياطيات

الطبيعة والغرض من الاحتياطيات

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

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

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

إن مبلغاً يساوي ١٠٪ من المطالبات القائمة (بخلاف التأمين على الحياة) للسنة ١٠٪ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ - الاحتياطات (تتمة)

الطبيعة والغرض من الاحتياطات (تتمة)

- **الاحتياطي العام**
تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام بناء على توصية من مجلس الإدارة والموافقة عليها من قبل المساهمين. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.
- **احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع**
يسجل هذا الاحتياطي التعديلات بالقيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.
- **احتياطي تحويل العملات الأجنبية**
يستخدم احتياطي تحويل العملات الأجنبية لتسجيل فروقات أسعار الصرف الناتجة عن تحويل البيانات المالية لشركات تابعة أجنبية.

١٢ - توزيعات الأرباح

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

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

١٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٣ (أ) صافي إيرادات أقساط التأمين

السنة ٢٠١٥

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

السنة ٢٠١٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٣ (ب) المطالبات تحت السداد

الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			في ١ يناير ٢٠١٥:
٦٥٦,٢٤٦	٦٤,٣٩٨	٥٩١,٨٤٨	مطالبات تحت السداد
(٤٤٠,٦٩٩)	(٥٢,٥٤٩)	(٣٨٨,١٥٠)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢١٥,٥٤٧	١١,٨٤٩	٢٠٣,٦٩٨	
			فروقات تحويل عملات أجنبية
(٨,٢٠٣)	-	(٨,٢٠٣)	صافي الزيادة
٣٤,٢٦٣	(٦٨٩)	٣٤,٩٥٢	
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:
١,٢٥٣,٩٨٣	٥٥,٨٣٩	١,١٩٨,١٤٤	مطالبات تحت السداد
(١,٠١٢,٣٧٦)	(٤٤,٦٧٩)	(٩٦٧,٦٩٧)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢٤١,٦٠٧	١١,١٦٠	٢٣٠,٤٤٧	

الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			في ١ يناير ٢٠١٤:
٥٨٣,٢٣٠	٣٢,٤٤٠	٥٥٠,٧٩٠	مطالبات تحت السداد
(٣٩٨,٠٠٦)	(٢٤,٧١٢)	(٣٧٣,٢٩٤)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
١٨٥,٢٢٤	٧,٧٢٨	١٧٧,٤٩٦	
			فروقات تحويل عملات أجنبية
(٥,٣٦٧)	-	(٥,٣٦٧)	صافي الزيادة
٣٥,٦٩٠	٤,١٢١	٣١,٥٦٩	
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:
٦٥٦,٢٤٦	٦٤,٣٩٨	٥٩١,٨٤٨	مطالبات تحت السداد
(٤٤٠,٦٩٩)	(٥٢,٥٤٩)	(٣٨٨,١٥٠)	مبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٢١٥,٥٤٧	١١,٨٤٩	٢٠٣,٦٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٣ (ب) المطالبات تحت السداد (تتمة)

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

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

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

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

جدول تطوّر المطالبات - الإجمالي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- الدائنون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع

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

١٥- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

١٦- الربح الأساسي والمخفض للسهم

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

٢٠١٥

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

٢٠١٤

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

تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأوراق المالية والودائع لدى البنوك في الإيضاحين ٦ و ٨، على التوالي.

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة في الإيضاحين ٧ و ١٤ على التوالي.

تعويضات موظفي الإدارة العليا

كانت تعويضات موظفي الإدارة العليا خلال السنة كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير

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

- قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والتأمين الصحي.
 - قطاع التأمين على الحياة ويشمل التأمين على الحياة للأفراد والمجموعات.
 - قطاع الاستثمارات ويشمل الاستثمارات وإدارة النقد للحساب الخاص بالمجموعة.
- تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس الأسعار التقديرية في السوق. تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية كما يلي:

