

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٥٦-٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية، التي تحددها الإدارة ضرورية، لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تنمة "

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً، إن الشركة تمسك حسابات منتظمة، وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، أو لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله أو للنظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٧ مارس ٢٠١٥

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
١,٨٢٦,٢٧٣	١,٣٢٢,٤٩٥	٥
٥٣,٢٢٥,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٦
٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩	٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	١-٧
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨
<u>٣٤٧,٢٩٥,٢٢٢</u>	<u>٣١٤,٥٩٧,٢٧٩</u>	
		مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٤٢,٧٤٤,٢٤٩	٣٤,٧٠٥,٠٨٢	٩
٧٥,٦١٨,٢٤٦	٧٠,٤٦٥,١١٣	١٠
---	٣١,١٨٦,٤٠٨	٢-٧
١٦,٤٤٨,٩٧٦	١٥,٣٢٢,٧١٥	١١
<u>١٣٤,٨١١,٤٧١</u>	<u>١٥١,٦٧٩,٣١٨</u>	
٤٨٢,١٠٦,٦٩٣	٤٦٦,٢٧٦,٥٩٧	
		مجموع الموجودات المتداولة
		مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		رأس المال والإحتياطيات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢
٣٩,٩٥٥,٤٦٩	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١-١٣
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-١٣
(٢١,٤٩٥,٥٠١)	(٢٠,٥٦٢,٢٥٧)	
<u>١١٩,٣٥٨,١١٧</u>	<u>١٢٥,٩٠٠,٩١٠</u>	
٣٠٥,٣١٨,٠٨٥	٣١٣,٣٦٢,٩٩٥	
		مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
٢,٠٠٣,٢٨٩	٢,٣٧٧,٦٤٥	١٤
		المطلوبات المتداولة
٧٦,١٢١,٥٨٦	٦٥,٩٩٤,٢٨٣	٩
٦٠,٤٠٥,٣٠٩	٥٩,٥٠٠,٤٣٧	١٥
٣٨,٢٥٨,٤٢٤	٢٥,٠٤١,٢٣٧	١٦
<u>١٧٤,٧٨٥,٣١٩</u>	<u>١٥٠,٥٣٥,٩٥٧</u>	
١٧٦,٧٨٨,٦٠٨	١٥٢,٩١٣,٦٠٢	
<u>٤٨٢,١٠٦,٦٩٣</u>	<u>٤٦٦,٢٧٦,٥٩٧</u>	
		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

عضو مجلس الإدارة المنتدب

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
درهم	درهم		
٨٨,٣٤٤,٤٣٤	٧٧,٨٢٥,٣٥٦	١٧	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٥١,١٧٣,٧١٤)	(٤١,٩٢٠,٦٦٠)	١٧	حصة معيدي التأمين
٣٧,١٧٠,٧٢٠	٣٥,٩٠٤,٦٩٦	١٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٦٨,٩٥٣,٦٧٠)	(٦٩,٨٧٢,١٤٣)	٩	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٢,٩٨٤,٠٣٥	١٣,٤٩٣,٨٢٤	٩	حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
(٤٥,٩٦٩,٦٣٥)	(٥٦,٣٧٨,٣١٩)	٩	صافي المطالبات المتكبدة
١٣,١١٠,١٨٤	٩,٨٢٥,٨١٩		صافي العمولات المكتسبة
٤,٣١١,٢٦٩	(١٠,٦٤٧,٨٠٤)		(خسائر)/أرباح التأمين
(١٠,٠٩٢,٩٥٢)	(٩,٤٢١,١٧٥)		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٥,٧٨١,٦٨٣)	(٢٠,٠٦٨,٩٧٩)		صافي خسارة التأمين
١٥,٧٨١,٩١١	٢٩,٣٠٩,٢٣٩	١٨	إيرادات إستثمارات وأخرى
(١,٩٣٢,٣٩٨)	(١,٤٣٢,٥٣٣)		تكاليف التمويل
(٢,٧١٨,٩٢٩)	(٢,١١٨,٩٩٥)		مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٥,٣٤٨,٩٠١	٥,٦٨٨,٧٣٢	١٩	الربح للسنة
٠,٠٤	٠,٠٤	٢٠	الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٥,٣٤٨,٩٠١	٥,٦٨٨,٧٣٢	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن
		الأرباح أو الخسائر
		صافي الأرباح في القيمة العادلة من إعادة تقييم
		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
		الشامل الأخرى
		الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠٣,٤٠٣,٠٩٥	١٠,١٩٩,٥٤٠	
١١,٣٩٦,٦٥٥	٥,٩٠٦,٦٣٨	
١١٤,٧٩٩,٧٥٠	١٦,١٠٦,١٧٨	
١٢٠,١٤٨,٦٥١	٢١,٧٩٤,٩١٠	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				أرباح مستبقاه		إحتياطي عام		إحتياطي قانوني		رأس المال	
		درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٩٨,٩١٩,٤٣٤	١١٤,٧٣٣,٩٥٢	(١٢٢,٧٣٥,٠٩٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٤٢٠,٥٧٩	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠								
٥,٣٤٨,٩٠١	٥,٣٤٨,٩٠١	--	--	--	--								
١١٤,٧٩٩,٧٥٠	١١,٣٩٦,٦٥٥	١٠٣,٤٠٣,٠٩٥	--	--	--								
١٢٠,١٤٨,٦٥١	١٦,٧٤٥,٥٥٦	١٠٣,٤٠٣,٠٩٥	--	--	--								
--	٢,١٦٣,٤٩٩	(٢,١٦٣,٤٩٩)	--	--	--								
--	(٥٣٤,٨٩٠)	--	--	٥٣٤,٨٩٠	--								
(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--								
٣٠٥,٣١٨,٠٨٥	١١٩,٣٥٨,١١٧	(٢١,٤٩٥,٥٠١)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٥٥,٤٦٩	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠								
٥,٦٨٨,٧٣٢	٥,٦٨٨,٧٣٢	--	--	--	--								
١٦,١٠٦,١٧٨	٥,٩٠٦,٦٣٨	١٠,١٩٩,٥٤٠	--	--	--								
٢١,٧٩٤,٩١٠	١١,٥٩٥,٣٧٠	١٠,١٩٩,٥٤٠	--	--	--								
--	٩,٢٦٦,٢٩٦	(٩,٢٦٦,٢٩٦)	--	--	--								
--	(٥٦٨,٨٧٣)	--	--	٥٦٨,٨٧٣	--								
(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--								
٣١٣,٣٦٢,٩٩٥	١٢٥,٩٠٠,٩١٠	(٢٠,٥٦٢,٢٥٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠								

