

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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
٥٧-٨	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 ٢٠١٥ 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 وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحدها الإدارة أنها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو 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 بينات 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 احتيال 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

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 ٢٠١٥ وأدائها المالي، وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أحتفظت الشركة بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) كما هو مبين في إيضاح ٧ حول البيانات المالية، أن الشركة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٦) أن الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية يظهر أهم معاملات الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم ترتكب الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- (٨) علاوة على ما ورد أعلاه، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين، وكما جاء في إيضاح (٣-١) حول البيانات المالية، إن الشركة في طور الإلتزام بمتطلبات التعليمات المالية الصادرة من هيئة التأمين خاصة تلك المذكورة بالبند رقم (١) من القسم (٧) والملحق رقم (١) المتعلق بعرض البيانات المالية.
- (٩) لم يكن هناك أي مساهمات إجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٤ مارس ٢٠١٦

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ درهم (معاد بيانه)	٢٠١٥ درهم	إيضاحات	الموجودات
١,٣٢٢,٤٩٥	٩٣٦,٣٩١	٥	الموجودات غير المتداولة
٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٦	ممتلكات ومعدات
٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	٢١١,٢٦٠,٢٧٨	١-٧	إستثمارات في ممتلكات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١٤,٥٩٧,٢٧٩	٢٥٠,٦٤٩,٧٥٩		وديعة إلزامية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٥,٣٧٥,٩٣٧	٣٤,٨٣٧,٢٩٩	٩	الموجودات المتداولة
٧٠,٤٦٥,١١٣	٥٦,٦٢٤,٠٥٩	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٣١,١٨٦,٤٠٨	٤٠,١٢٦,٠٨٨	٢-٧	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٥,٣٢٢,٧١٥	٧,٢٥٩,١١٠	١١	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٢,٣٥٠,١٧٣	١٣٨,٨٤٦,٥٥٦		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٥٦,٩٤٧,٤٥٢	٣٨٩,٤٩٦,٣١٥		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين والمطلوبات
٤٠,٥٢٤,٣٤٢	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١-١٣	رأس المال والإحتياطيات
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-١٣	رأس المال
(٢٠,٥٦٢,٢٥٧)	(٦٧,٢٥٦,١٧٧)		إحتياطي قانوني
١١٢,٢١٦,٩٣٧	١٠٦,١٨٠,١٢٩		إحتياطي عام
٢٩٩,٦٧٩,٠٢٢	٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
			أرباح مستبقاه
			مجموع حقوق المساهمين
٢,٣٧٧,٦٤٥	٢,٤٥٧,٣٦٤	١٤	المطلوبات غير المتداولة
			مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٧٠,٣٤٩,١١١	٨٦,٩٧٣,٨٣١	٩	المطلوبات المتداولة
٥٩,٥٠٠,٤٣٧	٥٣,١١٦,٨٢٦	١٥	مطلوبات عقود التأمين
٢٥,٠٤١,٢٣٧	--	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٥٤,٨٩٠,٧٨٥	١٤٠,٠٩٠,٦٥٧		بنوك دائنة
١٥٧,٢٦٨,٤٣٠	١٤٢,٥٤٨,٠٢١		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٥٦,٩٤٧,٤٥٢	٣٨٩,٤٩٦,٣١٥		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



المدير العام



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 ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
درهم	درهم	
٧٨,١٠١,٨٢٤	٧٣,٥٥٩,٤٣٢	١٧ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٥١,٣٥٥,٤٢٥)	(٣٧,٣٤١,٦٦٥)	١٧ حصة معيدي التأمين
٢٦,٧٤٦,٣٩٩	٣٦,٢١٧,٧٦٧	١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٧٤,٥٠٣,٤٣٩)	(٧١,٦٦٤,٨٦٠)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
١٣,٥٩٩,٤٤٤	٢٥,١٧٦,٦٣٩	٩ حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
(٦٠,٩٠٣,٩٩٥)	(٤٦,٤٨٨,٢٢١)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
٩,٨٢٥,٨١٩	٨,٢٦٩,٤٠١	صافي العمولات المكتسبة
(٢٤,٣٣١,٧٧٧)	(٢,٠٠١,٠٥٣)	خسائر التأمين
(٩,٤٢١,١٧٥)	(٩,٤٦٥,٨٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٣٣,٧٥٢,٩٥٢)	(١١,٤٦٦,٨٥٩)	صافي خسارة التأمين
٢٩,٣٠٩,٢٣٩	٣,٤١٨,٧٦٥	١٨ إيرادات إستثمارات وأخرى
(١,٤٣٢,٥٣٣)	(٣٠٣,٤٠٢)	تكاليف التمويل
(٢,١١٨,٩٩٥)	(٢,٠٦٣,٠٢٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
---	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	١٠ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٧,٩٩٥,٢٤١)	(١٣,٢١٤,٥٢١)	١٩ الخسارة للسنة
(٠,٠٦)	(٠,١٠)	٢٠ الخسارة الأساسية للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
(٧,٩٩٥,٢٤١)	(١٣,٢١٤,٥٢١)	الخسارة للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن
		الأرباح أو الخسائر
		صافي (الخسائر)/الأرباح في القيمة العادلة من
		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
		الشامل الأخرى
		الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي بنود (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل
		الأخرى للسنة
		إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للسنة
١٠,١٩٩,٥٤٠	(٢٧,٧٠٨,٤٥٦)	
٥,٩٠٦,٦٣٨	١,٩٤٢,٢٤٩	
١٦,١٠٦,١٧٨	(٢٥,٧٦٦,٢٠٧)	
٨,١١٠,٩٣٧	(٣٨,٩٨٠,٧٢٨)	

