

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
٣-١	تقرير مجلس الإدارة
٥-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان نتائج أعمال التأمين - العام
٩	بيان نتائج أعمال التأمين - التأمين على الحياة
١٠	بيان الدخل الشامل
١٢-١١	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٤-١٣	بيان التدفقات النقدية
٧٣-١٥	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

يسرني باسمي وباسم السادة / أعضاء مجلس الإدارة الترحيب بكم في اجتماع الجمعية العمومية وأن أقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 مع تقرير مدققي الحسابات .

جميعنا يعلم ما شهده الاقتصاد العالمي من العديد من التحديات التي كان لها الأثر على كافة الأصعدة الاقتصادية ، بسبب عدم الاستقرار السياسي في العالم وفي المنطقة على وجه التحديد . كما ان انخفاض أسعار النفط وانخفاض أسعار الفائدة إلى أدنى مستوى لها ، كان سببا اخر في هبوط الاقتصاد في العام 2015. ونحن نعتقد إن بقيت ظروف السوق الحالية على ما هي عليه دون أي تغير إيجابي ، فإن التأثير السلبي على الاقتصاد سيستمر لسنوات مقبلة . و مجال التأمين في منطقتنا ليس بمأمّن من هذه التحديات ، فأسواق التأمين المزدهمة حاليا بشركات التأمين لا تزال تشهد منافساتٍ حادةٍ جدا في تحطيم الأسعار ، والتي أسفرت عن إعلان العديد من الشركات عن خسائرٍ فادحةٍ في نهاية العام 2015 ، في حين أن بقية الشركات التي أظهرت أرباحا كانت منخفضة جدا مقارنة بالعام المنصرم .

وهنا نعيد ونكرر بأن المسار المنطقي للتصحيح ، يكون بتحسين الاكتتاب الفني وتوزيع المخاطر من قبل شركات التأمين . وهو ما ذكرناه مراتٍ عدة على مدى الخمس سنوات الماضية منذ الأزمة الاقتصادية في العام 2008 . وما هو أكثر إثارة للقلق ، أننا لا نزال نشهد المزيد من تدهور الأسعار في جميع مجالات التأمين حتى مع بداية العام 2016 ، بالرغم من النتائج السيئة للعام 2015 والتي لم تحرك ساكنا لردع شركات التأمين عن مثل هذه الممارسات السيئة . وتبقى حقيقة اكتظاظ السوق بشركات التأمين في مواجهة تحدياتٍ ضخمةٍ ستؤثر علينا سلبيا ، وتجعل الأمر أكثر صعوبة على العديد من شركات التأمين لتحسين العائد على حقوق المساهمين .



ومع فرص استثمارية ضعيفة ومنخفضة الفائدة ، ومنافسة شرسة لا منطقية ما بين شركات التأمين، إلا أن شركة اللانيس للتأمين باستمرارها باستراتيجيتها الحالية استطاعت الثبات في مواجهة هذه التحديات من خلال التحليل الدقيق لظروف السوق وانتقاء المخاطر لضمان نتائج جيدة ، وللسنة التاسعة على التوالي استطاعت الشركة الحفاظ على تصنيفها (Excellent) A- من قبل A.M.Best . وفي ما يلي نتائج أعمال الشركة للعام 2015 مقارنة مع العام 2014 :

2014 درهم	2015 درهم	
740,992,636	744,068,234	النقد وما يعادله والودائع لدى البنوك
97,359,639	127,499,942	الاستثمارات في السندات
1,228,210,674	1,266,054,606	مجموع الموجودات
421,528,931	439,162,951	حقوق المساهمين
320,725,511	306,223,510	إيرادات أقساط التأمين
54,538,492	40,003,966	المطالبات المدفوعة
48,133,471	44,003,851	صافي الربح

وبعد تجنيب كافة الاحتياطات الفنية والديون المشكوك في تحصيلها فقد حققت الشركة ربحاً صافياً قدره -/44,003,851 درهم لعام 2015 مقابل -/48,133,471 درهم لعام 2014 .

وبعد استعراض مجلس الإدارة لنتائج الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 ، يتقدم بدوره إلى السادة المساهمين للموافقة على التوصيات التالية :

1. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات لسنة 2015 .
2. المصادقة على قائمة المركز المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2015/12/31.