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٥,٣٤٨,٩٠١	٥,٦٨٨,٧٣٢	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات:
٦٠٤,٠٠٦	٥٧٦,٢٢٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٣٧,٦٢٩	٥٧١,٣٥٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٥,٦٦٤,٤١٤)	(٢٨,٨٦٢,١٥٨)	إيرادات إستثمارات
٦٨١,٨٥٧	--	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١,٩١١,٤٤٦)	--	عكس مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,٩٣٢,٣٩٨	١,٤٣٢,٥٣٣	تكاليف تمويل
٥,٠٣٧	١,٩٠٢	شطب ممتلكات ومعدات خلال السنة
(٨,٨٦٦,٠٣٢)	(٢٠,٥٩١,٤١٤)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
٢٨,٤١٢,٠٩٥	٨,٠٣٩,١٦٧	والمطلوبات التشغيلية
(٢٧,٠٨٦,٦٣٦)	(١٠,١٢٧,٣٠٣)	النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٦,٥٩٣,٣٥٧)	٥,١٥٣,١٣٣	النقص في مطلوبات عقود التأمين
٤٩١,٨٠٧	(١,٠٤١,٧٧٧)	النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٢٣,٦٤٢,١٢٣)	(١٨,٥٦٨,١٩٤)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٢١٤,٧٣٧)	(١٩٧,٠٠١)	النقد المستخدم في العمليات
(١,٩٣٢,٣٩٨)	(١,٤٣٢,٥٣٣)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٢٥,٧٨٩,٢٥٨)	(٢٠,١٩٧,٧٢٨)	فوائد مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٣٩٦,٨٤٢)	(٧٤,٣٤٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٧٢,٠٠٠)	(٤٠٨,٠٠٠)	شراء إستثمارات في ممتلكات
(٢,٤٠٠,٩٥٣)	(١,١٤٢,١٧٥)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(٦٧,١٤٤,٩٢٧)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٧٠٦,٤٤٩	٣٢,١٧٠,٥١٨	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	٣٧,٨٨٧,٣١٣	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات في ممتلكات
٨١,٣١٢	٥٧,٠٠٤	فوائد مقبوضة
١١,٥٧٠,٣٦٤	١١,٤١٨,٨٤٦	توزيعات أرباح مقبوضة
٤,٠١٢,٧٣٨	٣,١٣٧,٥١٤	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات
٣٧,٣٠١,٠٦٨	٤٥,٩٠١,٧٤٩	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
٩,٩٩٢,١٣٩	(١٣,٢١٧,١٨٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٣,٦٤٧,٥٠٤)	(١٣,٦١٣,٠٩٥)	(النقص)/(الزيادة) في إستلاف من البنوك
(٣,٦٥٥,٣٦٥)	(٢٦,٨٣٠,٢٨٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
٧,٨٥٦,٤٤٥	(١,١٢٦,٢٦١)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٦,٠٩٢,٥٣١	١٣,٩٤٨,٩٧٦	صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد وما يعادله
١٣,٩٤٨,٩٧٦	١٢,٨٢٢,٧١٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢١)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠ ومسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٢. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤، في هذه البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض المتعلق بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد: تقييد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عند تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - والتي أدخلت مفهوم منشأة استثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً حول منشآت الاستثمار وهو المعيار الذي يدخل تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم مفهوم " منشأة الاستثمار " في المعايير الدولية لإعداد التقارير

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تنمة "

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية " تنمة "

- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - فرض الجبايات لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاح متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية : إفصاحات محاسبية التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) والناجمة من إدخال قسم عن محاسبية التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤) ١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبية التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تنمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

يطبق للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠١٧

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

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

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، ويقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة إلى أداء الإلتزامات في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيراد عندما تقوم المنشأة بتنفيذ أداء الإلتزام.

يتم الإعتراف ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، بالإيرادات للمنشأة عند (أو كما) أداء الإلتزام، أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييدا في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، تتطلب إفصاحات واسعة من قبل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

١ يناير ٢٠١٦

• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تنمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح طرق الإستهلاك والإطفاء المقبولة.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهمة تشكل أعمال.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء توحيد المنشآت الإستثمارية.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.	١ يناير ٢٠١٦
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨ و ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤.	١ يوليو ٢٠١٤
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تنمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون لهما تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٨ على التوالي. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة بشأن الإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. إلا أنه لا يمكن عملياً إعطاء تقدير معقول للتأثيرات الناتجة عن تطبيق المعيار إلا بعد قيام الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بمبالغ إعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية " تنمة "

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل قيمة الاستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ تعريف

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر تأمين جوهرية.

٣-٣-٢ الإقرار والقياس

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٣ عقود تأمين قصيرة الأجل

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين على الممتلكات وعقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة ما يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها.

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات يستخدمونها في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستطاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

إن عقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من نتائج الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرتهم أو قدرة المعالين من خلالهم على المحافظة على مستوى دخلهم الحالي. إن التعويضات المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمن عليه تكون ثابتة أو مرتبطة بحجم وطبيعة الخسارة التي لحقت بصاحب عقد التأمين. لا يوجد أية إحتياطات على الشركة لقيمة الاسترداد أو لأية مزايا بتاريخ الإستحقاق.

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. وهي تشمل التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية تلك الإدعاءات والتي تنشأ عن وقوع أحداث حتى تاريخ بيان المركز المالي حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة عنها. لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الإلتزامات المتعلقة بالمطالبات غير المسددة من خلال معطيات لتقييم كل مطالبة من تلك المطالبات على حدة والتي يتم إبلاغ الشركة عنها وكذلك بناءً على التحليلات الإحصائية للإحصائيات المستحقة وغير المبلغ عنها، ولتقدير التكلفة النهائية للمطالبات الأكثر تعقيداً من الممكن أن تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعراف بها كمصروف عند إستحقاقها. تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. تقوم الشركة بالإستدلال على وجود إنخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة.

٣-٣-٥ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين إحتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي ويتم تقدير الأقساط غير المكتسبة بإستخدام طريقة ١/٨ لكافة فروع التأمين. يتم إحتساب إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة بإستخدام الطريقة أعلاه (بعد تنزيل حصة معيدي التأمين) توافقاً مع الحد الأدنى لأقساط إعادة التأمين للحفاظ على نسبة ٢٥% و ٤٠% للنشاط التجاري البحري وغير البحري على التوالي، وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه، الإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها، وكذلك أقساط التأمين غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣-٣-٣ أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٦ تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات.

٣-٣-٧ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بإستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين. يتم تحميل أي عجز حالاً في الربح أو الخسارة وأخذ مخصص للمخاطر التي لم تنتهي مدتها.

٣-٣-٨ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها ، بما فيها المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين.

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل.

٣-٣-٤ الإعتراف بالإيرادات

٣-٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

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

٣-٣-٤-٢ إيرادات الفوائد

يتم إحتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي.