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

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أرباح مستبقاه	المجموع	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(٢١,٤٩٥,٥٠١)	١١٩,٣٥٨,١١٧	٣٠,٣١٨,٠٨٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٥٥,٤٦٩	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
--	(٧,٩٩٥,٢٤١)	(٧,٩٩٥,٢٤١)	--	--	--
١٠,١٩٩,٥٤٠	٥,٩٠٦,٦٣٨	١٦,١٠٦,١٧٨	--	--	--
١٠,١٩٩,٥٤٠	(٢,٠٨٨,٦٠٣)	٨,١١٠,٩٣٧	--	--	--
(٩,٢٦٦,٢٩٦)	٩,٢٦٦,٢٩٦	--	--	--	--
--	(٥٦٨,٨٧٣)	--	--	٥٦٨,٨٧٣	--
--	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--
(٢٠,٥٦٢,٢٥٧)	١١٢,٢١٦,٩٣٧	٢٩٩,٦٧٩,٠٢٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
--	(١٣,٢١٤,٥٢١)	(١٣,٢١٤,٥٢١)	--	--	--
(٧٧,٧٠٨,٤٥٦)	١,٩٤٢,٢٤٩	(٢٥,٧٦٦,٢٠٧)	--	--	--
(٢٧,٧٠٨,٤٥٦)	(١١,٢٧٢,٧٧٢)	(٣٨,٩٨٠,٧٢٨)	--	--	--
(١٨,٩٨٥,٤٦٤)	١٨,٩٨٥,٤٦٤	--	--	--	--
--	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--
(١٧,٢٥٦,١٧٧)	١٠٦,١٨٠,١٢٩	٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الخسارة للسنة - (معاد بيانها)
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل
المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
المحول إلى إحتياطي قانوني
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - (معاد بيانها)
الخسارة للسنة
بنود الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
(٧,٩٩٥,٢٤١)	(١٣,٢١٤,٥٢١)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٥٧٦,٢٢٠	٥٠٨,٤٧٤	الخسارة للسنة
—	٢,٨٠٠,٠٠٠	تعديلات :
٥٧١,٣٥٧	١٧٢,٤٨٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٨,٨٦٢,١٥٨)	(٣,٤٦٧,٤٦٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,٤٣٢,٥٣٣	٣٠٣,٤٠٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٠٢	—	إيرادات إستثمارات
		تكاليف تمويل
		شطب ممتلكات ومعدات خلال السنة
(٣٤,٢٧٥,٣٨٧)	(١٢,٨٩٧,٦٢٧)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
١٧,٣٦٨,٣١٢	(٩,٤٦١,٣٦٢)	والمطلوبات التشغيلية
(٥,٧٧٢,٤٧٥)	١٦,٦٢٤,٧٢٠	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
٥,١٥٣,١٣٣	١١,٠٤١,٠٥٤	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
(١,٠٤١,٧٧٧)	(٦,٧١٦,٤٤٩)	النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٨,٥٦٨,١٩٤)	(١,٤٠٩,٦٦٤)	النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(١٩٧,٠٠١)	(٩٢,٧٦٧)	النقد المستخدم في العمليات
(١,٤٣٢,٥٣٣)	(٣٠٣,٤٠٢)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٢٠,١٩٧,٧٢٨)	(١,٨٠٥,٨٣٣)	فوائد مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٧٤,٣٤٤)	(١٢٢,٣٧٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٠٨,٠٠٠)	—	شراء إستثمارات في ممتلكات
(١,١٤٢,١٧٥)	(١,٨٨٦,٧٨٥)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٧,١٤٤,٩٢٧)	(٣٦,٩٩٣,٧٩٨)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,١٧٠,٥١٨	٣٩,٦٨١,٩٩٤	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧,٨٨٧,٣١٣	١٨,٩٩٩,٢٧٩	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	—	متحصلات من بيع إستثمارات في ممتلكات
٥٧,٠٠٤	٦٢,٢٨٢	فوائد مقبوضة
١١,٤١٨,٨٤٦	٩,٨٤٥,٤٩٠	توزيعات أرباح مقبوضة
٣,١٣٧,٥١٤	٢,٦١٤,٥٣٥	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات - صافي
٤٥,٩٠١,٧٤٩	٣٢,٢٠٠,٦٢٧	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(١٣,٢١٧,١٨٧)	(٢٥,٠٤١,٢٣٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٣,٦١٣,٠٩٥)	(١٣,٤١٧,١٦٢)	النقص في إستلاف من البنوك
(٢٦,٨٣٠,٢٨٢)	(٣٨,٤٥٨,٣٩٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,١٢٦,٢٦١)	(٨,٠٦٣,٦٠٥)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
١٣,٩٤٨,٩٧٦	١٢,٨٢٢,٧١٥	صافي النقص في النقد وما يعادله
١٢,٨٢٢,٧١٥	٤,٧٥٩,١١٠	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 ٢٠١٥

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. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي 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 مزاوله 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)

٢-١ 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ في 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.

- 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، ٢٤ و ٣٨.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعايير المحاسبية الدولية رقم ٤٠.
- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة
تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

- | | |
|--------------|---|
| ١ يناير ٢٠١٦ | المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية. |
| ١ يناير ٢٠١٦ | دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. |

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " 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 "

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 ومحاسبة 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 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 الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود مع العملاء*. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج واحد من المبادئ القائمة على خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن معيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

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

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٦ أو عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

وقد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

٣- أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية. تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كل من السنوات المعروضة.

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، كذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.

إن القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") قد تم تطبيقه اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. لدى الشركة فترة اثني عشر شهراً من تاريخ تطبيق قانون الشركات للالتزام بأحكامه ("الأحكام الإنتقالية") وقد إستفادت الشركة من هذه الأحكام الإنتقالية.

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي تم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ في ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم إعطاء شركات التأمين فترة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للالتزام بتلك الأحكام المالية، حسب القسم المعني.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية " تنمة "

إن الشركة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الإلتزام التام بأحكام التعليمات المالية والتعميم رقم (٤) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير السنوي لسنة ٢٠١٥ لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يتضمن بشكل رئيسي إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق رقم (١) لأحكام التعليمات المالية.

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.