١٨-١ الدخل والمصاريف والنتائج القطاعية

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

١٨-٢ الموجودات والمطلوبات القطاعية

	التأمين على الحياة		التأمينات العامة		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات القطاعية	٢,٢٤٤,٠٣٣	١,٥٢٣,٠٦٦	٢١١,٦٩٤	١٦٧,٩٤١	٣,٢٦١,٩٠٥	٢,٦١٣,٥٧٦	٥,٧١٧,٦٣٢	٤,٣١٤,٥٨٣
المطلوبات القطاعية	٢,٨٢٦,٦٩٤	١,٨٨٥,٦٣٢	٢٠٦,٥٣٥	١٦٢,٩٤١	-	-	٣,٠٣٣,٢٢٩	٢,٠٤٨,٥٧٣
المصاريف الرأسمالية	٣,٤٢٥	٦,٦٢١	١٧٩	١,٧٣٤	-	-	٣,٦٠٤	٨,٣٥٥
الإستهلاك	٨,١٣٠	٨,١١٠	٢١٨	٢٣٩	-	-	٨,٣٤٨	٨,٣٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - إدارة المخاطر

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

(١) إطار عمل الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالمجموعة هو لحماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق 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.

(٢) 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 رأس مالها 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 أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

(٣) 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 للتعويض من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

(٤) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

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

يقوم رئيس المجموعة بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالتزامات 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 ملخصة أدناه:

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ أ - مخاطر التأمين

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

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه عن طريق التنوع 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 التعتل عن العمل نتيجة لذلك. إن مستوى الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

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

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

الحوادث المتنوعة

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

التأمين البحري

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ أ - مخاطر التأمين (تتمة)

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.

تركيز المخاطر الجغرافية

تركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركيز 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 تعفى 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 إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

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

١٩ ب - المخاطر المالية

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

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

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

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ 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

تتج 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 تعرض المجموعة لمخاطر فوائد التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار فائدة ثابتة تعرض المجموعة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ 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 على حقوق الملكية.

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

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للترددات 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 المصدر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

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

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

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

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض 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 تركيزات جوهرية لمخاطر الائتمان ضمن المجموعة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٤٨٤,٨١٨	١,٩٧٩,٦٣٣	٦	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٢٢,١٨٩	٤٤٧,١٣٧	٧	مدينو التأمين
٩٩٣,٣١٧	١,٧٣٨,٤٢٧	١٣	موجودات معيدي التأمين
١,٣٦٦,٢٩٨	١,٤٠١,٥٨٣	٨ و ٩	الودائع والأرصدة لدى البنوك
٤,١٦٦,٦٢٢	٥,٥٦٦,٧٨٠		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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 مضموناً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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 (بالآلاف 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤				٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
أقل من	أكثر من	أقل من	أكثر من	أقل من	أكثر من	أقل من	أكثر من
سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة	سنة واحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
١٢٣,٤٥٣	١٢٣,٤٥٣	-	-	١١٨,٦٨٠	١١٨,٦٨٠	-	-
موجودات ثابتة							
١,٤٨٤,٨١٨	١,٣٥٤,٦٤٠	٢٨,٥٤١	١٠١,٦٣٧	١,٩٧٩,٦٣٣	١,٦٣١,٠٣٢	٢٩٥,٠٢٤	٥٣,٥٧٧
استثمارات في أوراق مالية							
٩٩٣,٣١٧	-	-	٩٩٣,٣١٧	١,٧٣٨,٤٢٧	-	-	١,٧٣٨,٤٢٧
موجودات عقود التأمين							
٣٢٢,١٨٩	-	-	٣٢٢,١٨٩	٤٤٧,١٣٧	-	-	٤٤٧,١٣٧
مدينو التأمين							
٢٤,٤٧٢	-	-	٢٤,٤٧٢	٣٢,١١٢	-	-	٣٢,١١٢
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون							
١,٣٦٦,٢٩٨	٧٩,٤٧١	١٨٣,٩١٨	١,١٠٢,٩٠٩	١,٤٠١,٥٨٣	٦٨,٩٧٨	٣٤٠,٤٤٩	٩٩٢,١٥٦
ودائع الأجل وأرصدة لدى البنوك							
٤,٣١٤,٥٤٧	١,٥٥٧,٥٦٤	٢١٢,٤٥٩	٢,٥٤٤,٥٢٤	٥,٧١٧,٥٧٢	١,٨١٨,٦٩٠	٦٣٥,٤٧٣	٣,٢٦٣,٤٠٩
إجمالي الموجودات							
حقوق الملكية والمطلوبات							
حقوق الملكية							
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-
رأس المال							
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	-
الاحتياطي الانزامي							
٢٠٠,٠٧٦	٢٠٠,٠٧٦	-	-	٢٢٦,٥٩٦	٢٢٦,٥٩٦	-	-
الاحتياطي القانوني							
١٤١,١٧٠	١٤١,١٧٠	-	-	١٥٩,٦٨٠	١٥٩,٦٨٠	-	-
احتياطي الخسائر الاستثنائية							
٣٩٠,١٥٩	٣٩٠,١٥٩	-	-	٥٠٩,٨٤٥	٥٠٩,٨٤٥	-	-
الاحتياطي العام							
١٥,٢٧٤	١٥,٢٧٤	-	-	١٤,١١٨	١٤,١١٨	-	-
الأرباح غير الموزعة							
٧٩١,٣٣٥	٧٩١,٣٣٥	-	-	١,٠٥٥,٠٨٧	١,٠٥٥,٠٨٧	-	-
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع							
(٣٧,٧٦٦)	(٣٧,٧٦٦)	-	-	(٤٦,٩٣٨)	(٤٦,٩٣٨)	-	-
احتياطي تحويل العملات الأجنبية							
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مقترحة							
٤٠,٨٦٢	٤٠,٨٦٢	-	-	٤١,٠١٥	٤١,٠١٥	-	-
الحصص غير المسيطرة							
٢,٢٦٦,٠١٠	٢,١٦٦,٠١٠	-	١٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٤,٤٠٣	٢,٥٨٤,٤٠٣	-	١٠٠,٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية							
المطلوبات							
١,٤٦٧,٩٦٤	-	٦,٥٨٨	١,٤٦١,٣٧٦	٢,٣٣٤,٦٤٠	-	١٤,٠٥٥	٢,٣٢٠,٥٨٥
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين							
٢٧٨,٨٧٥	-	-	٢٧٨,٨٧٥	٣٣٧,٣٥٩	-	-	٣٣٧,٣٥٩
الذمم الدائنة عن معيدي التأمين							
١٤٣,٩٤١	-	-	١٤٣,٩٤١	١٦٤,٣١٥	-	-	١٦٤,٣١٥
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين							
١٥٧,٧٩٣	١٣,٥٥١	-	١٤٤,٢٤٢	١٩٦,٩١٥	١٥,٧٢٩	-	١٨١,١٨٦
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع							
٢,٠٤٨,٥٧٣	١٣,٥٥١	٦,٥٨٨	٢,٠٢٨,٤٣٤	٣,٠٣٣,٢٢٩	١٥,٧٢٩	١٤,٠٥٥	٣,٠٠٣,٤٤٥
إجمالي المطلوبات							
٤,٣١٤,٥٨٣	٢,١٧٩,٥٦١	٦,٥٨٨	٢,١٢٨,٤٣٤	٥,٧١٧,٦٣٢	٢,٦٠٠,١٣٢	١٤,٠٥٥	٣,١٠٣,٤٤٥
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