٣-٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع ٨٥% من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتتبه لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط.

٣-٦ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعمله المستخدمه في البيئه الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العمله المتداوله). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العمله المستخدمه في الشركة وعمله عرض البيانات المالية .

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العمله المستخدمه في الشركة (العمله الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

٣-٧ تعويضات الموظفين

٣-٧-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-٧-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم عمل إستحقاق للإلتزامات المقدره لإستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على مدة الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية السنة .

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٧ تعويضات الموظفين "تتمة"

٣-٧-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي.

يتم إدراج الإستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند مطلوبات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند المطلوبات غير المتداولة.

٣-٨ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً بالإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات.

٣-٩ الإستثمارات في الممتلكات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٩ الإستثمارات في الممتلكات "تتمة"

تم تحديد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي يجرها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-١٠ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فريداً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، و القيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام ، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

٣-١١ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تتطلب إلتزاماً على الشركة بتسديدها، والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة لسداد مبلغ الإلتزام.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ المخصصات "تتمة"

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصرف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد . إن تحديد قيمة المخصص يتم بتقدير التدفق النقدي الخارجي لأي منافع إقتصادية يتم إستخدامها لتسديد تلك الإلتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لذلك التدفق النقدي .

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

٣-١٢ تكاليف الإقتراض

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

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

إن جميع تكاليف الإقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الأرباح أو الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

٣-١٣ الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما يتم، بموجب شروط عقود الإيجار، تحويل المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. لا يوجد عقود إيجارات تمويلية لدى الشركة.

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصرف على أساس القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس آخر أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الإقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصرف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التبادل حيث أنه تتم عملية بيع أو شراء موجودات مالية بناء على عقود من خلال إطار زمني بناء على السوق المرتبط به ، ويتم قياسها بالقيمة العادلة، مضافاً إليها تكلفة المعاملات فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة من الفئات التالية : النقد وما يعادله، موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و" قروض ودمم مدينة ". إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

٣-١٤-١ نقد وأرصدة لدى البنوك

يتمثل النقد والأرصدة لدى البنوك في النقد في الصندوق والودائع الثابتة وأية إستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية قابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر التغير في القيمة .

٣-١٤-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وتم تفعيلها كأداة تحوط أو كضمان مالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٤-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى "تتمة"

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٦. عند استبعاد موجود مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاه.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق الشركة في استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل استرداد جزء من تكلفة الإستثمار بشكل واضح.

٣-١٤-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الإستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفه من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعراف المبدئي (أنظر أعلاه).

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإعراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢٦ .

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٤-٤ القروض والذمم المدينة

ذمم التأمين المدينة والأخرى والتي لديها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير المدرجة في سوق مالي نشط يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة . يتم قياس ذمم التأمين المدينة وأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

٣-١٤-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

تتمثل خسارة انخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٤-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر .

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

٣-١٤-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

٣-١٥-١٥ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٥-١-١٥ التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

٣-١٥-٢ أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكة في أصول الشركة المتبقية بعد طرح جميع إلتزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل الشركة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٥ المطبوعات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة " تنمة "

٣-١٥-٣ المطبوعات المالية

يتم تصنيف المطبوعات المالية كمطبوعات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو " كمطبوعات مالية أخرى " .

٣-١٥-٤ المطبوعات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمطبوعات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير مهمة نسبياً.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطبوعات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطبوعات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية بتاريخ الاعتراف المبدئي .

٣-١٥-٥ إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطبوعات المالية فقط عندما يتم تسديدها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

٣-١٥-٦ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطبوعات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح .

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما وارد في إيضاح ٣ حول البيانات المالية، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطبوعات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطبوعات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتفديرات غير المؤكدة "تتمة"

يتم مراجعة التفديرات والإفتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التفديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

إن الإفتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تفديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الإدارة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير.

تم تصنيف الأدوات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تعتبرها الإدارة إستثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانقاع من التغير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات في الأوراق المالية قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الشركة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كإستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الإستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢- المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠- الإستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام العقار.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تنمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتفديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة " تنمة "

٤-٢ التفديرات غير المؤكدة

إن التفديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والإفتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

٤-٢-١ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هناك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتفديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٤ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين . تقوم الشركة بإستخدام أفضل التفديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ، الإدعاءات المستلمة ، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام . يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٤-٢ التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٤-٢-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية ، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى . وفي غياب أسواق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.

٤-٢-٥-٢-٤ إستهلاك الممتلكات والمعدات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أثاث ومعدات مكتبية درهم	ديكورات وتحسينات المكاتب درهم	التكلفة
٤,٢٠٢,٩٠١	٢,٢٥٣,٨٢٦	١,٩٤٩,٠٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٩٦,٨٤٢	٢٩٢,٦٩٢	١٠٤,١٥٠	إضافات خلال السنة
(٦٨١,٤٧٤)	(٣٥٨,٤٩٩)	(٣٢٢,٩٧٥)	حذوفات خلال السنة
٣,٩١٨,٢٦٩	٢,١٨٨,٠١٩	١,٧٣٠,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧٤,٣٤٤	٧٤,٣٤٤	--	إضافات خلال السنة
(٣٢٦,٨٧٣)	(٣١٧,٠٩٨)	(٩,٧٧٥)	حذوفات خلال السنة
٣,٦٦٥,٧٤٠	١,٩٤٥,٢٦٥	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,١٦٤,٤٢٧	١,٧٤٥,٤٥٠	٤١٨,٩٧٧	الإستهلاك المتراكم
٦٠٤,٠٠٦	٢٧٥,٢١٩	٣٢٨,٧٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٦٧٦,٤٣٧)	(٣٥٥,١٥٣)	(٣٢١,٢٨٤)	الإستهلاك للسنة
٢,٠٩١,٩٩٦	١,٦٦٥,٥١٦	٤٢٦,٤٨٠	حذوفات
٥٧٦,٢٢٠	٢٤٨,٠٧٠	٣٢٨,١٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(٣٢٤,٩٧١)	(٣١٥,١٩٦)	(٩,٧٧٥)	الإستهلاك للسنة
٢,٣٤٣,٢٤٥	١,٥٩٨,٣٩٠	٧٤٤,٨٥٥	حذوفات خلال السنة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٣٢٢,٤٩٥	٣٤٦,٨٧٥	٩٧٥,٦٢٠	صافي القيمة الدفترية
١,٨٢٦,٢٧٣	٥٢٢,٥٠٣	١,٣٠٣,٧٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١,١٣٧,٨٠٢ درهم (٢٠١٣ : ١,٢١٢,١٩٢ درهم).

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات .