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 بفضّل 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:

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ التغيير في السياسة المحاسبية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣-١) حول البيانات المالية، إن أحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين تعطي شركات التأمين فترة تتراوح ما بين سنة إلى ثلاثة سنوات من تاريخ نشر أحكام التعليمات المالية في الجريدة الرسمية من ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة عملياتهم طبقاً لهذه الأحكام. تقوم الشركة حالياً بمواءمة العمليات مع متطلبات التعليمات وستتم المواءمة بشكل كامل قبل الموعد النهائي المحدد.

في ١ أكتوبر ٢٠١٥، قامت الشركة بالتبني المبكر لأحكام التعليمات المذكورة أعلاه التي تتعلق بأساس الإعراف بالإحتياطات الفنية. ونتيجة لذلك، قامت الشركة بتغيير أساس الإعراف بأقساط التأمين الغير مكتسبة، وقامت كذلك بعمل مخصص يتعلق بمصاريف تسوية المطالبات الغير موزعة. إن أقساط التأمين الغير مكتسبة والمخصص المتعلق بمصاريف تسوية المطالبات الغير موزعة قد تم إحتسابه بناءً على تقييم أكتواري تم عمله بواسطة أكتواري معتمد و مستقل عن الشركة.

قبل التغيير في السياسة المحاسبية، كانت الشركة تعترف بالإيرادات (أقساط مكتسبة) من عقود التأمين باستخدام نموذج إحصائي داخلي. وقد أدى هذا التغيير في السياسة المحاسبية في العام الحالي إلى الاعتراف بالأقساط المكتسبة على أساس نسبي زمني حيث يتم احتساب الإيرادات من عقد التأمين خلال الفترة الفعلية لوثيقة التأمين باستثناء التأمين البحري حيث يتم الاعتراف بأقساط التأمين الغير مكتسبة كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتسبة وذلك حسب متطلبات التعليمات المالية.

في رأي الإدارة أن التغيير في السياسة المحاسبية يوفر معلومات ذات صلة ومصداقية أكثر للأداء والمركز المالي للشركة لمستخدمي البيانات المالية. قامت الشركة بتطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي. إن تأثير التغيير في السياسة المحاسبية قد تم إظهاره في إيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية.

إن السياسات المحاسبية التي تم تغييرها بسبب التغيير في السياسة المحاسبية المذكورة أعلاه والمبينة أدناه.

٣-٣-٢ الإعراف والقياس

تقوم الشركة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تحول مخاطر التأمين الجوهرية.

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 ٢٠١٥ "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 للزيائن 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 بإستثناء التأمين البحري حيث يتم الإعراف بأقساط التأمين الغير مكتسبة كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتسبة وذلك حسب متطلبات التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين. 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 ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٣ عقود تأمين قصيرة الأجل "تتمة"

إن مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة تمثل مصاريف مطالبات مستقبلية و المصاريف الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريف كل المصاريف و التكاليف الأخرى المتعلقة بتسوية والإنتهاء من المطالبات ولكن لا يمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم إحتسابها بناءً على توصيات من الخبراء الخارجيين للتقييم الأكتواري للشركة.

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 الإعتراف 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 للتحصيل 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.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه وأقساط التأمين غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

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 اختبار 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 فوراً 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. تقوم الشركة بجمع دليل موضوعي على أن ذمم التأمين المدينة قد إنخفضت قيمتها بإستخدام نفس الطريقة المتبعة للقروض والذمم المدينة. تُحسب خسارة إنخفاض القيمة بإستخدام نفس الطريقة المتبعة لتلك الموجودات المالية.

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات

٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

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

٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ الإعراف بالإيرادات "تتمة"

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.

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 بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العملة المستخدمة في الشركة وعملة عرض البيانات المالية .

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة 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 الإعراف 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 إلتزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح والخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٧ تعويضات الموظفين "تتمة"

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 .

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 للإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم إحتساب 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 التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٩ الإستثمارات في الممتلكات "تنمة"

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.

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 مركز 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 فدياً 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة "تتمة"

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدره 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.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف 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 مباشرةً باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

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 الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف 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 كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-١٤ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التبادل حيث أنه تتم عملية بيع أو شراء موجودات مالية بناءً على عقود من خلال إطار زمني بناءً 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 و" ذمم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

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

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقض (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.

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 التغيير 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 الاستثمار 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 الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفه من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

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

يتم الاعتراف 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.

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 معدّل 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 إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان 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 إنخفاض 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.
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

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

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 مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

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 الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض في القيمة .

٣-١٤-٦ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥-١ المطبوعات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٥-١-١ 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 .

٣-١٥-٣ المطبوعات المالية

يتم تصنيف المطبوعات المالية كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو " كمطلوبات مالية أخرى ". لا يوجد مطلوبات مالية لدى الشركة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣-١٥-٤ المطبوعات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعراف 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 للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية بتاريخ الإعراف المبدئي .

٣-١٥-٥ إلغاء الإعراف بالإلتزامات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تسديدها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

٣-١٥-٦ توزيع الأرباح

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما ورد في إيضاح ٣ حول البيانات المالية، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات 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 والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات 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 تقديرات (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 الانتفاع 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 ٢٠١٥ "تمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تمة"

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة "تمة"

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والإفتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهرى 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 هنالك 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 تقدير الخبير الأكتواري آخذين بعين الإعتبار المعلومات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها ونمط السداد. تأخذ هذه الطريقة بعين الإعتبار أفضل تقدير للتدفقات النقدية المتوقعة بناءً على المعلومات التاريخية. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ إنخفاض 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 إنخفاض 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 ٢٠١٥ 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 التقديرات 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 ٢٠١٥ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٤-٢-٤ التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٤-٤ 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 ماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناء 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.