3. اعتماد توصية مجلس الإدارة بخصوص توزيع أرباح عام 2015 والأرباح المدورة من عام 2014 البالغ مجموعها (50,141,936) درهم على النحو التالي :

أ. تحويل 10% من صافي أرباح سنة 2015/ البالغة (4,400,385) درهم إلى الاحتياطي القانوني .

ب. تحويل 10% من صافي أرباح سنة / 2015 البالغة (4,400,385) درهم إلى الاحتياطي النظامي .

ت. توزيع 25% من رأس المال المدفوع البالغة (25,000,000) درهم نقدا على حملة الأسهم .

ث. تحويل مبلغ (10,000,000) درهم إلى الاحتياطي العام .

ج. أتعاب مجلس الإدارة البالغة (604,062) درهم .

ح. تدوير المتبقي البالغ (5,737,104) درهم للسنة اللاحقة .

4. إبراء ذمة السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 .

5. تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات للعام الحالي 2016 وتحديد أتعابهم .

وفي الختام وباسم جميع المساهمين نود أن نتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد بن سلطان آل نهيان رئيس الدولة وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي حفظهما الله وإلى إخوانهم أصحاب السمو الشيوخ أعضاء المجلس الأعلى للاتحاد على دعمهم المتواصل للمؤسسات الاقتصادية والشركات الوطنية.

وننتهز هذه المناسبة لنتقدم بالشكر و التقدير لمعيدي التأمين على مساندتهم المستمرة للشركة و إلى كافة عملاء الشركة الذين وضعوا ثقتهم بها ودعمهم المتواصل لها ، كما أخص بالشكر الإدارة والعاملين على إخلاصهم وتفانيهم بالعمل ، سائلا المولى عز وجل أن يهدينا لما فيه خير ومصالحة البلاد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس الإدارة

2 مارس 2016

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
اللايس للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة اللايس للتأمين ش.م.ع.، ("الشركة")، دبي - الإمارات العربية المتحدة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكل من بيان الدخل، بيان نتائج أعمال التأمين - العام، بيان نتائج أعمال التأمين - التأمين على الحياة، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ولأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ واللوائح المالية ذات الصلة، 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.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

يتبع،،،،،

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة اللانيس للتأمين ش. م. ع.، دبي - الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت 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، قامت الشركة بشراء والإستثمار في أسهم وسندات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة مع الشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن الشركة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛ و
- (٨) يبين الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية المساهمات الإجتماعية التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

علاوة على ما ورد أعلاه، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وأحكام اللوائح المالية لشركات التأمين، لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وكما جاء في إيضاح (١-٣) حول البيانات المالية، إن الشركة في طور الإلتزام ببعض المتطلبات المتبقية فيما يتعلق بأحكام اللوائح المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (١) من القسم (٧) والملحق رقم (١) المتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاح.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦


