

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
	تقرير مجلس الإدارة
٦-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل
١٠	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١١	بيان التدفقات النقدية
٦١-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مجلس الإدارة

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن أقدم لكم البيانات المالية المدققة لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

النتائج المالية

لقد حققت شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. أرباح بقيمة ١٩,٣ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة بخسائر بقيمة ١٣,٢ مليون درهم للسنة السابقة. صافي خسارة الاكتتاب للسنة هي بقيمة ١,٨ مليون درهم بالمقارنة بصافي خسارة بقيمة ١١,٥ مليون درهم في السنة السابقة.

المدققون

السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) كانوا مدققي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتقتراح الإدارة إعادة تعيينهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

أعضاء مجلس الإدارة والمديرين الذين مارسوا مهامهم خلال العام هم:

معالي الشيخ محمد بن سعود القاسمي
السيد سالم عبد الله الحوسني
السيد أيمن خميس
رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة
المدير العام

تطلعات ٢٠١٧

مواجهة للتحديات الاقتصادية العالمية، تبقى شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. حذرة في تطلعاتها لعام ٢٠١٧. حيث أن المنافسة ما بين شركات التأمين محتدمة ولكن الشركة تعتمد على شراكاتها طويلة الأمد مع عملائها الاستراتيجيةين للحفاظ على مستوى عمل مقبول.



بالنيابة عن الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") الشارقة، الإمارات العربية المتحدة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمعايير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين "قانون مجلس المعايير المهنية للمحاسبين" ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، هذا وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، وبموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وكذلك عند تكوين رأينا حولها، وإننا لا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار المعلومات المقدمة من قبل الشركة مع المستندات المعززة. • تقييم واختبار عمليات معالجة الإذاعات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة بما فيها تخصيص حصة إعادة التأمين من المطالبات. • تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة للتأكد من صدقية المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الإحتياطيات الاكتوارية. • فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات المستلمة من المحامين وعقود إعادة التأمين، إلخ. • إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في عمليات الإحتساب الاكتوارية. • فحص عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة. <p>بالإضافة إلى ذلك، وبمساعدة خبيرنا الاكتواريين، فإننا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بإجراء المراجعة اللازمة للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي. • مراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقلين للشركة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، خاصة في الجوانب التالية: • مدى ملاءمة نهج وطرق الإحتساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) • مراجعة الافتراضات • الحساسيات للإفتراضات الرئيسية • تحليل المخاطر • الثبات في التطبيق من فترة لأخرى • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية 	<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما هو مبين في إيضاح ٩ حول البيانات المالية مبلغ ١١٨ مليون درهم و ٦٥ مليون درهم على التوالي.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ و ٤، أحكام مهنية وعدد من الافتراضات من قبل الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للشركة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيد التأمين من مطلوبات عقود التأمين المسجلة من قبل الشركة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإذاعات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن أن تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>قامت الشركة بتعيين مقيّم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات في ممتلكات بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض عرضها في البيانات المالية.</p> <p>كجزء من أعمال التدقيق الخاصة بنا، قمنا بتقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين، و قمنا بالتأكد من مؤهلاتهم المهنية.</p> <p>قمنا أيضاً، باستخدام خبراءنا الداخليين لمراجعة معقولة التقييم من النواحي التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الطرق المستخدمة في التقييم ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية، و • دقة وملائمة المدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة. 	<p>تقييم الإستثمارات في ممتلكات</p> <p>بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة، والتي تمثل الثمن الذي يمكن بموجبه تداول أحد الممتلكات بين أطراف ذات معرفة وراغبة في التعامل على صفقة مستقلة المصالح. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن صافي الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها.</p> <p>يتطلب تقييم الإستثمارات في ممتلكات، كما هو مبين في إيضاح رقم ٦، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. قد ينتج عن وجود تقديرات وأحكام رئيسية مصحوبة بتغير في فرضيات التقييم المستخدمة أخطاء جوهرية في التقييم.</p> <p>قمنا باعتبار عملية تقييم الإستثمارات في ممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وافتراضات.</p>

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للشركة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ومن المتوقع الحصول على باقي المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو أنها تحتوي على أخطاء جوهرية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للشركة، إذا ما إستنتجنا وجود أخطاء جوهرية فيها، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الادارة 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 تحددها الإدارة أنها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حيثما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الادارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. قد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق ووفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الأستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

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 ٢٠١٦؛
- (٦) أن الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية يظهر أهم أرصدة ومعاملات 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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين نود الإفادة بإننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وكما جاء في إيضاح ٣-١ حول البيانات المالية، إن الشركة في طور الإلتزام بمتطلبات التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (١) من القسم (٧) والملحق رقم (١) المتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاح. تقوم الشركة أيضاً بمواءمة العمليات مع متطلبات اللوائح المتعلقة بعملياتها الإستثمارية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