٦ - إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٥٢,٩٥٣,٠٩٠	٥٣,٢٢٥,٠٩٠	إضافات خلال السنة
٢٧٢,٠٠٠	٤٠٨,٠٠٠	إستبعادات خلال السنة
--	(١٧,٦٨٠,٠٠٠)	القيمة العادلة في نهاية السنة
٥٣,٢٢٥,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٦- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

إن الإستثمارات في ممتلكات مدرجة بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة المبالغ التي يمكن بها مفاوضة الأصول بين مشتري لديه المعرفة والنية للشراء وبائع لديه المعرفة والنية للبيع وذلك بمعاملة طبيعية عادية بتاريخ التقييم . يتم إجراء التقييمات على أسس دورية، مرة بالسنة على الأقل، وإن أرباح وخسائر التغير في القيمة العادلة يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات للشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، على أساس تقييمات من مقيمين مستقلين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق وتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات عقارات تم رهنها لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ١٦,٣ مليون درهم (٢٠١٣ : ١٦,٣ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله (إيضاح ٨).

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: المستوى ٣).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لا يوجد ممتلكات مرهونة مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (٢٠١٣ : ١٧,٣ مليون درهم).

فيما يلي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات والناجمة بشكل كامل عن عقود إيجارات تشغيلية وكذلك المصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤,٢٦٩,٩٠١	٣,٢٤١,٦٠٦	إيرادات الإيجارات
(٢٥٧,١٦٣)	(١٠٤,٠٩٢)	مصاريف تشغيلية مباشرة
<u>٤,٠١٢,٧٣٨</u>	<u>٣,١٣٧,٥١٤</u>	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٨)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٧- إستثمارات مالية

كانت إستثمارات الشركة المالية كما بتاريخ بيان المركز المالي على النحو الآتي:

٧-١ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٨٤,٠١٠,٣٠٣	٢٦٩,١٤٨,٤٩٩	أسهم مدرجة
٥,٧٣٣,٥٥٦	٥,٦٧٣,١٩٥	أسهم غير مدرجة
<u>٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩</u>	<u>٢٧٤,٨٢١,٦٩٤</u>	

هناك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ٤٧,٩ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٤ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٦).

إن التصنيف الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢١٨,٣٤٢,٩٣٥	٢١٦,٠٢٩,٦٧٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧١,٤٠٠,٩٢٤	٥٨,٧٩٢,٠١٥	في دول الخليج الأخرى
<u>٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩</u>	<u>٢٧٤,٨٢١,٦٩٤</u>	

٧-٢ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
--	٣١,١٨٦,٤٠٨	أسهم مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	درهم	درهم	
--	--	١٩٧,٢٤٩,٦٠٥	٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩	القيمة العادلة كما في بداية السنة
--	٦٧,١٤٤,٩٢٧	٢,٤٠٠,٩٥٣	١,١٤٢,١٧٥	مشتريات خلال السنة
--	(٣٢,٦٨٠,٠١٣)	(١٣,٣٠٩,٧٩٤)	(٢٦,٢٦٣,٨٨٠)	إستبعادات خلال السنة
--	(٣,٢٧٨,٥٠٦)	١٠٣,٤٠٣,٠٩٥	١٠,١٩٩,٥٤٠	التغير في القيمة العادلة
--	<u>٣١,١٨٦,٤٠٨</u>	<u>٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩</u>	<u>٢٧٤,٨٢١,٦٩٤</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٨- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، الوديعة الإلزامية بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك. بالإضافة إلى الودائع الثابتة هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة ١٦,٣ مليون درهم (١٦,٣ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين (إيضاح ٦).

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
٤٠,٥٧١,٩٩٢	٣٣,٩٣٣,٨٧٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,٠٥٨,١٧٥	٣,٥٤٣,٢٦٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٢,٤٩١,٤١٩	٢٨,٥١٧,١٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٧٦,١٢١,٥٨٦</u>	<u>٦٥,٩٩٤,٢٨٣</u>	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		مسترد من معيدي التأمين
٢٧,٩٣٨,١٦٨	١٩,٠٤٨,٠٢٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٤,٨٠٦,٠٨١	١٥,٦٥٧,٠٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٤٢,٧٤٤,٢٤٩</u>	<u>٣٤,٧٠٥,٠٨٢</u>	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
١٢,٦٣٣,٨٢٤	١٤,٨٨٥,٨٤٨	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,٠٥٨,١٧٥	٣,٥٤٣,٢٦٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧,٦٨٥,٣٣٨	١٢,٨٦٠,٠٨٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٣٣,٣٧٧,٣٣٧</u>	<u>٣١,٢٨٩,٢٠١</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "نتمة"

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "نتمة"
إن التغيرات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