٢ مارس ٢٠١٦

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٣,٩٥٢,٩٦٥	٤,٨١٩,٦٧٥	٥ ممتلكات ومعدات
١٨٦,٣٢٧,٦٠٠	١٨٩,٩٢٦,٠٠٠	٦ إستثمارات في ممتلكات
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٧,٦٧٤,٣٦٨	٦,٩٠٨,٥٩٩	٧ الشامل الأخرى
٩٧,٣٥٩,٦٣٩	١٢٧,٤٩٩,٩٤٢	٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤,١١٣,٩٢٢	٢٤١,٧١٨,١٦٥	٧ موجودات مالية - ودائع بالتكلفة المطفأة
٤٨,٦٦١,٩٠٠	٤٠,٠١١,٤٠٠	٨ قروض حاملي وثائق التأمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ ودائع إلزامية
<u>٣٨٨,٠٩٠,٣٩٤</u>	<u>٦٢٠,٨٨٣,٧٨١</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٧٠,٠٨٦,٠٣٦	٨٨,٢٩٨,٦٩٥	١٠ موجودات عقود إعادة التأمين
٧٣,١٥٥,٥٣٠	٦٤,٥٢٢,٠٦١	١١ ذمم تأمين مدينة وأخرى
٦٧٥,٠٠١,٤٣٤	٤٦٨,١٩٥,٠٠٧	٧ موجودات مالية - ودائع بالتكلفة المطفأة
٢١,٨٧٧,٢٨٠	٢٤,١٥٥,٠٦٢	١٢ النقد وما يعادله
<u>٨٤٠,١٢٠,٢٨٠</u>	<u>٦٤٥,١٧٠,٨٢٥</u>	مجموع الموجودات المتداولة
<u>١,٢٢٨,٢١٠,٦٧٤</u>	<u>١,٢٦٦,٠٥٤,٦٠٦</u>	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		رأس المال والإحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
٦١,٥٥٥,٧٩٧	٦٥,٩٥٦,١٨٢	١٤-١ احتياطي قانوني
٥١,٩٦٦,٥٩٧	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	١٤-٢ احتياطي نظامي
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤-٣ احتياطي عام
(٣,١٣١,٥٤٨)	(٣,٨٩٧,٣١٧)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٤٦,١٣٨,٠٨٥	٤٠,٧٣٧,١٠٤	أرباح مستتقاه
<u>٤٢١,٥٢٨,٩٣١</u>	<u>٤٣٩,١٦٢,٩٥١</u>	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
٤,٤١٥,٨٦٦	٤,٢٨٢,٢٧٤	١٥ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥٩٧,٤٨٨,٠١٠	٦٠٥,٦٥٣,٧٩٧	١٦ أموال حاملي وثائق التأمين
<u>٦٠١,٩٠٣,٨٧٦</u>	<u>٦٠٩,٩٣٦,٠٧١</u>	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
٩٤,٩٤٧,١٢٨	١٠٩,٩٨٢,٠٥٨	١٠ مطلوبات عقود التأمين
١٠٩,٨٣٠,٧٣٩	١٠٦,٩٧٣,٥٢٦	١٧ ذمم تأمين دائنة وأخرى
<u>٢٠٤,٧٧٧,٨٦٧</u>	<u>٢١٦,٩٥٥,٥٨٤</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٨٠٦,٦٨١,٧٤٣</u>	<u>٨٢٦,٨٩١,٦٥٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٢٢٨,٢١٠,٦٧٤</u>	<u>١,٢٦٦,٠٥٤,٦٠٦</u>	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