٦ مارس ٢٠١٧

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٩٣٦,٣٩١	٧٤٢,٣٧١	٥ ممتلكات ومعدات
٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٥٥,٧٣٠,٠٠٠	٦ إستثمارات في ممتلكات
		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٢١١,٢٦٠,٢٧٨	١٤١,٦٥٠,٣٣٥	٧-١ الشامل الأخرى
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨ وديعة إلزامية
<u>٢٥٠,٦٤٩,٧٥٩</u>	<u>٢٠٠,٦٢٢,٧٠٦</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٤٠,٨٣٩,٩٣٧	٦٥,٠٢٦,٣١٦	٩ موجودات عقود إعادة التأمين
٥٦,٦٢٤,٠٥٩	٦٣,١٩٤,٩٩٦	١٠ ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٨,٧٦٦,٣٦٩	٧-٢ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٢٥٩,١١٠	٤,٩٣٢,٦٢٧	١١ نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>١٤٤,٨٤٩,١٩٤</u>	<u>١٧١,٩٢٠,٣٠٨</u>	مجموع الموجودات المتداولة
<u>٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣</u>	<u>٣٧٢,٥٤٣,٠١٤</u>	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		رأس المال والإحتياطيات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
٤٠,٥٢٤,٣٤٢	٤٢,٤٥٥,١٧٣	١-١٣ إحتياطي قانوني
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣-٢ إحتياطي إختياري
(٦٧,٢٥٦,١٧٧)	(١٢٠,٢١٨,٧٠٤)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١٠٦,١٨٠,١٢٩	١١٣,٩٦٨,١٢٤	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤</u>	<u>٢٠٣,٧٠٤,٥٩٣</u>	أرباح مستيقاه
		مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
٢,٤٥٧,٣٦٤	١,٥٤٥,٦٢٤	١٤ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		المطلوبات المتداولة
٩٢,٩٧٦,٤٦٩	١١٨,٣٥٧,٤٣٣	٩ مطلوبات عقود التأمين
٥٣,١١٦,٨٢٦	٤٤,٢١٦,٩٠٣	١٥ ذمم تأمين دائنة وأخرى
--	٤,٧١٨,٤٦١	١٦ سحب على المكشوف
<u>١٤٦,٠٩٣,٢٩٥</u>	<u>١٦٧,٢٩٢,٧٩٧</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١٤٨,٥٥٠,٦٥٩</u>	<u>١٦٨,٨٣٨,٤٢١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣</u>	<u>٣٧٢,٥٤٣,٠١٤</u>	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
درهم	درهم	
٧٣,٥٥٩,٤٣٢	٦٧,٨٢١,١٧٩	١٧ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٣٧,٣٤١,٦٦٥)	(٣٢,٧٥٦,٢١٦)	١٧ حصة معيدي التأمين
٣٦,٢١٧,٧٦٧	٣٥,٠٦٤,٩٦٣	١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٧٧,٦٦٧,٤٩٨)	(٦٨,٩٠٧,٨٨٤)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
٣١,١٧٩,٢٧٧	٣٥,٧٩٥,١٠٨	٩ حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
(٤٦,٤٨٨,٢٢١)	(٣٣,١١٢,٧٧٦)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
٨,٢٦٩,٤٠١	٧,٥١٥,٤٥٣	صافي العمولات المكتسبة
(٢,٠٠١,٠٥٣)	٩,٤٦٧,٦٤٠	أرباح/(خسائر) التأمين
(٩,٤٦٥,٨٠٦)	(١١,٢٥٨,٥٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(١١,٤٦٦,٨٥٩)	(١,٧٩٠,٨٨٧)	صافي خسارة التأمين
٣,٤١٨,٧٦٥	١٣,٤١٦,٨١٥	١٨ إيرادات إستثمارات وأخرى
--	١٩,٧٧٦,٩١٠	٦ التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
--	٤,١٧٩,٩٦٥	شطب مطلوبات لا لزوم لها
(٣٠٣,٤٠٢)	(٩٤,٤٠٣)	تكاليف التمويل
(٢,٠٦٣,٠٢٥)	(١,٩٨٠,٠٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(١٤,٢٠٠,٠٠٠)	١٠ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٣,٢١٤,٥٢١)	١٩,٣٠٨,٣٠٧	١٩ الربح/(الخسارة) للسنة
(٠,١٠)	٠,١٤	٢٠ الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(١٣,٢١٤,٥٢١)	١٩,٣٠٨,٣٠٧	الربح/(الخسارة) للسنة
		بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن
		الأرباح أو الخسائر
		صافي الخسائر في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة
(٢٧,٧٠٨,٤٥٦)	(٥٥,٨٥٤,٤٩٨)	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١,٩٤٢,٢٤٩	١٧٨,٤٤٠	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٥,٧٦٦,٢٠٧)	(٥٥,٦٧٦,٠٥٨)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣٨,٩٨٠,٧٢٨)	(٣٦,٣٦٧,٧٥١)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بئود الدخل الشامل الأخرى	أرباح مستبقاه	المجموع	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي إختياري
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٩٩,٦٧٩,٠٢٢	١١٢,٢١٦,٩٣٧	(٢٠,٥٦٢,٢٥٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	
(١٣,٢١٤,٥٢١)	(١٣,٢١٤,٥٢١)	--	--	--	--	
(٢٥,٧٦٦,٢٠٧)	١,٩٤٢,٢٤٩	(٢٧,٧٠٨,٤٥٦)	--	--	--	
(٣٨,٩٨٠,٧٢٨)	(١١,٢٧٢,٢٧٢)	(٢٧,٧٠٨,٤٥٦)	--	--	--	
--	١٨,٩٨٥,٤٦٤	(١٨,٩٨٥,٤٦٤)	--	--	--	
(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--	
٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤	١٠٦,١٨٠,١٢٩	(٦٧,٢٥٦,١٧٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	
١٩,٣٠٨,٣٠٧	١٩,٣٠٨,٣٠٧	--	--	--	--	
(٥٥,٦٧٦,٠٥٨)	١٧٨,٤٤٠	(٥٥,٨٥٤,٤٩٨)	--	--	--	
(٣٦,٣٦٧,٧٥١)	١٩,٤٨٦,٧٤٧	(٥٥,٨٥٤,٤٩٨)	--	--	--	
--	(٢,٨٩١,٩٧١)	٢,٨٩١,٩٧١	--	--	--	
--	(١,٩٣٠,٨٣١)	--	--	١,٩٣٠,٨٣١	--	
(٦,٨٧٥,٩٥٠)	(٦,٨٧٥,٩٥٠)	--	--	--	--	
٢٠٣,٧٠٤,٥٩٣	١١٣,٩٦٨,١٢٤	(١٢٠,٢١٨,٧٠٤)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٤٥٥,١٧٣	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - معاد بيانه

الخسارة للسنة

بئود الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بئود الدخل الشامل الأخرى

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الربح للسنة

بئود الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بئود الدخل الشامل الأخرى