٤-٢-٥-٤ إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات، الآلات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقدم للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقدم 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 ٢٠١٥ "تتمة"

٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أثاث ومعدات مكتبية درهم	ديكورات وتحسينات المكاتب درهم	التكلفة
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
١٢٢,٣٧٠	١٢٢,٣٧٠	--	إضافات خلال السنة
٣,٧٨٨,١١٠	٢,٠٦٧,٦٣٥	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٠٩١,٩٩٦	١,٦٦٥,٥١٦	٤٢٦,٤٨٠	الإستهلاك المتراكم
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
٥٠٨,٤٧٤	١٨٠,٣٢٤	٣٢٨,١٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٨٥١,٧١٩	١,٧٧٨,٧١٤	١,٠٧٣,٠٠٥	الإستهلاك للسنة
٩٣٦,٣٩١	٢٨٨,٩٢١	٦٤٧,٤٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٣٢٢,٤٩٥	٣٤٦,٨٧٥	٩٧٥,٦٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١,٤٠٦,٦٠٢ درهم (٢٠١٤ : ١,١٣٧,٨٠٢ درهم).

٦ - إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٥٣,٢٢٥,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	إضافات خلال السنة
٤٠٨,٠٠٠	--	إستبعادات خلال السنة
(١٧,٦٨٠,٠٠٠)	--	القيمة العادلة في نهاية السنة
٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٦- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

إن الإستثمارات في ممتلكات مدرجة بالقيمة العادلة. تمثل القيمة العادلة المبالغ التي يمكن بها مقايضة 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 للاستثمارات في ممتلكات للشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 إعتداد 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 (٢٠١٤ : 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 ٢٠١٥ (٢٠١٤: المستوى ٣).

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣,٢٤١,٦٠٦	٢,٦٦٤,٥٤٦	إيرادات الإيجارات
(١٠٤,٠٩٢)	(٥٠,٠١١)	مصاريف تشغيلية مباشرة
<u>٣,١٣٧,٥١٤</u>	<u>٢,٦١٤,٥٣٥</u>	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٨)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٦٩,١٤٨,٤٩٩	٢٠٥,٧١٠,٠٤٤	أسهم مدرجة
٥,٦٧٣,١٩٥	٥,٥٥٠,٢٣٤	أسهم غير مدرجة
<u>٢٧٤,٨٢١,٦٩٤</u>	<u>٢١١,٢٦٠,٢٧٨</u>	

هناك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ٣٦,١ مليون درهم (٢٠١٤: ٤٧,٩ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٦).

إن التصنيف الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢١٦,٠٢٩,٦٧٩	١٥٥,٩٧٢,٤١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٨,٧٩٢,٠١٥	٥٥,٢٨٧,٨٦٠	في دول الخليج الأخرى
<u>٢٧٤,٨٢١,٦٩٤</u>	<u>٢١١,٢٦٠,٢٧٨</u>	

٧-٢ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣١,١٨٦,٤٠٨	٤٠,١٢٦,٠٨٨	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		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
—	٣١,١٨٦,٤٠٨	٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩	٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٦٧,١٤٤,٩٢٧	٣٦,٩٩٣,٧٩٨	١,١٤٢,١٧٥	١,٨٨٦,٧٨٥	مشتريات خلال السنة
(٣٢,٦٨٠,٠١٣)	(١٥,٥٧٧,١٥٨)	(٢٦,٢٦٣,٨٨٠)	(٣٧,٧٣٩,٧٤٥)	إستبعادات خلال السنة
(٣,٢٧٨,٥٠٦)	(١٢,٤٧٦,٩٦٠)	١٠,١٩٩,٥٤٠	(٢٧,٧٠٨,٤٥٦)	التغير في القيمة العادلة
<u>٣١,١٨٦,٤٠٨</u>	<u>٤٠,١٢٦,٠٨٨</u>	<u>٢٧٤,٨٢١,٦٩٤</u>	<u>٢١١,٢٦٠,٢٧٨</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "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 ٢٠١٤ : 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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
٣٣,٩٣٣,٨٧٠	٤٥,٢١٢,٩٢٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢,٠٢٦,٢٧٥	٢,١٦٦,٩٢٦	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٢,٦٠٥,٠٢١	٣,٢٩١,٢٢٤	مخصص الأخطار غير المنتهية
٣,٥٤٣,٢٦٨	٩,٩٤٧,٨١٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٨,٢٤٠,٦٧٧	٢٦,٣٥٤,٩٤٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٧٠,٣٤٩,١١١</u>	<u>٨٦,٩٧٣,٨٣١</u>	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		مسترد من معيدي التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
١٩,١٥٣,٦٤٢	٢٨,١٠٤,٢١٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٢٢٢,٢٩٥	٦,٧٣٣,٠٨٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٢٥,٣٧٥,٩٣٧</u>	<u>٣٤,٨٣٧,٢٩٩</u>	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
١٤,٧٨٠,٢٢٨	١٧,١٠٨,٧٠٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢,٠٢٦,٢٧٥	٢,١٦٦,٩٢٦	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية
٢,٦٠٥,٠٢١	٣,٢٩١,٢٢٤	مخصص الأخطار غير المنتهية
٣,٥٤٣,٢٦٨	٩,٩٤٧,٨١٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢,٠١٨,٣٨٢	١٩,٦٢١,٨٦٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٤٤,٩٧٣,١٧٤</u>	<u>٥٢,١٣٦,٥٣٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٩ - مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تنمة"

إن التغيرات في مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كانت كما يلي :