أيمن سابا عزارة
عضو مجلس الإدارة - المدير العام


سعيد محمد الكمده
نائب رئيس مجلس الإدارة


سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
درهم	درهم	
٣٢٠,٧٢٥,٥١١	٣٠٦,٢٢٣,٥١٠	١-٢٥ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٨٠,٥٠٦,٠٤٤)	(١٧٣,٠٦٦,٦٥٣)	١-٢٥ يطرح: أقساط التأمين المدفوعة لمعيدي التأمين
١٤٠,٢١٩,٤٦٧	١٣٣,١٥٦,٨٥٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٤٨٣,٦٦٥)	١,٠٤٣,٢٥٩	صافي المحول إلى مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٣٩,٧٣٥,٨٠٢	١٣٤,٢٠٠,١١٦	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٢٦٥,٠٤٤	١٣,٣٣٧,٥٨٠	٣-٢٥ إيرادات عمولات من معيدي التأمين
(١١,٣٦٢,٤٥٦)	(١٠,١٧٤,٦٧٥)	٣-٢٥ مصاريف عمولات
١٤٢,٦٣٨,٣٩٠	١٣٧,٣٦٣,٠٢١	إجمالي إيرادات التأمين
(٥٤,٥٣٨,٤٩٢)	(٤٠,٠٠٣,٩٦٦)	٢-٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,٩٧٥,٥٢٤	٢١,١٧٠,٦٨٩	٢-٢٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر المستردة من شركات التأمين
(١٧,٥٦٢,٩٦٨)	(١٨,٨٣٣,٢٧٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣,٦٢٧,٨٥٣)	(٢٤,١٩٩,٦٦٨)	مخصصات المطالبات تحت التسوية
١٤,٧٩٩,٠٥٣	٢٥,٧٥٣,٨١٩	٢-٢٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٠,٣٨٨,٨٢٣)	(٧٩,٣٧٤,٤٥٦)	٢-٢٥ إستحقاقات وإلغاءات بوالص التأمين على الحياة
(٢١٥,٨٣٦)	٥٨٠,٣١٩	٢-٢٥ النقص/(الزيادة) في مخصص المطالبات المتكبدة
(١٩,٦٨٠,٤٥٨)	(٨,١٦٥,٧٨٧)	١٦ وغير المبلغ عنها
(١٠٦,٦٧٦,٨٨٥)	(١٠٤,٢٣٩,٠٥٠)	٢-٢٥ الزيادة في الإحتياطيات الحسابية
٣٥,٩٦١,٥٠٥	٣٣,١٢٣,٩٧١	٢-٢٥ صافي المطالبات المتكبدة
١٨,٩٦٣,٩٠٤	١٧,٣٢٩,٣٩٠	صافي دخل التأمين
٨,٤٠٨,١٣١	١٠,٧٢٠,٨٣١	٣-٢٥ إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (صافي)
٢٨,٨٦٨,٠٦٧	٢٧,٧١٩,٢١٣	٣-٢٥ الربح من أنشطة إستثمارية
٣,٥٠٥,٤٩٩	٤,٧٨٤,٥٤٤	٣-٢٥ إيرادات فوائد
٩٥,٧٠٧,١٠٦	٩٣,٦٧٧,٩٤٩	٣-٢٥ إيرادات أخرى
(٢٢,٩٢٥,٤٠٥)	(٢٣,٤١٩,٠١٥)	٣-٢٥ إجمالي الإيرادات
(٢١,٦٥٣,٦٠٨)	(٢٣,٨٢١,٥٤٤)	٣-٢٥ مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٩٩٤,٦٢٢)	(٢,٤٣٣,٥٣٩)	٣-٢٥ مكافآت حاملي وثائق التأمين
٤٨,١٣٣,٤٧١	٤٤,٠٠٣,٨٥١	٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى
٤٨,١٣	٤٤,٠٠	٢٣ صافي الربح للسنة
		الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان نتائج أعمال التأمين - العام
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
درهم	درهم	
٢١٤,١٤٩,٢١٩	١٩٩,٩٤٤,١٨٩	١-٢٥ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٧٦,٩٣٣,٩٩١)	(١٦٩,٥٨٢,٣٣٦)	١-٢٥ يطرح : أقساط التأمين المدفوعة لمعيدي التأمين
٣٧,٢١٥,٢٢٨	٣٠,٣٦١,٨٥٣	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٤٨٣,٦٦٥)	١,٠٤٣,٢٥٩	صافي المحول إلى مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣٦,٧٣١,٥٦٣	٣١,٤٠٥,١١٢	صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة
١٢,٩٣٩,٨٦٦	١٢,١٥٠,٠٤٣	٣-٢٥ إيرادات عمولات من معيدي التأمين
(٤,٠٤٨,٦٢٢)	(٣,١٥٥,٠٥٤)	٣-٢٥ مصاريف عمولات
٤٥,٦٢٢,٨٠٧	٤٠,٤٠٠,١٠١	إجمالي إيرادات التأمين
(٥٣,٦٤٩,٦٧٣)	(٣٩,٠٥٣,٧٧٦)	٢-٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,٦٦١,٤٩٣	٢٠,٨٠٦,٩٦٠	٢-٢٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر المستردة من شركات التأمين
(١٦,٩٨٨,١٨٠)	(١٨,٢٤٦,٨١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣,٦٦٩,٩٩٠)	(٢٣,٧١٧,١٥٢)	مخصص المطالبات تحت التسوية
١٤,٦٢٧,٤٠٣	٢٥,٤١١,٧٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢١٥,٨٣٦)	٥٨٠,٣١٩	التقص/(الزيادة) في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٦,٢٤٦,٦٠٣)	(١٥,٩٧١,٨٧٠)	٣-٢٥ صافي المطالبات المتكبدة
٢٩,٣٧٦,٢٠٤	٢٤,٤٢٨,٢٣١	صافي دخل التأمين
٦,٠٧٨,٩٨٥	٦,١١٤,١٥٩	٣-٢٥ إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (صافي)
٢,٣٤٠,٢٩٦	٢,٧٤٠,٨٦٦	٣-٢٥ الربح من أنشطة إستثمارية
٩,٤٤١,٩١٠	٩,٢٣٠,٢٢٩	٣-٢٥ إيرادات فوائد
٣,٠٤٣,٧٦٠	٣,١٠٧,٥٥١	٣-٢٥ إيرادات أخرى
٥٠,٢٨١,١٥٥	٤٥,٦٢١,٠٣٦	إجمالي الإيرادات
(١٤,٢٥٠,٧٤٣)	(١٤,٣٤٩,٨٤٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٦٣٠,٦٩٣)	(٢,٠٧٩,٩٤٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٣,٣٩٩,٧١٩	٢٩,١٩١,٢٤٦	صافي أرباح التأمين للسنة - عام