المحول إلى إحتياطي قانوني

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(١٣,٢١٤,٥٢١)	١٩,٣٠٨,٣٠٧	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٥٠٨,٤٧٤	٥٣١,٤٣٤	الربح/(الخسارة) للسنة
٢,٨٠٠,٠٠٠	١٤,٢٠٠,٠٠٠	تعديلات:
١٧٢,٤٨٦	١٣٠,٧٦٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	(٤,١٧٩,٩٦٥)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
--	(١٩,٧٧٦,٩١٠)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٤٦٧,٤٦٨)	(١٣,٥٦٧,١٤٨)	شطب مطلوبات لا لزوم لها
--	(٢٥,٣٤٩)	تعديلات القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
٣٠٣,٤٠٢	٩٤,٤٠٣	إيرادات إستثمارات
		الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
		تكاليف تمويل
(١٢,٨٩٧,٦٢٧)	(٣,٢٨٤,٤٦٢)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
(١٥,٤٦٤,٠٠٠)	(٢٤,١٨٦,٣٧٩)	والمطلوبات التشغيلية
٢٢,٦٢٧,٣٥٨	٢٥,٣٨٠,٩٦٤	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
١١,٠٤١,٠٥٤	(٢٠,٧٧٠,٩٣٧)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٦,٧١٦,٤٤٩)	(٤,٧٢٥,٢٣٠)	(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١,٤٠٩,٦٦٤)	(٢٧,٥٨٦,٠٤٤)	النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٩٢,٧٦٧)	(١,٠٤٢,٥٠٦)	النقد المستخدم في العمليات
(٣٠٣,٤٠٢)	(٩٤,٤٠٣)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,٨٠٥,٨٣٣)	(٢٨,٧٢٢,٩٥٣)	فوائد مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(١٢٢,٣٧٠)	(٣٣٧,٤١٥)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(١,٨٨٦,٧٨٥)	(٢٥,٥٥٩,٠٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٦,٩٩٣,٧٩٨)	--	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٩,٦٨١,٩٩٤	٣٩,٤٩٢,٩٢٨	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٩٩٩,٢٧٩	٣,٤٢٠,٠٦٩	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
--	٢٥,٣٥٠	الشامل الأخرى
٦٢,٢٨٢	٨٧,٠٤٦	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
٩,٨٤٥,٤٩٠	٨,٥٩٠,٨٣٢	الخسائر
٢,٦١٤,٥٣٥	٢,٨٢٨,٩٢٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٣٢,٢٠٠,٦٢٧	٢٨,٥٤٨,٦٨٧	فوائد مقبوضة
		توزيعات أرباح مقبوضة
(٢٥,٠٤١,٢٣٧)	٤,٧١٨,٤٦١	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات - صافي
(١٣,٤١٧,١٦٢)	(٦,٨٧٠,٦٧٨)	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(٣٨,٤٥٨,٣٩٩)	(٢,١٥٢,٢١٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٨,٠٦٣,٦٠٥)	(٢,٣٢٦,٤٨٣)	الزيادة/(النقص) في سحب على المكشوف
١٢,٨٢٢,٧١٥	٤,٧٥٩,١١٠	توزيعات أرباح مدفوعة
٤,٧٥٩,١١٠	٢,٤٣٢,٦٢٧	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
		صافي النقص في النقد وما يعادله
		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
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواد على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.
- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

- 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.
- 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 ورقم ٣٤.

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:

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، تطبق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة*.

١ يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢/المعاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، و فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

إيضاحات حول البيانات المالية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " 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.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى أو من ١ يناير ٢٠٢١ بموجب منهج التأجيل

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين الذي يقدم منهج النطاق ومنهج التأجيل نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق معيار الاستبدال الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.

١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تتمة"
- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
 - الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
 - الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

١ يناير ٢٠١٨ التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبرات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات لجميع 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 للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار الدولي للتقارير المالية السابق 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 الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

نتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

قد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ 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 .

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 للإلتزام بتلك الأحكام المالية، حسب القسم المعني.

إن الشركة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الإلتزام بالأحكام المالية المتعلقة بالعمليات الإستثمارية. إن الشركة في طور الإلتزام ببعض متطلبات التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (١) من القسم (٧) والملحق رقم (١) المتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاح.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

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 للثن 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 الإستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ ، 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؛ و
- 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 ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ 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.

٣-٣-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

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

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

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

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

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية فيما عدا التأمين البحري، حيث يتم إحتساب إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس نسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتسبة وفقاً لمتطلبات الأحكام المالية المصدرة من 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل "تتمة"

يتم إدراج الإبداعات ومصاريء 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 الإبداعات والتي تنشأ عن وقوع أحداث حتى تاريخ بيان المركز المالي حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة عنها. لا تقوم الشركة بخضم 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).

إن مخصصات التأمين الغير موزعة تمثل مصاريء مطالبات مستقبلية والمصاريء الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريء كل المصاريء والتكاليف الأخرى المتعلقة بالفض في المطالبات ولكن لا يمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم إحتسابها بناءً على توصيات من الخبراء الخارجيين للتقييم الأكتواري للشركة.

٣-٣-٣ 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 والمنفقة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣-٣ أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٤ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين احتياطات 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.

٣-٣-٥ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٣-٦ إختبار كفاية الإلتزام

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

٣-٣-٧ 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.

٣-٣-٨ العمولات المكتسبة والمتكبدة

يتم الإعتراف بجميع العمولات وتكاليف الإستحواذ على البوالص والمتعلقة بإستحواذ عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين الحالية كمصاريف عند تكبدها. قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات المقبوضة من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها كإيرادات عمولات في الفترة التي تم التنازل عنها لإعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

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 احتساب 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.

٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

يتم احتساب 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 المكتتبة 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ العملات الأجنبية "تتمة"

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

٣-٧ تعويضات الموظفين

٣-٧-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-٧-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٨ ممتلكات ومعدات

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

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

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات .

٣-٩ الإستثمارات في الممتلكات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ انخفاض 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 انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض 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 انخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

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

٣-١١ المخصصات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ المخصصات "تتمة"

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.

٣-١٣ الإيجار

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

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجودات المالية

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

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

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

٣-١٤-١ نقد وأرصدة لدى البنوك

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

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

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

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

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

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

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

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

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإقرار بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢٦-٣.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٤-٤ القروض والذمم المدينة

ذمم التأمين المدينة والأخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) 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 المطفاة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

٣-١٤-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل; أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية; أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية; أو
- 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 منفرد 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 ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٤-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

تتمثل خسارة إنخفاض 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 إنخفاض القيمة مباشرة، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحويلات 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 إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض 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 ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٥ المطالبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٥-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٥-٢ أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالکها 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 المطالبات المالية

يتم تصنيف المطالبات المالية كمطالبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو " كمطالبات مالية أخرى ". لا يوجد مطالبات مالية لدى الشركة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣-١٥-٤ المطالبات المالية الأخرى

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

٣-١٥-٥ إلغاء الإعتراف بالمطالبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطالبات المالية فقط عندما يتم تسديدها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

٣-١٥-٦ توزيع الأرباح

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تمة"

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
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

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 المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة بناءً على تقييم الإكتواري الخارجي وإستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ 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 ٢٠١٦ 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 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 ٢٠١٦ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٤-٢ 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 مماثلة 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.