	٢٠١٣		٢٠١٤		المطالبات
	صافي درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	إجمالي درهم	
مطالبات مبلغ عنها	١٤,٩٤٢,٠٧٦	٦٤,٥٤٩,٦٠٣	١٢,٦٣٣,٨٢٤	(٢٧,٩٣٨,١٦٨)	٤٠,٥٧١,٩٩٢
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها	٣,٩٣٨,٨٨٥	٣,٩٣٨,٨٨٥	٣,٠٥٨,١٧٥	--	٣,٠٥٨,١٧٥
المجموع في بداية السنة	١٨,٨٨٠,٩٦١	٦٨,٤٨٨,٤٨٨	١٥,٦٩١,٩٩٩	(٢٧,٩٣٨,١٦٨)	٤٣,٦٣٠,١٦٧
مطالبات مسددة خلال السنة	(٤٩,١٥٨,٥٩٧)	(٩٣,٦٥٣,٣٩٤)	(٥٣,٦٤١,٢٠٢)	٢٢,٣٨٣,٩٧٠	(٧٦,٠٢٥,١٧٢)
الزيادة في المطلوبات	٤٥,٩٦٩,٦٣٥	٦٨,٩٥٣,٦٧٠	٥٦,٣٧٨,٣١٩	(١٣,٤٩٣,٨٢٤)	٦٩,٨٧٢,١٤٣
المجموع في نهاية السنة	١٥,٦٩١,٩٩٩	٤٣,٦٣٠,١٦٧	١٨,٤٢٩,١١٦	(١٩,٠٤٨,٠٢٢)	٣٧,٤٧٧,١٣٨
مطالبات مبلغ عنها	١٢,٦٣٣,٨٢٤	٤٠,٥٧١,٩٩٢	١٤,٨٨٥,٨٤٨	(١٩,٠٤٨,٠٢٢)	٣٣,٩٣٣,٨٧٠
مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها	٣,٠٥٨,١٧٥	٣,٠٥٨,١٧٥	٣,٥٤٣,٢٦٨	--	٣,٥٤٣,٢٦٨
المجموع في نهاية السنة	١٥,٦٩١,٩٩٩	٤٣,٦٣٠,١٦٧	١٨,٤٢٩,١١٦	(١٩,٠٤٨,٠٢٢)	٣٧,٤٧٧,١٣٨
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٣,١٧٠,٩١٧	٣٤,٧١٩,٧٣٤	١٧,٦٨٥,٣٣٨	(١٤,٨٠٦,٠٨١)	٣٢,٤٩١,٤١٩
المجموع في بداية السنة	١٧,٦٨٥,٣٣٨	٣٢,٤٩١,٤١٩	١٢,٨٦٠,٠٨٥	(١٥,٦٥٧,٠٦٠)	٢٨,٥١٧,١٤٥
الزيادة خلال السنة	(١٣,١٧٠,٩١٧)	(٣٤,٧١٩,٧٣٤)	(١٧,٦٨٥,٣٣٨)	١٤,٨٠٦,٠٨١	(٣٢,٤٩١,٤١٩)
المحور خلال السنة	٤,٥١٤,٤٢١	(٢,٢٢٨,٣١٥)	(٤,٨٢٥,٢٥٣)	(٨٥٠,٩٧٩)	(٣,٩٧٤,٢٧٤)
صافي (النقص)/الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٧)	١٧,٦٨٥,٣٣٨	٣٢,٤٩١,٤١٩	١٢,٨٦٠,٠٨٥	(١٥,٦٥٧,٠٦٠)	٢٨,٥١٧,١٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٣٩,١٧٩,٤٩٤	٣٨,٣٠٧,٨١٠	ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
(١,٣٤١,٢٥٢)	(١,٣٤١,٢٥٢)	المطلوب من حملة البوالص
٣٧,٨٣٨,٢٤٢	٣٦,٩٦٦,٥٥٨	مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١٥,٩٢٢,٥٣٩	١٥,٦١٤,١٠٩	مستحق من شركات تأمين محلية
٢٠,٤٤٨,٨٢١	١٦,٤٠٤,٧٥٢	مستحق من شركات تأمين أجنبية
١,٠٢١,٤٥٧	٩٩٩,٧٦٩	مستحق من وسطاء
(١,٨٩٦,٧١٧)	(١,٨٩٦,٧١٧)	مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٣٥,٤٩٦,١٠٠	٣١,١٢١,٩١٣	
٢,٢٨٣,٩٠٤	٢,٣٧٦,٦٤٢	ذمم مدينة أخرى :
٧٥,٦١٨,٢٤٦	٧٠,٤٦٥,١١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء الشركة لسداد مديونياتهم هي ١٢٠ يوماً. تم حصر ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها ما بين ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوماً (باستثناء المؤسسات الحكومية) بناءً على أساس المبالغ المقدرة الغير قابلة للإسترداد والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة.

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل. كما بتاريخ بيان المركز المالي بلغ رصيد أكبر عميل لدى الشركة مبلغ ١٤,١ مليون درهم (٢٠١٣ : ١٥,٢ مليون درهم) وكذلك تمثل ذمة عميل واحد (٢٠١٣ : عميل واحد) ما نسبته أكثر من ١٨% (٢٠١٣ : ١٧%) من مجموع المطلوبات من حملة البوالص .

تتضمن المبالغ المطلوبة من حملة البوالص، ذمم مدينة قيمتها الدفترية ٢٢,٦ مليون درهم (٢٠١٣ : ٣٠ مليون درهم) تم تجاوز تاريخ إستحقاقها كما بتاريخ بيان المركز المالي ولم تقم الشركة بالإستدراك لها ضمن مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها وذلك على إعتبار أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري في الملاءة المالية للمدينين ذوي العلاقة وأن تلك المبالغ لا زالت قابلة للتحويل .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة :

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٣٠,١٢٤,١١٥	١٩,٠٠١,٣٥٢
٢٩,٣٢٠,٣٢٣	٢٣,٩٤٨,٦٥٢
١٣,٨٨٩,٩٠٤	٢٥,١٣٨,٤٦٧
٤٣,٢١٠,٢٢٧	٤٩,٠٨٧,١١٩
٣,٢٣٧,٩٦٩	٣,٢٣٧,٩٦٩
٧٦,٥٧٢,٣١١	٧١,٣٢٦,٤٤٠
٣٠,٠٨١,٠٧١	٢٢,٦٠٣,٨١٤

غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة

مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة

مستحقة من ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوم

مستحقة أكثر من ٣٦٥ يوم

مستحقة ويوجد إنخفاض في القيمة - حملة البوالص

وشركات التأمين

المجموع

الذمم المستحقة من المؤسسات الحكومية متضمنة أعلاه

كانت الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٤,٤٦٧,٥٥٨	٣,٢٣٧,٩٦٩
٦٨١,٨٥٧	--
(١,٩١١,٤٤٦)	--
٣,٢٣٧,٩٦٩	٣,٢٣٧,٩٦٩

الرصيد كما في بداية السنة

مخصص محمل خلال السنة

عكس مخصص خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ الشركة بعين الإعتبار أي تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء الشركة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي.

لا يوجد مخاطر إئتمان وذلك نتيجة تعامل الشركة مع عدد كبير من العملاء، وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

١١- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة
١٠,٥٩٤,٦٨٢	١١٣,٠٤٠	حسابات تحت الطلب
٣,٣٥٤,٢٩٤	١٢,٧٠٩,٦٧٥	حسابات جارية ونقد
<u>١٦,٤٤٨,٩٧٦</u>	<u>١٥,٣٢٢,٧١٥</u>	

إن الودائع الثابتة مرهونة لدى البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٦) .

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ١% إلى ١,٢% (٢٠١٣: ١% إلى ١,٤%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأرصدة لدى البنوك في:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٥,٣٨٦,٦٢١	١٢,٥٥٣,٣٦١	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٦٢,٣٥٥	٢,٧٦٩,٣٥٤	بنوك داخل دول الخليج الأخرى
<u>١٦,٤٤٨,٩٧٦</u>	<u>١٥,٣٢٢,٧١٥</u>	

١٢- رأس المال

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
(٢٠١٣) : ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم
(الواحد)

<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>
--------------------	--------------------

١٣- إحتياطات

١٣-١ إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠% من الربح السنوي إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

١٣- إحتياطات "تتمة"

١٣-٢ إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويل من الربح للسنة بناءً على توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع بناءً على توصية مجلس الإدارة والمعتمد بموجب قرار المساهمين.