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

بيان نتائج أعمال التأمين - التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
درهم	درهم	
١٠٦,٥٧٦,٢٩٢	١٠٦,٢٧٩,٣٢١	١-٢٥ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٣,٥٧٢,٠٥٣)	(٣,٤٨٤,٣١٧)	١-٢٥ يطرح : أقساط التأمين المدفوعة لمعيدي التأمين
١٠٣,٠٠٤,٢٣٩	١٠٢,٧٩٥,٠٠٤	صافي إيرادات أقساط التأمين المحفوظ بها
١,٣٢٥,١٧٨	١,١٨٧,٥٣٧	٣-٢٥ إيرادات عمولات من معيدي التأمين
(٧,٣١٣,٨٣٤)	(٧,٠١٩,٦٢١)	٣-٢٥ مصاريف عمولات
٩٧,٠١٥,٥٨٣	٩٦,٩٦٢,٩٢٠	إجمالي إيرادات التأمين
(٨٨٨,٨١٩)	(٩٥٠,١٩٠)	٢-٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١٤,٠٣١	٣٦٣,٧٢٩	٢-٢٥ حصة معيدي التأمين من المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر المستردة من شركات التأمين
(٥٧٤,٧٨٨)	(٥٨٦,٤٦١)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٢,١٣٧	(٤٨٢,٥١٦)	مخصصات المطالبات تحت التسوية
١٧١,٦٥٠	٣٤٢,٠٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٠,٣٨٨,٨٢٣)	(٧٩,٣٧٤,٤٥٦)	إستحقاقات وإلغاءات بوالص التأمين على الحياة
(١٩,٦٨٠,٤٥٨)	(٨,١٦٥,٧٨٧)	١٦ الزيادة في الإحتياطيات الحسابية
(٩٠,٤٣٠,٢٨٢)	(٨٨,٢٦٧,١٨٠)	٣-٢٥ صافي المطالبات المتكبدة
٦,٥٨٥,٣٠١	٨,٦٩٥,٧٤٠	صافي دخل التأمين
١٢,٨٨٤,٩١٩	١١,٢١٥,٢٣١	٣-٢٥ إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (صافي)
٦,٠٦٧,٨٣٥	٧,٩٧٩,٩٦٥	٣-٢٥ الربح من أنشطة إستثمارية
١٩,٤٢٦,١٥٧	١٨,٤٨٨,٩٨٤	٣-٢٥ إيرادات فوائد
٤٦١,٧٣٩	١,٦٧٦,٩٩٣	٣-٢٥ إيرادات أخرى
٤٥,٤٢٥,٩٥١	٤٨,٠٥٦,٩١٣	إجمالي الإيرادات
(٨,٦٧٤,٦٦٢)	(٩,٠٦٩,١٦٨)	٣-٢٥ مصاريف عمومية وإدارية
(٢١,٦٥٣,٦٠٨)	(٢٣,٨٢١,٥٤٤)	٣-٢٥ مكافآت حاملي وثائق التأمين
(٣٦٣,٩٢٩)	(٣٥٣,٥٩٦)	٣-٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
١٤,٧٣٣,٧٥٢	١٤,٨١٢,٦٠٥	١٦ صافي الربح للسنة - التأمين على الحياة

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٤٨,١٣٣,٤٧١	٤٤,٠٠٣,٨٥١	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
١٦٩,٦٢٦	(٧٦٥,٧٦٩)	صافي (الخسارة)/الربح في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٨٧٥,٦٤٢	--	الربح من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦٧٠,١٣٦)	(٦٠٤,٠٦٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٣٧٥,١٣٢	(١,٣٦٩,٨٣١)	إجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى
٥٣,٥٠٨,٦٠٣	٤٢,٦٣٤,٠٢٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة					
	المجموع درهم	أرباح مستيقاه درهم	الأوراق المالية درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي نظامي درهم	إحتياطي قانوني درهم
٣٩٣,٠٢٠,٣٢٨	٣٥,٥٤٣,٠٤٠	(٦,٤١٨,٤١٢)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,١٥٣,٢٥٠	٥٦,٧٤٢,٤٥٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٨,١٣٣,٤٧١	٤٨,١٣٣,٤٧١	--	--	--	--	--
٥,٣٧٥,١٣٢	٥,٢٠٥,٥٠٦	١٦٩,٦٢٦	--	--	--	--
٥٣,٥٠٨,٦٠٣	٥٣,٣٣٨,٩٧٧	١٦٩,٦٢٦	--	--	--	--
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
--	(٤,٨١٣,٣٤٧)	--	--	--	٤,٨١٣,٣٤٧	--
--	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--
--	(٤,٨١٣,٣٤٧)	--	--	٤,٨١٣,٣٤٧	--	--
--	(٣,١١٧,٢٣٨)	٣,١١٧,٢٣٨	--	--	--	--
٤٢١,٥٢٨,٩٣١	٤٦,١٣٨,٠٨٥	(٣,١٣١,٥٤٨)	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٩٦٦,٥٩٧	٦١,٥٥٥,٧٩٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الربح للسنة