٤-٢-٥-٥ إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات 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 ٢٠١٦ "تمة"

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أثاث ومعدات مكتبية درهم	ديكورات وتحسينات المكاتب درهم	التكلفة
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
٣٣٧,٤١٥	٣٣٧,٤١٥	--	إضافات خلال السنة
(٢٦,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	--	إستبعادات
٤,٠٩٩,٥٢٥	٢,٣٧٩,٠٥٠	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٣٤٣,٢٤٥	١,٥٩٨,٣٩٠	٧٤٤,٨٥٥	الإستهلاك المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٠٨,٤٧٤	١٨٠,٣٢٤	٣٢٨,١٥٠	الإستهلاك للسنة
٢,٨٥١,٧١٩	١,٧٧٨,٧١٤	١,٠٧٣,٠٠٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥٣١,٤٣٤	٢٠٢,٣٨٥	٣٢٩,٠٤٩	الإستهلاك للسنة
(٢٥,٩٩٩)	(٢٥,٩٩٩)	--	حذوفات خلال السنة
٣,٣٥٧,١٥٤	١,٩٥٥,١٠٠	١,٤٠٢,٠٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٤٢,٣٧١	٤٢٣,٩٥٠	٣١٨,٤٢١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٣٦,٣٩١	٢٨٨,٩٢١	٦٤٧,٤٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١,٤٨٢,٤٢٨ درهم (٢٠١٥ : ١,٤٠٦,٦٠٢ درهم).

٦- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	القيمة العادلة كما في بداية السنة التغيرات في القيمة العادلة القيمة العادلة في نهاية السنة
٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	
--	١٩,٧٧٦,٩١٠	
٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٥٥,٧٣٠,٠٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٦- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على أساس تقييمات من مقيمين مستقلين خارجيين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق وتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الاستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى.

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات عقارات تم رهنها لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ٢٢,٩٥ مليون درهم (٢٠١٥ : 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 ٢٠١٦ (٢٠١٥: المستوى ٣).

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢,٦٦٤,٥٤٦	٢,٨٥٦,٢٦٤	إيرادات الإيجارات
(٥٠,٠١١)	(٢٧,٣٤٤)	مصاريف تشغيلية مباشرة
<u>٢,٦١٤,٥٣٥</u>	<u>٢,٨٢٨,٩٢٠</u>	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٨)

إن تفاصيل إستثمارات الشركة في ممتلكات وقيمتها العادلة كانت كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢,٩٥٣,٠٩٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	قطع أراضي في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٤٠,٠٠٠	متاجر في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٦٩٠,٠٠٠	فلل في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	مباني في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٥,٩٥٣,٠٩٠</u>	<u>٥٥,٧٣٠,٠٠٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٠٥,٧١٠,٠٤٤	١٣٦,١٢٤,٣٦٣	أسهم مدرجة
٥,٥٥٠,٢٣٤	٥,٥٢٥,٩٧٢	أسهم غير مدرجة
<u>٢١١,٢٦٠,٢٧٨</u>	<u>١٤١,٦٥٠,٣٣٥</u>	

هناك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ١١,٥٥ مليون درهم (٢٠١٥: ٣٦,١ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٦).

إن التصنيف الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٥٥,٩٧٢,٤١٨	١١٣,٦١٣,٠٦٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥,٢٨٧,٨٦٠	٢٨,٠٣٧,٢٦٩	في دول الخليج الأخرى
<u>٢١١,٢٦٠,٢٧٨</u>	<u>١٤١,٦٥٠,٣٣٥</u>	

٧-٢ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٨,٧٦٦,٣٦٩	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		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣١,١٨٦,٤٠٨	٤٠,١٢٦,٠٨٨	٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	٢١١,٢٦٠,٢٧٨	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٦,٩٩٣,٧٩٨	--	١,٨٨٦,٧٨٥	٢٥,٥٥٩,٠٤٣	مشتريات خلال السنة
(١٥,٥٧٧,١٥٨)	(٣,١٣٣,٥٥٠)	(٣٧,٧٣٩,٧٤٥)	(٣٩,٣١٤,٤٨٨)	إستبعادات خلال السنة
(١٢,٤٧٦,٩٦٠)	١,٧٧٣,٨٣١	(٢٧,٧٠٨,٤٥٦)	(٥٥,٨٥٤,٤٩٨)	التغير في القيمة العادلة
<u>٤٠,١٢٦,٠٨٨</u>	<u>٣٨,٧٦٦,٣٦٩</u>	<u>٢١١,٢٦٠,٢٧٨</u>	<u>١٤١,٦٥٠,٣٣٥</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "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 ٢٠١٥ : ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك. بالإضافة إلى الودائع الثابتة هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة ٢٢,٩٥ مليون درهم (٢٠١٥ : ١٦,٣ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين (إيضاح ٦).

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٥,٢١٢,٩٢٠	٧١,٨٢٠,٣٢٧	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٢,١٦٦,٩٢٦	٢,٠٧٩,٤٣٤	مخصص الأخطار غير المنتهية
٣,٢٩١,٢٢٤	٢,٦٤٧,١٨٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٩٥٠,٤٥١	١٧,١٣٧,٣٠١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٦,٣٥٤,٩٤٨	٢٤,٦٧٣,١٨٧	إجمالي مطلوبات عقود التأمين ، إجمالي
٩٢,٩٧٦,٤٦٩	١١٨,٣٥٧,٤٣٣	
		مسترد من معيدي التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
		مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٨,١٠٤,٢١٦	٥١,٠٨٩,٥٣٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,٠٠٢,٦٣٨	٧,٦٩٨,٦٩٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٧٣٣,٠٨٣	٦,٢٣٨,٠٨٥	إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
٤٠,٨٣٩,٩٣٧	٦٥,٠٢٦,٣١٦	
		الصافي
		مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٧,١٠٨,٧٠٤	٢٠,٧٣٠,٧٩٤	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٢,١٦٦,٩٢٦	٢,٠٧٩,٤٣٤	مخصص الأخطار غير المنتهية
٣,٢٩١,٢٢٤	٢,٦٤٧,١٨٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩,٩٤٧,٨١٣	٩,٤٣٨,٦٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٦٢١,٨٦٥	١٨,٤٣٥,١٠٢	
٥٢,١٣٦,٥٣٢	٥٣,٣٣١,١١٧	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