١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢,٠٨٠,٣٩٧	٢,٠٠٣,٢٨٩	الرصيد في بداية السنة
١٣٧,٦٢٩	٥٧١,٣٥٧	المبالغ المحملة على الإيرادات خلال السنة
(٢١٤,٧٣٧)	(١٩٧,٠٠١)	المدفوع خلال السنة
<u>٢,٠٠٣,٢٨٩</u>	<u>٢,٣٧٧,٦٤٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٥- ذمم تأمين دائنة وأخرى

ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠,٢٨٩,٩٩٩	١١,٩١٥,٣٠٨	ذمم تجارية دائنة
٣٨,٧٧٢,٣٨٦	٣٧,٣٨٨,٦٢٣	المستحق لشركات تأمين
٧٢٩,٧٢٢	٢٩٥,٣٦٩	المستحق لوسطاء التأمين
٣,٣٤٨,١٠٠	١,٩٧٩,٦٨٢	إحتياطي أقساط محتجزة
<u>٥٣,١٤٠,٢٠٧</u>	<u>٥١,٥٧٨,٩٨٢</u>	
٣,٦٧٣,٨٩٩	٤,١٩٣,٣٤٨	ذمم دائنة أخرى :
٢,٠٨٧,٨٨٣	٢,٢٢٤,٧٨٨	مصاريف مستحقة ومخصصات
١,٥٠٣,٣٢٠	١,٥٠٣,٣١٩	توزيعات أرباح غير مطالب بها
<u>٦٠,٤٠٥,٣٠٩</u>	<u>٥٩,٥٠٠,٤٣٧</u>	ذمم تأمين دائنة أخرى

١٦- بنوك دائنة

إن التسهيلات الإئتمانية ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٣ : ٢,٥ مليون درهم) (إيضاح ١١)، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ٤٧,٩ مليون درهم (٢٠١٣ : ٤٤ مليون درهم) (إيضاح ٧).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لا يوجد إستثمارات في ممتلكات مرهونة مقابل سحب على المكشوف (٢٠١٣):

(١٧,٣ مليون درهم) (إيضاح ٦)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

١٧- صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٨٦,١١٦,١١٩	٧٣,٨٥١,٠٨٢
٢,٢٢٨,٣١٥	٣,٩٧٤,٢٧٤
<u>٨٨,٣٤٤,٤٣٤</u>	<u>٧٧,٨٢٥,٣٥٦</u>
(٤٤,٤٣٠,٩٧٨)	(٤٢,٧٧١,٦٣٩)
(٦,٧٤٢,٧٣٦)	٨٥٠,٩٧٩
<u>(٥١,١٧٣,٧١٤)</u>	<u>(٤١,٩٢٠,٦٦٠)</u>
<u>٣٧,١٧٠,٧٢٠</u>	<u>٣٥,٩٠٤,٦٩٦</u>

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين المكتسبة (إيضاح ٩)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٨- إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
--	٥,٢٠٧,٣٠٠
--	(٣,٢٧٨,٥٠٦)
١١,٥٧٠,٣٦٤	١١,٤١٨,٨٤٦
٤,٠١٢,٧٣٨	٣,١٣٧,٥١٤
--	١٢,٣٢٠,٠٠٠
٨١,٣١٢	٥٧,٠٠٤
--	١١٥,٧٥٧
<u>١٥,٦٦٤,٤١٤</u>	<u>٢٨,٩٧٧,٩١٥</u>
١١٧,٤٩٧	٣٣١,٣٢٤
<u>١٥,٧٨١,٩١١</u>	<u>٢٩,٣٠٩,٢٣٩</u>

الربح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

الخسارة غير المحققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسائر

توزيعات أرباح من إستثمارات في أوراق مالية

إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)

الربح من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات

فوائد على ودائع بنكية ثابتة

إيرادات إستثمارات أخرى

إيرادات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

١٩- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٥,٩٨٣,١٨٣	٦,٢٦٩,٣٥٣	تكلفة الموظفين
٦٠٤,٠٠٧	٥٧٦,٢٢٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات

٢٠- الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥,٣٤٨,٩٠١	٥,٦٨٨,٧٣٢	الربح للسنة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٠٤	٠,٠٤	الربح الأساسي للسهم (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي .

٢١- النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية ، يتمثل النقد وما يعادله في النقد في الصندوق وأرصدة الودائع الثابتة لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر . يتم تسوية النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة كما يظهر في بيان التدفقات النقدية على البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٦,٤٤٨,٩٧٦	١٥,٣٢٢,٧١٥	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١١)
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١١)
١٣,٩٤٨,٩٧٦	١٢,٨٢٢,٧١٥	النقد وما يعادله

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى كونهم مدراء رئيسيين في تلك الأطراف. كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن حملة البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٨٤٦,٠١٨	٨٠٣,٤١١	مطلوب من حملة البوالص
١١٣,١٢٣	٤٤٥,٦٨٢	إجمالي المطالبات المستحقة

الأرصدة المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة سيتم سدادها نقداً ، ولم يتم أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة . لم يتم خلال السنة إستدراك أي مصروف أو مخصص ديون مشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بهذه الأرصدة .

المعاملات :

خلال السنة ، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مبيعات إستثمارات في ممتلكات
١,٨٠٨,٣٧١	١,٦٨٦,٢٠٠	إجمالي أقساط تأمين
٢,٢٢١,٤٣١	١,٠٢٢,٢٣٠	مطالبات مسددة
٧٤٥,٠٠٠	٧٤٥,٠٠٠	إيجار مدفوع

يتم إحتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
١٨,٤٨٠	٢٥,٠٠٠	مكافآت طويلة الأجل
٢٠٠,٠٠٠	--	أتعاب مجلس الإدارة

٢٣- المطلوبات المحتملة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٢٨,٥٣٠	١٢٦,٠٠٠	خطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تمة"

٢٤- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة.

مجموعة عقود التأمين التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز الإدعاءات المتكبدة والمبالغ المدفوعة المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون ذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث الإئتمانية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل احتمالية التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد قامت الشركة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من إدعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية اكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، صيغة الصناعة والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على اكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الإختيار الأنسب للخطر.

٢٤-١ تكرار مخاطر المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد بوالص التأمين، إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإختلاس. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبة (مثال : الإحلال).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-١ تكرار مخاطر المطالبات "تتمة"

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث . إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد . للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات، والتي تقوم بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

٢٤-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه . إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين ، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين . نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها . بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة . إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة . من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها ، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات . عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد ، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة . يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢-٢٤ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية "تتمة"

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة . تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها . نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الإلتزام عن الإلتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى .

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بمسائل من العقد والأضرار . بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ بيان المركز المالي .

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات ، حيثما أمكن ، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات . إن التقديرات المستتبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة . إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة .

عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية . إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة ، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين ، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة . فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة .