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

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

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

المخاطر التشغيلية

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

٢٠ - المتطلبات الطارئة والالتزامات

(١) المتطلبات 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.

(٢) الالتزامات الطارئة

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

(٣) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة الالتزامات الرأسمالية التالية بتاريخ بيان المركز المالي:

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

٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

١. 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 للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	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	١١,٤٠٦	-	-	١١,٤٠٦
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: أسهم الأوراق المالية	-	-	٢,١٤٨	٢,١٤٨
الموجودات المالية المتوفرة للبيع: القطاع المصرفي	١,٥٦٠,٨٤٥	-	-	١,٥٦٠,٨٤٥
القطاعات الأخرى	٣,٨٧٥	-	-	٣,٨٧٥
أسهم الأوراق المالية	١,٢٩٢,٤٠٨	-	-	١,٢٩٢,٤٠٨
استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي الوثائق للمنتجات المرتبطة بالوحدات سندات دين	١٤,٠٥٥	-	-	١٤,٠٥٥
	٩,٨٠٠	-	-	٩,٨٠٠
	١,٥٩٩,٩٨١	-	٢,١٤٨	١,٦٠٢,١٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

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

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

تدرج ضمن فئة المستوى الأول الموجودات المالية التي تقاس بشكل إجمالي أو جزئي بالرجوع إلى الأسعار المنشورة في السوق النشط. تعتبر الأداة المالية متداولة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة حلاً 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، فإن 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية للمستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في

الافتراضات الرئيسية

بخصوص أسهم الأوراق المالية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبناء عليه لم يتم عمل أي تحليل للحساسية.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

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

الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها المدرجة

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

الأدوات المالية بسعر ثابت

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