٢٠١٥				٢٠١٦			
صافي	حصة معيدي	إجمالي	صافي	حصة معيدي	إجمالي		
درهم	التأمين	درهم	درهم	التأمين	درهم		
١٤,٧٨٠,٢٢٨	(١٩,١٥٣,٦٤٢)	٣٣,٩٣٣,٨٧٠	١٧,١٠٨,٧٠٤	(٢٨,١٠٤,٢١٦)	٤٥,٢١٢,٩٢٠	مطلوبات مبلغ عنها	
٢,٠٢٦,٢٧٥	---	٢,٠٢٦,٢٧٥	٢,١٦٦,٩٢٦	---	٢,١٦٦,٩٢٦	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	
٢,١٠٥,٠٢١	---	٢,١٠٥,٠٢١	٣,٢٩١,٢٢٤	---	٣,٢٩١,٢٢٤	مخصص الأخطار غير المنتهية	
٣,٥٤٣,٢٦٨	---	٣,٥٤٣,٢٦٨	٩,٩٤٧,٨١٣	(٦,٠٠٢,٦٣٨)	١٥,٩٥٠,٤٥١	مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها	
٢٢,٩٥٤,٧٩٢	(١٩,١٥٣,٦٤٢)	٤٢,١٠٨,٤٣٤	٣٢,٥١٤,٦٦٧	(٣٤,١٠٦,٨٥٤)	٦٦,٦٢١,٥٢١	المجموع في بداية السنة	
(٣٦,٩٢٨,٣٤٦)	١٦,٢٢٦,٠٦٥	(٥٣,١٥٤,٤١١)	(٣٠,٧٣١,٤٢٨)	١١,١١٣,٧٣١	(٤١,٨٤٥,١٥٩)	مطلوبات مسددة خلال السنة	
٤٦,٤٨٨,٢٢١	(٣١,١٧٩,٢٧٧)	٧٧,٦٦٧,٤٩٨	٣٣,١١٢,٧٧٦	(٣٥,٧٩٥,١٠٨)	٦٨,٩٠٧,٨٨٤	الزيادة في المطلوبات	
٣٢,٥١٤,٦٦٧	(٣٤,١٠٦,٨٥٤)	٦٦,٦٢١,٥٢١	٣٤,٨٩٦,٠١٥	(٥٨,٧٨٨,٢٣١)	٩٣,٦٨٤,٢٤٦	المجموع في نهاية السنة	
١٧,١٠٨,٧٠٤	(٢٨,١٠٤,٢١٦)	٤٥,٢١٢,٩٢٠	٢٠,٧٣٠,٧٩٤	(٥١,٠٨٩,٥٣٣)	٧١,٨٢٠,٣٢٧	مطلوبات مبلغ عنها	
٢,١٦٦,٩٢٦	---	٢,١٦٦,٩٢٦	٢,٠٧٩,٤٣٤	---	٢,٠٧٩,٤٣٤	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	
٣,٢٩١,٢٢٤	---	٣,٢٩١,٢٢٤	٢,٦٤٧,١٨٤	---	٢,٦٤٧,١٨٤	مخصص الأخطار غير المنتهية	
٩,٩٤٧,٨١٣	(٦,٠٠٢,٦٣٨)	١٥,٩٥٠,٤٥١	٩,٤٣٨,٦٠٣	(٧,٦٩٨,٦٩٨)	١٧,١٣٧,٣٠١	مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها	
٣٢,٥١٤,٦٦٧	(٣٤,١٠٦,٨٥٤)	٦٦,٦٢١,٥٢١	٣٤,٨٩٦,٠١٥	(٥٨,٧٨٨,٢٣١)	٩٣,٦٨٤,٢٤٦	المجموع في نهاية السنة	
٢٢,٠١٨,٣٨٢	(٦,٢٢٢,٢٩٥)	٢٨,٢٤٠,٦٧٧	١٩,٦٢١,٨٦٥	(٦,٧٣٣,٠٨٣)	٢٦,٣٥٤,٩٤٨	أقساط تأمين غير مكتسبة	
١٩,٦٢١,٨٦٥	(٦,٧٣٣,٠٨٣)	٢٦,٣٥٤,٩٤٨	١٩,١٧٣,٣٢٨	(٤,٩١٣,٢٦٩)	٢٤,٠٨٦,٥٩٧	الزيادة خلال السنة	
(٢٢,٠١٨,٣٨٢)	٦,٢٢٢,٢٩٥	(٢٨,٢٤٠,٦٧٧)	(٢٠,٣٦٠,٠٩١)	٥,٤٠٨,٢٦٧	(٢٥,٧٦٨,٣٥٨)	المحرج خلال السنة	
(٢,٣٩٦,٥١٧)	(٥١,٠٧٨٨)	(١,٨٨٥,٧٢٩)	(١,١٨٦,٧٦٣)	٤٩٤,٩٩٨	(١,٦٨١,٧٦١)	صافي (النقص)/الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٧)	
١٩,٦٢١,٨٦٥	(٦,٧٣٣,٠٨٣)	٢٦,٣٥٤,٩٤٨	١٨,٤٣٥,١٠٢	(٦,٢٣٨,٠٨٥)	٢٤,٦٧٣,١٨٧	المجموع في نهاية السنة	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
٢٥,٩٦٢,٩٦٣	٣٢,٠٤١,٨٤٤
(١,٣٤١,٢٥٢)	(٥,٥٦١,٧٨٦)
٢٤,٦٢١,٧١١	٢٦,٤٨٠,٠٥٨
٢٢,٥٩٧,٨٤٦	٣٧,٦٢٥,٢٦٨
١٢,١٦٠,٤٤٨	١١,٢٢٠,٤٤٥
٨٢٧,٠٢٢	٧١٥,٠٤٨
(٤,٦٩٦,٧١٧)	(١٤,٦٧٦,١٨٣)
٣٠,٨٨٨,٥٩٩	٣٤,٨٨٤,٥٧٨
١,١١٣,٧٤٩	١,٨٣٠,٣٦٠
٥٦,٦٢٤,٠٥٩	٦٣,١٩٤,٩٩٦

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين

المطلوب من حملة البوالص

مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

مستحق من شركات تأمين محلية

مستحق من شركات تأمين أجنبية

مستحق من وسطاء

مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة أخرى :

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 ١٠,١ مليون درهم (٢٠١٥ : ١٠,٣ مليون درهم) .

تتضمن المبالغ المطلوبة من حملة البوالص، ذمم مدينة قيمتها الدفترية ١٧,٣ مليون درهم (٢٠١٥ : ١٦,٧ مليون درهم) تم تجاوز تاريخ إستحقاقها كما بتاريخ بيان المركز المالي ولم تقم الشركة بالإستدراك لها ضمن مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها وذلك على إعتبار أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري في الملاءة المالية للمدينين ذوي العلاقة وأن تلك المبالغ لا زالت قابلة للتحويل .