نوع المخاطر	٢٠١٤	٢٠١٣
تأمينات السيارات	١٠٠-١٠٥%	٩٥-١٠٠%
تأمينات أخرى	٧٥-٨٠%	١٢٠-١٢٥%

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

٢٤-٤ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

تتمثل مخاطر التأمين المقبولة قبل وبعد إعادة التأمين بالنسبة لتأمين السيارات والتأمينات الأخرى فيما يلي :

٢٠١٣			٢٠١٤			
أنواع المخاطر			أنواع المخاطر			
المجموع	تأمينات أخرى	تأمينات السيارات	المجموع	تأمينات أخرى	تأمينات السيارات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٠٢١,٤٧١	٢٨,٥٥٨,٠٦٥	١,٤٦٣,٤٠٦	٢٩,١٥٥,٣٩٩	٢٧,٧٢٥,٢٢٠	١,٤٣٠,١٧٩	الإجمالي
٧,٩٠٤,٨٩٣	٦,٤٥٩,٢٠٧	١,٤٤٥,٦٨٦	٧,٥٥٥,٠٦٢	٦,١٩٥,٩٣٨	١,٣٥٩,١٢٤	الصافي

٢٤-٥ مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٦-٢٤ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٢٠,١ مليون درهم كخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣) : ٥,٧ مليون درهم خسائر). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتتوقع الشركة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٤٢,١% (٢٠١٣ : ٤٨,٤%) والتي جاءت في معظمها من نوع واحد من التأمين (تأمين السيارات) حيث نسبة الإحتفاظ ١٠٠%. إن مخاطر تأمين السيارات تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

بلغت عائدات الشركة من العمولات الصافية مبلغ ٩,٨ مليون درهم (٢٠١٣ : ١٣,٣ مليون درهم) وذلك من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي ودوري لربح التأمين .

٢٥- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة، و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

إن قانون التأمين المحلي في دولة الإمارات العربية المتحدة يحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة ، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي تم الإلتزام بها خلال السنة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزام بتلك الأحكام والمتطلبات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٥- إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

يتضمن الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به .

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

أصدرت هيئة الإمارات العربية المتحدة للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب.

٢٦- الأدوات المالية

تعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات ومطلوبات إعادة التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان.

٢٦-١ أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية بيان السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بشكل تفصيلي بما فيها أسس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات وأدوات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢-٢٦ تصنيف الأدوات المالية

الموجودات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩	٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
—	٣١,١٨٦,٤٠٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٧٣,٣٣٤,٣٤٢	٦٩,٧١٩,٣٠١	ذمم تأمين مدينة وأخرى (فيما عدا المدفوعات المقدمة)
١٦,٤٤٨,٩٧٦	١٥,٣٢٢,٧١٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٣٨٢,٠٢٧,١٧٧</u>	<u>٣٩٣,٥٥٠,١١٨</u>	الإجمالي

المطلوبات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦٠,٤٠٥,٣٠٩	٥٩,٥٠٠,٤٣٧	مطلوبات مالية
٣٨,٢٥٨,٤٢٤	٢٥,٠٤١,٢٣٧	ذمم تأمين دائنة وأخرى
		بنوك دائنة
<u>٩٨,٦٦٣,٧٣٣</u>	<u>٨٤,٥٤١,٦٧٤</u>	مجموع المطلوبات المالية

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معيارية ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٣	٢٠١٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
				٢٠١٣	٢٠١٤		
				درهم	درهم		
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٢٨٤,٠١٠,٣٠٣	٢٦٩,١٤٨,٤٩٩		أوراق ملكية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	المستوى الثالث	٥,٧٣٣,٥٥٦	٥,٦٧٣,١٩٥		أوراق ملكية غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	--	٣١,١٨٦,٤٠٨		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق ملكية

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة.

تسوية الحركات في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦,٠٧٣,٧١٧	٥,٧٣٣,٥٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٤٠,١٦١)	(٦٠,٣٦١)	إستبعادات خلال السنة
<u>٥,٧٣٣,٥٥٦</u>	<u>٥,٦٧٣,١٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٤ مخاطر السوق

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات أسعار الفائدة .

يتم قياس مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة بواسطة تحليل الحساسية. لم يطرأ أي تغيير على مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة أو على الطريقة التي يتم من خلالها إدارة وقياس المخاطر .

٢٦-٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ، عملات مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل تلك العملات .

٢٦-٦ مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة .

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين .
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٦ مخاطر الائتمان "تتمة"

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصه. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

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

تتألف ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. يتم تقييم المحفظة الائتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إن مخاطر الائتمان المتعلقة بتركز ذمم التأمين المدينة بناءً على مناطق التأمين خارج دولة الإمارات العربية المتحدة هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٣,٦٨٤,٩٨٥	٥,٠٦١,٣٠٥	الدول الأوروبية
١٠,٣٨٧,١٠٢	٩,٦٣٩,٢٦١	الدول العربية الأخرى
١٣١,٠٦٢	١٤٨,٥٧٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدى كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها . إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الإئتماني العالمية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الأمد للشركة. بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة، تقوم إدارة الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بإحتياطات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدى للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة. فيما يلي إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم
الموجودات المالية					
إستثمارات بالقيمة العادلة					
من خلال بنود الدخل					
٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	--	--	--	--
الشامل الأخرى					
إستثمارات بالقيمة العادلة					
من خلال الأرباح أو					
٣١,١٨٦,٤٠٨	--	--	--	--	٣١,١٨٦,٤٠٨
الخسائر					
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--
وديعة إلزامية					
٦٩,٧١٩,٣٠١	١٠,٥١٥,٨٣٧	٢٠,٦٩١,٩٩٢	٩,٧٦٠,٧٠١	١٦,٤٢٠,٦٩٠	١٢,٣٣٠,٠٨١
ذمم تأمين مدينة وأخرى					
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
١٢,٧٠٩,٦٧٥	--	--	--	--	١٢,٧٠٩,٦٧٥
بدون فوائد					
٢,٦١٣,٠٤٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	١١٣,٠٤٠
<u>٣٩٣,٥٥٠,١١٨</u>	<u>٢٩٠,٣٣٧,٥٣١</u>	<u>٢٠,٦٩١,٩٩٢</u>	<u>٩,٧٦٠,٧٠١</u>	<u>١٦,٤٢٠,٦٩٠</u>	<u>٥٦,٣٣٩,٢٠٤</u>
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى					
٥٩,٥٠٠,٤٣٧	٥,٧٥٤,١٥٠	١٤,١٥٧,٥٣٢	١١,٩٦٣,٠٩١	٩,٤٣١,٤٣٥	١٨,١٩٤,٣٢٩
سحب على المكتشف					
٢٥,٠٤١,٢٣٧	١,٣٣٦,٢٦٣	٢,١٩٩,١٨٦	٣,٢٥٢,٨٩٤	٩,٥٦٩,٥٨٥	٨,٦٨٣,٣٠٩
<u>٨٤,٥٤١,٦٧٤</u>	<u>٧,٠٩٠,٣١٣</u>	<u>١٦,٣٥٦,٧١٨</u>	<u>١٥,٢١٥,٩٨٥</u>	<u>١٩,٠٠١,٠٢٠</u>	<u>٢٦,٨٧٧,٦٣٨</u>