٢٠١٤		٢٠١٥	
صافي	حصّة معيدي التأمين	صافي	حصّة معيدي التأمين
دروهم	دروهم	دروهم	دروهم
١٢,٦٣٣,٨٢٤	(٢٧,٩٣٨,١٦٨)	١٤,٧٨٠,٢٢٨	(١٩,١٥٣,٦٤٢)
---	---	٢,٠٢٦,٢٧٥	---
---	---	٢,٦٠٥,٠٢١	---
٣,٥٨,١٧٥	---	٣,٥٤٣,٢٦٨	---
١٥,٦٩١,٩٩٩	(٢٧,٩٣٨,١٦٨)	٢٢,٩٥٤,٧٩٢	(١٩,١٥٣,٦٤٢)
(٥٣,٦٤١,٢٠٢)	٢٢,٣٨٣,٩٧٠	(٣٦,٩٢٨,٣٤٦)	١٦,٢٢٦,٠٦٥
٦٠,٩٠٣,٩٩٥	(١٣,٥٩٩,٤٤٤)	٤٦,٤٨٨,٢٢١	(٢٥,١٧٦,٦٣٩)
٢٢,٩٥٤,٧٩٢	(١٩,١٥٣,٦٤٢)	٣٢,٥١٤,٦٦٧	(٢٨,١٠٤,٢١٦)
١٤,٧٨٠,٢٢٨	(١٩,١٥٣,٦٤٢)	١٧,١٠٨,٧٠٤	(٢٨,١٠٤,٢١٦)
٢,٠٢٦,٢٧٥	---	٢,١٢٦,٩٢٦	---
٢,٦٠٥,٠٢١	---	٣,٢٩١,٢٢٤	---
٣,٥٤٣,٢٦٨	---	٩,٤٤٧,٨١٣	---
٢٢,٩٥٤,٧٩٢	(١٩,١٥٣,٦٤٢)	٣٢,٥١٤,٦٦٧	(٢٨,١٠٤,٢١٦)
١٧,٦٨٥,٣٣٨	(١٤,٨٠٦,٠٨١)	٢٢,٠١٨,٣٨٢	(٦,٢٢٢,٢٩٥)
٢٢,٠١٨,٣٨٢	(٦,٢٢٢,٢٩٥)	١٩,٦٢١,٨٦٥	(٦,٧٣٣,٠٨٣)
(١٧,٦٨٥,٣٣٨)	١٤,٨٠٦,٠٨١	(٢٢,٠١٨,٣٨٢)	٦,٢٢٢,٢٩٥
(٤,٣٣٣,٠٤٤)	٨,٥٨٣,٧٨٦	(٢,٣٩٦,٥١٧)	(٥١٠,٧٨٨)
٢٢,٠١٨,٣٨٢	(٦,٢٢٢,٢٩٥)	١٩,٦٢١,٨٦٥	(٦,٧٣٣,٠٨٣)
٢٢,٠١٨,٣٨٢	(٦,٢٢٢,٢٩٥)	٢٨,٢٤٠,٦٧٧	٢٦,٣٥٤,٩٤٨
٢٢,٠١٨,٣٨٢	(٦,٢٢٢,٢٩٥)	٢٨,٢٤٠,٦٧٧	٢٦,٣٥٤,٩٤٨

المطالبات

مطالبات مبلغ عنها

مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية

مخصص الأخطار غير المنتهية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع في بداية السنة

مطالبات مسددة خلال السنة

الزيادة في المطالبات

المجموع في نهاية السنة

مطالبات مبلغ عنها

مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية

مخصص الأخطار غير المنتهية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

المجموع في نهاية السنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

المجموع في بداية السنة

الزيادة خلال السنة

المحصر خلال السنة

صافي (النقص) الزيادة خلال السنة (الإصلاح ١٧)

المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣٨,٣٠٧,٨١٠	٢٥,٩٦٢,٩٦٣	ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
(١,٣٤١,٢٥٢)	١,٣٤١,٢٥٢	المطلوب من حملة البوالص
٣٦,٩٦٦,٥٥٨	٢٤,٦٢١,٧١١	مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١٥,٦١٤,١٠٩	٢٢,٥٩٧,٨٤٦	مستحق من شركات تأمين محلية
١٦,٤٠٤,٧٥٢	١٢,١٦٠,٤٤٨	مستحق من شركات تأمين أجنبية
٩٩٩,٧٦٩	٨٢٧,٠٢٢	مستحق من وسطاء
(١,٨٩٦,٧١٧)	(٤,٦٩٦,٧١٧)	مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٣١,١٢١,٩١٣	٣٠,٨٨٨,٥٩٩	
٢,٣٧٦,٦٤٢	١,١١٣,٧٤٩	ذمم مدينة أخرى :
٧٠,٤٦٥,١١٣	٥٦,٦٢٤,٠٥٩	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 ١٠,٣ مليون درهم (٢٠١٤ : ١٤,١ مليون درهم) وكذلك تمثل ذمة عميل واحد (٢٠١٤ : عميل واحد) ما نسبته أكثر من ٣٩% (٢٠١٤ : ١٨%) من مجموع المطلوبات من حملة البوالص .

تتضمن المبالغ المطلوبة من حملة البوالص، ذمم مدينة قيمتها الدفترية ١٦,٧ مليون درهم (٢٠١٤ : ٢٧,٨ 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 للتحصيل .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة :

٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
١٩,٠٠١,٣٥٢	١٥,٢٢٠,٧٦٣
٢٣,٩٤٨,٦٥٢	١٩,٥٢٠,٠٢٢
٢٥,١٣٨,٤٦٧	٢٠,٧٦٩,٥٢٥
٤٩,٠٨٧,١١٩	٤٠,٢٨٩,٥٤٧
٣,٢٣٧,٩٦٩	٦,٠٣٧,٩٦٩
٧١,٣٢٦,٤٤٠	٦١,٥٤٨,٢٧٩
٢٢,٦٠٣,٨١٤	١١,٦٨٢,٣٥٤

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 :

٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
٣,٢٣٧,٩٦٩	٣,٢٣٧,٩٦٩
--	٢,٨٠٠,٠٠٠
٣,٢٣٧,٩٦٩	٦,٠٣٧,٩٦٩

الرصيد كما في بداية السنة

مخصص محمل خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ الشركة بعين الإعتبار أي تغير 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 أفساط التأمين المشكوك في تحصيلها.