إيضاحات حول البيانات المالية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة :

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
١٥,٢٢٠,٧٦٣	٢٣,٠٤٩,٧٥٦
١٩,٥٢٠,٠٢٢	٢٥,٧١٥,٥٤٦
٢٠,٧٦٩,٥٢٥	١٢,٥٩٩,٣٣٤
٤٠,٢٨٩,٥٤٧	٣٨,٣١٤,٨٨٠
٦,٠٣٧,٩٦٩	٢٠,٢٣٧,٩٦٩
٦١,٥٤٨,٢٧٩	٨١,٦٠٢,٦٠٥
١١,٦٨٢,٣٥٤	١٦,٨٦٦,٨٤٩

غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة

مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة:

من ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوم

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 :

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٣,٢٣٧,٩٦٩	٦,٠٣٧,٩٦٩
٢,٨٠٠,٠٠٠	١٤,٢٠٠,٠٠٠
٦,٠٣٧,٩٦٩	٢٠,٢٣٧,٩٦٩

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 تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء الشركة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي.

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

١١- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٣٠,٩١٠	٢٨٨,٢٠٥
٤,٥٢٨,٢٠٠	٢,١٤٤,٤٢٢
٧,٢٥٩,١١٠	٤,٩٣٢,٦٢٧

ودائع ثابتة مرهونة

حسابات تحت الطلب

حسابات جارية ونقد

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

إيضاحات حول البيانات المالية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١١- نقد وأرصدة لدى البنوك "تتمة"

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٢% إلى ٢,٢% (٢٠١٥: ١% إلى ١,٢%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأرصدة لدى البنوك في:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٥,٤٧٨,٨٠٣	٤,٢٧٩,٦٨٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٧٨٠,٣٠٧	٦٥٢,٩٤٧	بنوك داخل دول الخليج الأخرى
<u>٧,٢٥٩,١١٠</u>	<u>٤,٩٣٢,٦٢٧</u>	

١٢- رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

(٢٠١٥ : ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد) ١٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

١٣- إحتياطات

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 .

١٣-٢ إحتياطي إختياري

قامت الشركة بتكوين الإحتياطي الإختياري من خلال التحويل من الربح السنوي بناء على قرار المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية العادي بناءً على توصية مجلس الإدارة. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأغراض يتم تحديدها في إجتماع الجمعية العمومية العادي بناءً على توصية مجلس الإدارة.

خلال سنة ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس الخاص بها. تنص فقرة الإحتياطي الإختياري على تخصيص إحتياطي بناء على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الإحتياطي إلا بموافقة الجمعية العمومية العادية.

لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الإحتياطي الإختياري خلال سنة ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٢,٣٧٧,٦٤٥	٢,٤٥٧,٣٦٤
١٧٢,٤٨٦	١٣٠,٧٦٦
(٩٢,٧٦٧)	(١,٠٤٢,٥٠٦)
<u>٢,٤٥٧,٣٦٤</u>	<u>١,٥٤٥,٦٢٤</u>

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

١٥- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٢٣,٠١٨,٧٠٨	٢٣,٧١٩,٠٤٧
٧,٢٨١,٣٨٦	٥,٨٧٠,٢٥٩
١٤,٤١٣,٤٦٧	٥,٩٩٦,٦٣٠
١٤٢,٣٦٦	١٤٠,٤٠٩
(١٥,٨٧٥)	٤,٧١٦,٤٥٠
<u>٤٤,٨٤٠,٠٥٢</u>	<u>٤٠,٤٤٢,٧٩٥</u>
٤,٢١٥,٨٢٩	١,١٦٨,٧٢٧
٢,٥٥٧,٦٢٦	٢,٥٦٢,٨٩٨
١,٥٠٣,٣١٩	٤٢,٤٨٣
<u>٥٣,١١٦,٨٢٦</u>	<u>٤٤,٢١٦,٩٠٣</u>

ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:

ذمم تجارية دائنة
المستحق لشركات تأمين محلية
المستحق لشركات تأمين أجنبية
المستحق لوسطاء التأمين
إحتياطي أقساط تأمين محتفظ به

ذمم دائنة أخرى :

مصاريف مستحقة ومخصصات
توزيعات أرباح غير مطالب بها
ذمم دائنة أخرى

١٦- سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (إيضاح ١١)، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ١١,٥٥ مليون درهم (٢٠١٥) : ٣٦,١ مليون درهم (إيضاح ٧).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٧- صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٧١,٦٧٣,٧٠٣	٦٦,١٣٩,٤١٨
١,٨٨٥,٧٢٩	١,٦٨١,٧٦١
<u>٧٣,٥٥٩,٤٣٢</u>	<u>٦٧,٨٢١,١٧٩</u>
(٣٧,٨٥٢,٤٥٣)	(٣٢,٢٦١,٢١٨)
٥١٠,٧٨٨	(٤٩٤,٩٩٨)
<u>(٣٧,٣٤١,٦٦٥)</u>	<u>(٣٢,٧٥٦,٢١٦)</u>
<u>٣٦,٢١٧,٧٦٧</u>	<u>٣٥,٠٦٤,٩٦٣</u>

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في أقساط التأمين المكتتبه (إيضاح ٩)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه (إيضاح ٩)

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٨- إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٣,٤٢٢,١٢١	٢٨٦,٥١٩
(١٢,٤٧٦,٩٦٠)	١,٧٧٣,٨٣١
١,١٥٠,٦٩٨	٢,٧١١,٣٠١
٨,٦٩٤,٧٩٢	٥,٨٧٩,٥٣١
٢,٦١٤,٥٣٥	٢,٨٢٨,٩٢٠
٦٢,٢٨٢	٨٧,٠٤٦
<u>٣,٤٦٧,٤٦٨</u>	<u>١٣,٥٦٧,١٤٨</u>
(٤٨,٧٠٣)	(١٥٠,٣٣٣)
<u>٣,٤١٨,٧٦٥</u>	<u>١٣,٤١٦,٨١٥</u>

الربح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الربح/(الخسارة) غير المحققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦) فوائد على ودائع بنكية ثابتة

مصاريف أخرى - الصافي

١٩- الربح/(الخسارة) للسنة

تم إظهار الربح/(الخسارة) للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٥,٦٤٧,٥٦٣	٦,٨٥٩,٣٤٢
٥٠٨,٤٧٤	٥٣١,٤٣٤