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم
الموجودات المالية					
إستثمارات بالقيمة العادلة					
من خلال بنود الدخل					
الشامل الأخرى					
٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩	٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩	---	---	---	---
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	---	---	---	---
٧٣,٣٣٤,٣٤٢	١٧,١٢٧,٣٣٣	٢٩,٣٢٠,٣٢٣	١٠,٦١٤,٤٤٧	٧,٤٢٥,٢٥٢	٨,٨٤٦,٩٨٧
وديعة إلزامية					
ذمم تأمين مدينة وأخرى					
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
بدون فوائد					
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
بفوائد					
٣,٣٥٤,٢٩٤	---	---	---	---	٣,٣٥٤,٢٩٤
١٣,٠٩٤,٦٨٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	---	---	---	١٠,٥٩٤,٦٨٢
٣٨٢,٠٢٧,١٧٧	٣١١,٨٧١,١٩٢	٢٩,٣٢٠,٣٢٣	١٠,٦١٤,٤٤٧	٧,٤٢٥,٢٥٢	٢٢,٧٩٥,٩٦٣
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى					
سحب على المكشوف					
٦٠,٤٠٥,٣٠٩	٢٠,٠٤٨,٩٤٩	٧,٩٠٤,٨٨٣	١٠,٨١٨,٧٥٣	٩,٧٣٥,٢٥٨	١١,٨٩٧,٤٦٦
٣٨,٢٥٨,٤٢٤	---	---	---	---	٣٨,٢٥٨,٤٢٤
٩٨,٦٦٣,٧٣٣	٢٠,٠٤٨,٩٤٩	٧,٩٠٤,٨٨٣	١٠,٨١٨,٧٥٣	٩,٧٣٥,٢٥٨	٥٠,١٥٥,٨٩٠

٢٦-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها وأرصدها المكشوفة لدى البنوك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ١% و ١,٢% سنوياً (٢٠١٣) : ١% و ١,٤% سنوياً) في حين تراوحت الفائدة السنوية على أرصدة الشركة المكشوفة لدى البنوك بين ٢,٢% و ٦,٥% سنوياً (٢٠١٣) : ٢,٤% و ٧% سنوياً) .

في حال إنخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة صافي ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ١٢٥,٢٠٦ درهم تقريباً (٢٠١٣) : ١٩١,٢٩٢ درهم تقريباً).

لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

٢٦-٩-١ تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي ، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على أرباح الشركة وحقوق المساهمين يتمثل في :

- الزيادة أو النقص في الأرباح بقيمة ٣,١١٨,٦٤٠ درهم (٢٠١٣ : لا شيء) .
- الزيادة أو النقص في الدخل الشامل بمبلغ ٢٧,٥ مليون درهم (٢٠١٣ : ٢٨,٩ مليون درهم).

٢٦-٩-٢ الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الإستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي .
- كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر الشركة وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم إستخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

٢٧- معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في أربع قطاعات من الأعمال: الحوادث والمسؤولية، تأمين الحريق، التأمين البحري وقطاع التأمينات الأخرى.

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

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تجري أي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٧- معلومات قطاعية "تتمة"

المجموع	الاستثمارات	التأمين (درهم)					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
درهم	درهم	درهم	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٣,٨٥١,٠٨٢	--	٧٣,٨٥١,٠٨٢	١,٤٤٩,٥٤٢	٢,٢٧٧,٢٧٥	١٧,٥٨٤,٧٠٦	٥٢,٥٣٩,٥٥٩	إيرادات القطاع
٧,٨٠٧,٧٢٧	٢٧,٨٧٦,٧٠٦	(٢٠,٠٦٨,٩٧٩)	٥٤٦,٤٨٠	٦٧٨,٠٩٤	(١,١٥٥,٣١٧)	(٢٠,١٣٨,٢٣٦)	نتائج القطاع (صافي)
(٢,١١٨,٩٩٥)							تكاليف غير موزعة
٥,٦٨٨,٧٣٢							الربح للسنة
٤٥٢,١٣١,٣٨٧	٣٤٤,٤٦١,١٩٢	١٠٧,٦٧٠,١٩٥					موجودات القطاع
١٤,١٤٥,٢١٠							موجودات غير موزعة
٤٦٦,٢٧٦,٥٩٧							إجمالي الموجودات
١٤٨,٣١١,١٦٩	٢٥,٠٤١,٢٣٧	١٢٣,٢٦٩,٩٣٢					مطلوبات القطاع
٤,٦٠٢,٤٣٣							مطلوبات غير موزعة
١٥٢,٩١٣,٦٠٢							إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

شركة المشاركة لتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تنمة "

٢٨ - معلومات قطاعية " تنمة "

المجموع	التأمين (درهم)					
	الإستثمارات	المجموع	أخرى	البحري	الحرق	الحوادث والمسؤولية
درهم	درهم	درهم	أخرى	البحري	الحرق	الحوادث والمسؤولية
٨٦,١١٦,١١٩	—	٨٦,١١٦,١١٩	١,٣٧٣,٥٠٧	٢,٣١٧,٩٤٧	١٨,٦١٣,٢٤٠	٦٣,٨١١,٤٢٥
٨,٠٦٧,٨٣٠	١٣,٨٤٩,٥١٣	(٥,٧٨١,٦٨٣)	(١٠٠,٦٥٤)	(٣٦٦,٧٦٠)	٥,٢١٦,٦٤٩	(١٠,٥٢٠,٩١٨)
(٢,٧١٨,٩٢٩)						
٥,٣٤٨,٩٠١						
٤٦٦,٣٣١,٤٤٤	٣٤٥,٤٦٨,٩٤٩	١٢٠,٨٦٢,٤٩٥				
١٥,٧٧٥,٢٤٩						
٤٨٢,١٠٦,٦٩٣						
١٧٢,٦٩٧,٤٣٦	٣٨,٢٥٨,٤٢٤	١٣٤,٤٣٩,٠١٢				
٤,٠٩١,١٧٢						
١٧٦,٧٨٨,٦٠٨						

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

إيرادات القطاع ٢٠١٣ ديسمبر
نتائج القطاع (صافي)
تكاليف غير موزعة
الربح للسنة
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٢٨- توزيعات أرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال السنة تم توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم (بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد) تم دفعها للمساهمين عن عام ٢٠١٣ (٢٠١٣: ١٣,٧٥ مليون درهم بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد عن عام ٢٠١٢).

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد بمبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم (٢٠١٣ : ١٠ فلس للسهم الواحد بمبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم) سوف يتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٥. إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية.

٢٩- اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٥ .