إيضاحات حول البيانات المالية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١١- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة مرهونة
١١٣,٠٤٠	٢٣٠,٩١٠	حسابات تحت الطلب
١٢,٧٠٩,٦٧٥	٤,٥٢٨,٢٠٠	حسابات جارية ونقد
<u>١٥,٣٢٢,٧١٥</u>	<u>٧,٢٥٩,١١٠</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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٢,٥٥٣,٣٦١	٥,٤٧٨,٨٠٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٦٩,٣٥٤	١,٧٨٠,٣٠٧	بنوك داخل دول الخليج الأخرى
<u>١٥,٣٢٢,٧١٥</u>	<u>٧,٢٥٩,١١٠</u>	

١٢- رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
(٢٠١٤ : ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

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

١٣- إحتياطيات

١٣-١ إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، 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 ٢٠١٥ "تتمة"

١٣- إحتياطات "تتمة"

١٣-٢ إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويل من الربح للسنة بناءً على توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الإجتتماع 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 :

٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
٢,٠٠٣,٢٨٩	٢,٣٧٧,٦٤٥
٥٧١,٣٥٧	١٧٢,٤٨٦
(١٩٧,٠٠١)	(٩٢,٧٦٧)
<u>٢,٣٧٧,٦٤٥</u>	<u>٢,٤٥٧,٣٦٤</u>

الرصيد في بداية السنة
المبالغ المحملة على الإيرادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٥- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
١١,٩١٥,٣٠٨	٢٣,٠١٨,٧٠٨
٣٩,٣٦٨,٣٠٥	٢١,٦٧٨,٩٧٨
٢٩٥,٣٦٩	١٤٢,٣٦٦
<u>٥١,٥٧٨,٩٨٢</u>	<u>٤٤,٨٤٠,٠٥٢</u>
٤,١٩٣,٣٤٨	٤,٢١٥,٨٢٩
٢,٢٢٤,٧٨٨	٢,٥٥٧,٦٢٦
١,٥٠٣,٣١٩	١,٥٠٣,٣١٩
<u>٥٩,٥٠٠,٤٣٧</u>	<u>٥٣,١١٦,٨٢٦</u>

ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:

ذمم تجارية دائنة
المستحق لشركات تأمين
المستحق لوسطاء التأمين

ذمم دائنة أخرى :

مصاريف مستحقة ومخصصات
توزيعات أرباح غير مطالب بها
ذمم تأمين دائنة أخرى

١٦- بنوك دائنة

إن التسهيلات الإئتمانية ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٤ : ٢,٥ مليون درهم) (إيضاح ١١)، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ٣٦,١ مليون درهم (٢٠١٤ : ٤٧,٩ مليون درهم) (إيضاح ٧).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

١٧ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
٧٣,٨٥١,٠٨٢	٧١,٦٧٣,٧٠٣
٤,٢٥٠,٧٤٢	١,٨٨٥,٧٢٩
<u>٧٨,١٠١,٨٢٤</u>	<u>٧٣,٥٥٩,٤٣٢</u>
(٤٢,٧٧١,٦٣٩)	(٣٧,٨٥٢,٤٥٣)
(٨,٥٨٣,٧٨٦)	٥١٠,٧٨٨
<u>(٥١,٣٥٥,٤٢٥)</u>	<u>(٣٧,٣٤١,٦٦٥)</u>
<u>٢٦,٧٤٦,٣٩٩</u>	<u>٣٦,٢١٧,٧٦٧</u>

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين المكتتبة (إيضاح ٩)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٨ - إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
٥,٢٠٧,٣٠٠	٣,٤٢٢,١٢١
(٣,٢٧٨,٥٠٦)	(١٢,٤٧٦,٩٦٠)
١١,٤١٨,٨٤٦	٩,٨٤٥,٤٩٠
٣,١٣٧,٥١٤	٢,٦١٤,٥٣٥
١٢,٣٢٠,٠٠٠	--
٥٧,٠٠٤	٦٢,٢٨٢
<u>٢٨,٨٦٢,١٥٨</u>	<u>٣,٤٦٧,٤٦٨</u>
٤٤٧,٠٨١	(٤٨,٧٠٣)
<u>٢٩,٣٠٩,٢٣٩</u>	<u>٣,٤١٨,٧٦٥</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

(مصاريف)/إيرادات أخرى

١٩ - الخسارة للسنة

تم إظهار الخسارة للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
٦,٢٦٩,٣٥٣	٥,٦٤٧,٥٦٣
٥٧٦,٢٢٠	٥٠٨,٤٧٤

تكلفة الموظفين

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٠- الخسارة الأساسية للسهم الواحد

٢٠١٤	٢٠١٥	
(٧,٩٩٥,٢٤١)	(١٣,٢١٤,٥٢١)	الخسارة للسنة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
(٠,٠٦)	(٠,١٠)	الخسارة الأساسية للسهم (درهم)

تم احتساب الخسارة الأساسية للسهم بتقسيم الخسارة 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٥,٣٢٢,٧١٥	٧,٢٥٩,١١٠	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١١)
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١١)
١٢,٨٢٢,٧١٥	٤,٧٥٩,١١٠	النقد وما يعادله

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 :

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٨٠٣,٤١١	١,١٨٤,١٠٨	مطلوب من حملة البوالص
٤٤٥,٦٨٢	١,٠٣٢,٥٣٧	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 .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

المعاملات :

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--	مبيعات إستثمارات في ممتلكات
١,٦٨٦,٢٠٠	١,٥٣١,٧٩٧	إجمالي أقساط تأمين
١,٠٢٢,٢٣٠	١,٥٣٠,٢٨٠	مطالبات مسددة
٧٤٥,٠٠٠	٧٤٥,٠٠٠	إيجار مدفوع

دخلت المجموعة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة التي تم إجراؤها بشكل كبير على أساس الشروط المتبعة في الوقت نفسه مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافآت طويلة الأجل
--	٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة

٢٣- المطلوبات المحتملة

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٢٦,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	خطابات ضمان

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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

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 التأثر 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 إداءات 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢-٢٤ 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 . قامت الشركة أيضاً بتعيين خبير أكتواري خارجي . 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 .

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 المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة . إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

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

عند احتساب 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	٢٠١٥	٢٠١٤
تأمينات السيارات	١١٠-١٠٠%	١٠٠-١٠٥%
تأمينات أخرى	٥٥-٥٠%	٧٥-٨٠%

٣-٢٤ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي . يتم الأخذ في عين الإعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ بيان المركز المالي 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-٤ تركيز مخاطر التأمين "تتمة"

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 :

٢٠١٤			٢٠١٥			
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	
٢٩,١٥٥,٣٩٩	٢٧,٧٢٥,٢٢٠	١,٤٣٠,١٧٩	٢٩,٣٥٧,٦٧٣	٢٨,٣٠٢,٥٥٩	١,٠٥٥,١١٤	الإجمالي
٧,٥٥٥,٠٦٢	٦,١٩٥,٩٣٨	١,٣٥٩,١٢٤	٧,٩٣٤,٢٥٥	٦,٨٨٦,٧٥٧	١,٠٤٧,٤٩٨	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 .