تكلفة الموظفين

إستهلاك ممتلكات ومعدات

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٠- الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد

٢٠١٥	٢٠١٦	
(١٣,٢١٤,٥٢١)	١٩,٣٠٨,٣٠٧	الربح/(الخسارة) للسنة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
(٠,١٠)	٠,١٤	الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم بتقسيم الربح/(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 صافية من أرصدة 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٧,٢٥٩,١١٠	٤,٩٣٢,٦٢٧	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١١)
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١١)
٤,٧٥٩,١١٠	٢,٤٣٢,٦٢٧	النقد وما يعادله

٢٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، 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 :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,١٨٤,١٠٨	١,٣٦٤,٨٩٣	مطلوب من حملة البوالص
١,٠٣٢,٥٣٧	٦٦٩,٧٤٣	إجمالي المطالبات المستحقة

الأرصدة المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة سيتم سدادها نقداً ، ولم يتم أخذ أو إعطاء 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 ٢٠١٦ "تتمة"

٢٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

المعاملات :

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٥٣١,٧٩٧	١,٧١٨,٦٧٧	إجمالي أقساط تأمين
١,٥٣٠,٢٨٠	٣٤٨,٩٦٠	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 :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافآت طويلة الأجل
٤٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	أتعاب اللجنة التنفيذية

٢٣- المطلوبات المحتملة والتزامات رأسمالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٣٢,٠٠٠	١٣١,٣١٣	خطابات ضمان
—	١,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات رأسمالية مقابل موجودات غير ملموسة

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

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٤- مخاطر التأمين " تنمة "

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

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

٢٤-١ تكرار مخاطر المطالبات

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

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "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 من خبراء تقدير الخسائر المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة إضافة إلى إستخدام مقيم إكتواري 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

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٤- مخاطر التأمين " تنمة "

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

عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعتبر 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 (قبل تأثير إعادة التأمين) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة .

نوع المخاطر	٢٠١٦	٢٠١٥
تأمينات السيارات	٩٠-٩٣%	١٠٠-١١٠%
تأمينات أخرى	١١٥-١٢٠%	٥٠-٥٥%

٢٤-٣ 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 الإعتتماد 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.

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-٤ 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 الاعتيادية 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 الاقتصادية 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 .

٢٤-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١,٨ مليون درهم كخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ١١,٥ مليون درهم خسائر). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتوقع الشركة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٤٨% (٢٠١٥ : ٥١%) 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 ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٥ : ٨,٣ مليون درهم) وذلك من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي ودوري لربح التأمين .

٢٥- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

إيضاحات حول البيانات المالية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥- إدارة مخاطر رأس المال " تنمة "

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 الاحتفاظ 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 .

٢٠١٥	٢٠١٦	
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 لمليون شركة 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 لمليون شركات إعادة التأمين.

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة وتقوم الشركة في بعض الأحيان بالوفاء بهامش ملاءة مالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان لدى الشركة عجز بهامش الملاءة المالية مقارنة بالحد الأدنى لرأس المال والبالغ ١٠٠ مليون درهم. إن الشركة لديها فترة من سنة حتى نهاية ٢٠١٧ لمحاذاة متطلبات هامش الملاءة المالية..

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية

تتعرض 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 بإستثماراتها 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 الاعتراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات وأدوات الملكية.

٢٦-٢ تصنيف الأدوات المالية

الموجودات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢١١,٢٦٠,٢٧٨	١٤١,٦٥٠,٣٣٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٨,٧٦٦,٣٦٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٥٥,٨٧٩,٤٨٠	٦٢,٣٣٥,٧٣٥	ذمم تأمين مدينة وأخرى (فيما عدا المدفوعات المقدمة)
٧,٢٥٩,١١٠	٤,٩٣٢,٦٢٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٣١٧,٠٢٤,٩٥٦</u>	<u>٢٥٠,١٨٥,٠٦٦</u>	الإجمالي
		المطلوبات المالية
٥٣,١١٦,٨٢٦	٤٤,٢١٦,٩٠٣	ذمم تأمين دائنة وأخرى
--	٤,٧١٨,٤٦١	سحب على المكشوف
<u>٥٣,١١٦,٨٢٦</u>	<u>٤٨,٩٣٥,٣٦٤</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 ٢٠١٦ "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 باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمداخل الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق ملكية مدرجة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٢٠٥,٧١٠,٠٤٤	١٣٦,١٢٤,٣٦٣	أوراق ملكية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	المستوى الثالث	٥,٥٥٠,٢٣٤	٥,٥٢٥,٩٧٢	أوراق ملكية غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٨,٧٦٦,٣٦٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق ملكية

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة.

تتمثل الحركة في أوراق ملكية غير مدرجة في فرق سعر صرف العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٤ مخاطر السوق

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

يتم قياس مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة بواسطة تحليل الحساسية. لم يطرأ أي 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 بدرهم الإمارات العربية المتحدة ، عملات مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل تلك العملات .

٢٦-٦ مخاطر الإئتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي :-

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

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٦- الأدوات المالية " تنمة "

٢٦-٦ مخاطر الإئتمان " تنمة "

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة . كما يتم إدارة المخاطر 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 :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٦٩٤,١٩١	٥٢٠,٩٦٦	الدول الأوروبية
١٠,١٧٠,٤٨٨	١٠,٠١٣,٤٤٣	الدول العربية الأخرى

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية						
إستثمارات بالقيمة العادلة						
من خلال بنود الدخل						
الشامل الأخرى						
١٤١,٦٥٠,٣٣٥	---	---	---	---	١٤١,٦٥٠,٣٣٥	١٤١,٦٥٠,٣٣٥
إستثمارات بالقيمة العادلة						
من خلال الأرباح أو						
الخسائر						
٣٨,٧٦٦,٣٦٩	٣٨,٧٦٦,٣٦٩	---	---	---	---	٣٨,٧٦٦,٣٦٩
وديعة إلزامية						
٢,٥٠٠,٠٠٠	---	---	---	---	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى						
٦٢,٣٣٥,٧٣٥	١٢,١٣٠,٦٧٣	٨,٤٣٢,٦٧٧	١٤,٠١٤,٥٤٧	١٥,١٣٨,٩٠٣	١٢,٦١٨,٩٣٥	٦٢,٣٣٥,٧٣٥
نقد وأرصدة لدى البنوك -						
بدون فوائد						
٢,٤٣٢,٦٢٧	٢,٤٣٢,٦٢٧	---	---	---	---	٢,٤٣٢,٦٢٧
نقد وأرصدة لدى البنوك -						
بفوائد						
٢,٥٠٠,٠٠٠	---	---	---	---	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>٢٥٠,١٨٥,٠٦٦</u>	<u>٥٣,٣٢٩,٦٦٩</u>	<u>٨,٤٣٢,٦٧٧</u>	<u>١٤,٠١٤,٥٤٧</u>	<u>١٥,١٣٨,٩٠٣</u>	<u>١٥٩,٢٦٩,٢٧٠</u>	<u>٢٥٠,١٨٥,٠٦٦</u>
المطلوبات المالية						
ذمم تأمين دائنة وأخرى						
٤٤,٢١٦,٩٠٣	٦,٧٩٨,٣١٤	٦,٣٨٢,١٠٠	١٤,٥٧٦,١٨٣	١١,٩٦٠,٢٣٤	٤,٥٠٠,٠٧٢	٤٤,٢١٦,٩٠٣
سحب على المكشوف						
٤,٧١٨,٤٦١	---	---	---	---	---	٤,٧١٨,٤٦١
<u>٤٨,٩٣٥,٣٦٤</u>	<u>٦,٣٨٢,١٠٠</u>	<u>٦,٣٨٢,١٠٠</u>	<u>١٤,٥٧٦,١٨٣</u>	<u>١١,٩٦٠,٢٣٤</u>	<u>٤,٥٠٠,٠٧٢</u>	<u>٤٨,٩٣٥,٣٦٤</u>

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة "تتمة"

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						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	ذمم 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>٥٨,٠٤٦,٦٢٧</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>	ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٦-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك والسحب على المكشوف. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ما بين ٢,٠% و ٢,٢% سنوياً (٢٠١٥: ١,٠% و ١,٢% سنوياً) وبلغت الفائدة السنوية على السحب على المكشوف ما بين ٥% إلى ٦% سنوياً (٢٠١٥: لا شيء).

في حال زيادة/انخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة/نقص صافي (خسارة)/ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٢٥,٠٠٠ درهم تقريباً (٢٠١٥: ١٢,٥٠٠ درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "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 ٣,٨ مليون درهم (٢٠١٥ : ٤ مليون درهم) .
- الزيادة أو النقص في (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل وحقوق المساهمين بمبلغ ١٤,٢ مليون درهم (٢٠١٥ : ٢١,١ 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 ٢٠١٦ "تتمة"

٢٧- معلومات قطاعية "تتمة"

المجموع	التأمين (درهم)				إيرادات القطاع - إجمالي	نتائج القطاع (صافي)	شطب مطلوبات لا لزوم لها	تكاليف غير موزعة	الربح للسنة
	الإستثمارات	أخرى	البحري	الحريق					
٦٦,١٣٩,٤١٨	---	٦٦,١٣٩,٤١٨	١,١٤٩,٤٨٦	٢,٠٨٥,٢٤٥	١٢,٦٩٤,٦٧٦	٥٠,٢١٠,٠١١			
٣١,٣٠٨,٤٣٥	٣٣,٠٩٩,٣٢٢	(١,٧٩٠,٨٨٧)	٤٥٢,٥٥٩	١,٣٢١,٣٧٨	١,٣٥٥,٧٠٠	(٤,٩٢٠,٥٢٤)			
٤,١٧٩,٩٦٥									
(١٦,١٨٠,٠٩٣)									
١٩,٣٠٨,٣٠٧									
٣٦٩,٣٦٨,٠١٦	٢٣٨,٦٤٦,٧٠٤	١٣٠,٧٢١,٣١٢							
٣,١٧٤,٩٩٨									
٣٧٢,٥٤٣,٠١٤									
١٦٤,٧٢٩,٨٩٩	---	١٦٤,٧٢٩,٨٩٩							
٤,١٠٨,٥٢٢									
١٦٨,٨٣٨,٤٢١									

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تمة"

٢٧ - معلومات قطاعية "تمة"

المجموع	التأمين (درهم)					٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	الإستثمارات	الحوادث والمسؤولية	الحرق	البحري	أخرى	
درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحرق	إيرادات القطاع - إجمالي
٧١,٦٧٣,٧٠٣	---	٧١,٦٧٣,٧٠٣	١,٥٦١,١٥٤	٢,٢٥٠,٥٣٨	١٩,٩٨١,٤١٨	إجمالي
(٨,٣٥١,٤٩٦)	٣,١١٥,٣٦٣	(١١,٤٦٦,٨٥٩)	٤٩٩,١٧٤	(٥١٠,٠٢٠)	(١٧٦,٩٨٩)	نتائج القطاع (صافي)
(٤,٨٦٣,٠٢٥)					(١١,٢٧٩,٠٢٤)	تكاليف غير موزعة
(١٣,٢١٤,٥٢١)						الخسارة للسنة
٣٨٩,٨٠٣,٤٥٢	٢٨٩,٨٣٩,٤٥٦	٩٩,٩٦٣,٩٩٦				موجودات القطاع
٥,٦٩٥,٥٠١						موجودات غير موزعة
٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣						إجمالي الموجودات
١٤٣,٥٣٥,٦٦٩	---	١٤٣,٥٣٥,٦٦٩				مطلوبات القطاع
٥,٠١٤,٩٩٠						مطلوبات غير موزعة
١٤٨,٥٥٠,٦٥٩						إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٨- التوزيعات

خلال السنة تم توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٦,٨٨ مليون درهم (بواقع ٥ فلس للسهم الواحد) تم دفعها للمساهمين عن عام ٢٠١٥ (٢٠١٥: ١٣,٧٥ مليون درهم بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد عن عام ٢٠١٤).

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٧ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٩,٦٣ مليون درهم سوف يتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٧. علاوة على ذلك، تم إقترح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٥ مليون درهم (٢٠١٥: لا شيء) عن عام ٢٠١٦. إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية.

٢٩- إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف الأرصدة التالية في بيان المركز المالي للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معاد بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	إعادة التصنيف درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	
٤٠,٨٣٩,٩٣٧	٦,٠٠٢,٦٣٨	٣٤,٨٣٧,٢٩٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٩٢,٩٧٦,٤٦٩	٦,٠٠٢,٦٣٨	٨٦,٩٧٣,٨٣١	مطلوبات عقود إعادة التأمين

٣٠- اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٧.