٢٤-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١١,٥ مليون درهم كخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤) : ٣٣,٨ مليون درهم خسائر). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتتوقع الشركة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٥١% (٢٠١٤ : ٤٢,١%) 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 ٨,٣ مليون درهم (٢٠١٤ : ٩,٨ مليون درهم) وذلك من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي ودوري لربح التأمين .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

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.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
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.

كما هو مبين في إيضاح ٣-١ حول البيانات المالية، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة مالية لشركات التأمين؛ وتم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ في ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. إن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال المدفوع هو ١٠٠ مليون درهم لشركات التأمين و ٢٥٠ مليون درهم مليون لشركات إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

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 والإستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإئتمان.

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.

٢٦-٢ تصنيف الأدوات المالية

الموجودات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	٢١١,٢٦٠,٢٧٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١,١٨٦,٤٠٨	٤٠,١٢٦,٠٨٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٦٩,٧١٩,٣٠١	٥٥,٨٧٩,٤٨٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى (فيما عدا المدفوعات المقدمة)
١٥,٣٢٢,٧١٥	٧,٢٥٩,١١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٣٩٣,٥٥٠,١١٨</u>	<u>٣١٧,٠٢٤,٩٥٦</u>	الإجمالي

المطلوبات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٩,٥٠٠,٤٣٧	٥٣,١١٦,٨٢٦	مطلوبات مالية
٢٥,٠٤١,٢٣٧	--	ذمم تأمين دائنة وأخرى
		بنوك دائنة
<u>٨٤,٥٤١,٦٧٤</u>	<u>٥٣,١١٦,٨٢٦</u>	الإجمالي

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

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 بإستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

العلاقة بين

المدخلات الغير

العلاقة بين المدخلات الغير	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	قابلة للرصد للقيمة العادلة
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق ملكية مدرجة	٢٠١٥ ٢٠١٤ درهم درهم	٢٦٩,١٤٨,٤٩٩	المستوى الأول	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٥,٥٥٠,٢٣٤	٥,٦٧٣,١٩٥	المستوى الثالث	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق ملكية	٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣١,١٨٦,٤٠٨	المستوى الأول	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٥,٧٣٣,٥٥٦	٥,٦٧٣,١٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٠,٣٦١)	(١٢٢,٩٦١)	إستبعادات خلال السنة
<u>٥,٦٧٣,١٩٥</u>	<u>٥,٥٥٠,٢٣٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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 تغير 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 ب درهم 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٦ مخاطر الائتمان "تتمة"

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 الإئتمان 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 الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي .

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام 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 البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

تحفظ 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٥,٠٦١,٣٠٥	٦٩٤,١٩١	الدول الأوروبية
٩,٦٣٩,٢٦١	١٠,١٧٠,٤٨٨	الدول العربية الأخرى
١٤٨,٥٧٤	--	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٢٦- الأدوات المالية " تنمة "

٢٦-٦ مخاطر الائتمان " تنمة "

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 الائتماني 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
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
٢١١,٢٦٠,٢٧٨	٢١١,٢٦٠,٢٧٨	--	--	--	--	الشامل الأخرى
						إستثمارات بالقيمة العادلة
						من خلال الأرباح أو
٤٠,١٢٦,٠٨٨	--	--	--	--	٤٠,١٢٦,٠٨٨	الخسائر
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	وديعة إلزامية
٥٥,٨٧٩,٤٨٠	٩,٣٨٨,٢٣٠	١٨,٥٣٣,١٣٩	٨,٧٤٣,٦٩١	٦,٠٥٧,٩٩١	١٣,١٥٦,٤٢٩	نعم تأمين مدينة وأخرى
						نقد وأرصدة لدى البنوك -
٤,٥٢٨,٢٠٠	--	--	--	--	٤,٥٢٨,٢٠٠	بدون فوائد
						نقد وأرصدة لدى البنوك -
٢,٧٣٠,٩١٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	٢٣٠,٩١٠	بفوائد
<u>٣١٧,٠٢٤,٩٥٦</u>	<u>٢٢٥,٦٤٨,٥٠٨</u>	<u>١٨,٥٣٣,١٣٩</u>	<u>٨,٧٤٣,٦٩١</u>	<u>٦,٠٥٧,٩٩١</u>	<u>٥٨,٠٤١,٦٢٧</u>	
						المطلوبات المالية
<u>٥٣,١١٦,٨٢٦</u>	<u>١٧,٥٢٨,٥٥٣</u>	<u>٦,٩٠٥,١٨٧</u>	<u>٩,٥٦١,٠٢٩</u>	<u>٨,٤٩٨,٦٩٢</u>	<u>١٠,٦٢٣,٣٦٥</u>	نعم تأمين دائنة وأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة "تتمة"

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	نم تأمين مدينة وأخرى
						نقد وأرصدة لدى البنوك -
١٢,٧٠٩,٦٧٥	--	--	--	--	١٢,٧٠٩,٦٧٥	بدون فوائد
						نقد وأرصدة لدى البنوك -
٢,٦١٣,٠٤٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	١١٣,٠٤٠	بفوائد
<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
٥٩,٥٠٠,٤٣٧	٥,٧٥٤,٠٥٠	١٤,١٥٧,٥٣٢	١١,٩٦٣,٠٩١	٩,٤٣١,٤٣٥	١٨,١٩٤,٣٢٩	نم تأمين دائنة وأخرى
٢٥,٠٤١,٢٣٧	١,٣٣٦,٢٦٣	٢,١٩٩,١٨٦	٣,٢٥٢,٨٩٤	٩,٥٦٩,٥٨٥	٨,٦٨٣,٣٠٩	سحب على المكشوف
<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>	

٢٦-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ١% و ١,٢% سنوياً (٢٠١٤: ١% و ١,٢% سنوياً). لا يوجد فائدة على أرصدة الشركة المكشوفة لدى البنوك.

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 ٢٠١٥ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ١٢,٥٠٠ درهم تقريباً (٢٠١٤: ١٢٥,٢٠٦ درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "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 :

- النقص أو الزيادة في الخسارة بقيمة ٤,٠١٢,٦٠٩ درهم (٢٠١٤ : ٣,١١٨,٦٤٠ درهم) .
- الزيادة أو النقص في (الخسارة)/الدخل الشامل بمبلغ ٢١,١ مليون درهم (٢٠١٤ : ٢٧,٥ 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 الشارقة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٢٧ - معلومات قطاعية " تنمة "

المجموع	الإستثمارات	التأمين (درهم)					٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إجمالي إيرادات القطاع - إجمالي نتائج القطاع (صافي) تكاليف غير موزعة الخسارة للسنة
		المجموع درهم	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
٧١,٦٧٣,٧٠٣	--	٧١,٦٧٣,٧٠٣	١,٥٦١,١٥٤	٢,٢٥٠,٥٣٨	١٩,٩٨١,٤١٨	٤٧,٨٨٠,٥٩٣	إيرادات القطاع - إجمالي
(٨,٣٥١,٤٩٦)	٣,١١٥,٣٦٣	(١١,٤٦٦,٨٥٩)	٤٩٩,١٧٤	(٥١٠,٠٢٠)	(١٧٦,٩٨٩)	(١١,٢٧٩,٠٢٤)	نتائج القطاع (صافي)
(٤,٨٦٣,٠٢٥)							تكاليف غير موزعة
(١٣,٢١٤,٥٢١)							الخسارة للسنة
٣٨٣,٨٠٠,٨١٤	٢٨٩,٨٣٩,٤٥٦	٩٣,٩٦١,٣٥٨					موجودات القطاع
٥,٦٩٥,٥٠١							موجودات غير موزعة
٣٨٩,٤٩٦,٣١٥							إجمالي الموجودات
١٣٧,٥٣٣,٠٣١	--	١٣٧,٥٣٣,٠٣١					مطلوبات القطاع
٥,٠١٤,٩٩٠							مطلوبات غير موزعة
١٤٢,٥٤٨,٠٢١							إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

٢٧ - معلومات قطاعية " تنمة "

المجموع	الإشتراكات	التأمين (درهم)					٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		المجموع درهم	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
٧٣,٨٥١,٠٨٢	—	٧٣,٨٥١,٠٨٢	١,٤٤٩,٥٤٢	٢,٢٧٧,٢٧٥	١٧,٥٨٤,٧٠٦	٥٢,٥٣٩,٥٥٩	إيرادات القطاع
(٥,٨٧٦,٢٤٦)	٢٧,٨٧٦,٧٠٦	(٣٣,٧٥٢,٩٥٢)	٢٧٧,٨٩٢	٢٥٦,١٣٤	(٤,٤١٣,٦١٣)	(٢٩,٨٧٣,٣٦٥)	نتائج القطاع (صافي)
(٧,٩٩٥,٢٤١)							تكاليف غير موزعة الخسارة للسنة
٤٤٢,٨٠٢,٢٤٢	٣٤٤,٤٦١,١٩٢	٩٨,٣٤١,٠٥٠					موجودات القطاع
١٤,١٤٥,٢١٠							موجودات غير موزعة
٤٥٦,٩٤٧,٤٥٢							إجمالي الموجودات
١٥٢,٦٦٥,٩٩٧	٢٥,٠٤١,٢٣٧	١٢٧,٦٢٤,٧٦٠					مطلوبات القطاع
٤,٦٠٢,٤٣٣							مطلوبات غير موزعة
١٥٧,٢٦٨,٤٣٠							إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "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 ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٣/٧٥ مليون درهم بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد عن عام ٢٠١٣).

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٥ فلس للسهم الواحد بمبلغ ٦/٨٧٥ مليون درهم سوف يتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٦. إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية.

٢٩- التغييرات في السياسات المحاسبية

كما هو موضح في إيضاح (٣-٣-١)، قامت الشركة طوعياً بتغيير سياستها المحاسبية للإعتراف بمخصص الأقساط الغير مكتسبة وقامت بتكوين مخصص يتعلق بمصاريف تسوية المطالبات الغير موزعة. لم يكن بمقدور الشركة القيام بإعادة بيان الأرصدة المقارنة كما في ١ يناير ٢٠١٤ وبالتالي تم تعديل المعلومات المقارنة لسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لكي تُظهر التغيير في السياسات المحاسبية.

أ) أثر التغيير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	التعديل	كما تم بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(معاد بيانه) درهم	درهم	درهم
٢٥,٣٧٥,٩٣٧	(٩,٣٢٩,١٤٥)	٣٤,٧٠٥,٠٨٢
٧٠,٣٤٩,١١١	٤,٣٥٤,٨٢٨	٦٥,٩٩٤,٢٨٣
١١٢,٢١٦,٩٣٧	(١٣,٦٨٣,٩٧٣)	١٢٥,٩٠٠,٩١٠

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود التأمين

الأرباح المحتجزة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٩- التغييرات في السياسات المحاسبية "تتمة"

ب) أثر التغيير في السياسات المحاسبية على بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤	التعديل	كما تم بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(معاد بيانه)	درهم	درهم	
درهم	درهم	درهم	
٢٦,٧٤٦,٣٩٩	٩,١٥٨,٢٩٧	٣٥,٩٠٤,٦٩٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
٦٠,٩٠٣,٩٩٥	٤,٥٢٥,٦٧٦	٥٦,٣٧٨,٣١٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٩٩٥,٢٤١)	(١٣,٦٨٣,٩٧٣)	٥,٦٨٨,٧٣٢	الربح/ (الخسارة) للسنة

٣٠- إعتاد البيانات المالية

لقد تم إعتاد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٦.