ينود الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح (إيضاح ٣٣)

المحول إلى إحتياطي قانوني

المحول إلى إحتياطي عام

المحول إلى إحتياطي نظامي

المحول إلى أرباح مستيقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة

العادلة من خلال ينود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمه"

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح مستبقاه	لأوراق المالية	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٢١,٥٢٨,٩٣١	٤٦,١٣٨,٠٨٥	(٣,١٣١,٥٤٨)	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٩٦٦,٥٩٧	٦١,٥٥٥,٧٩٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٠٠٣,٨٥١	٤٤,٠٠٣,٨٥١	--	--	--	--	--
(١,٣٦٩,٨٣١)	(٦٠٤,٠٦٢)	(٧٦٥,٧٦٩)	--	--	--	--
٤٢٠,٦٣٤,٠٢٠	٤٣,٣٩٩,٧٨٩	(٧٦٥,٧٦٩)	--	--	--	--
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
--	(٤,٤٠٠,٣٨٥)	--	--	--	٤,٤٠٠,٣٨٥	--
--	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--
--	(٤,٤٠٠,٣٨٥)	--	--	--	٤,٤٠٠,٣٨٥	--
٤٣٩,١٦٢,٩٥١	٤٠,٧٣٧,١٠٤	(٣,٨٩٧,٣١٧)	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	٦٥,٩٥٦,١٨٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الربح للسنة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح (إيضاح ٢٣)

المحول إلى إحتياطي قانوني

المحول إلى إحتياطي عام

المحول إلى إحتياطي نظامي

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٤٨,١٣٣,٤٧١	٤٤,٠٠٣,٨٥١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات:
٢٩٠,٤٩٢	٣٥٣,٣٥٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٨,٩٩٩)	--	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٦,٦٥٨,٠٠٠)	(٣,٥٩٨,٤٠٠)	الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
١٩,٦٨٠,٤٥٨	٨,١٦٥,٧٨٧	الزيادة في أموال حاملي وثائق التأمين
(٢٨,٨٦٨,٠٦٧)	(٢٧,٧١٩,٢١٣)	إيرادات على الودائع
(٣,٩٨٠,٠٧٦)	(٧,١٨٧,٠٠٧)	إيرادات من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١,٠١٣,٠٧١)	(٣٨٤,٨٠٨)	إيرادات توزيعات أرباح للأوراق المالية
		أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٢٠٠,٠٤٩)	--	الأرباح أو الخسائر
(٣,٢١٤,٩٣٥)	(٣,٠٩٨,٧١٣)	فوائد على قروض حملة وثائق التأمين
(١٢,٣٠٥,٩٠٤)	(١٣,٧٣٠,٩٩٠)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
(٦٥,٢١٣)	(٥٠,٣٠٣)	إطفاء إستثمارات مالية
١٧٤,٧٨٧	٢٨٥,٤٧٦	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٣٢٦,٠٥١	٦٧٤,٥٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٢٧٠,٩٤٥	(٢,٢٨٦,٤٢١)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
(٧,٥٥٧,٧٥١)	٩,٢٠٨,٠٥٤	والمطلوبات التشغيلية
(١٨,٨٨٤,٠٧٣)	(١٨,٢١٢,٦٥٩)	النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٨,٤١٢,٣٧٤	١٥,٠٣٤,٩٣٠	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٥,٠٨٩,٣٥٣)	(٣,٤٦١,٢٧٥)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٨٤٧,٨٥٨)	٢٨٢,٦٢٩	النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٧٣٧,٠٧٦)	(٨٠٨,١٣٦)	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(١,٥٨٤,٩٣٤)	(٥٢٥,٥٠٧)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ "تتمة"

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٩,٤٥١)	(١,٢٢٠,٠٦٥)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٩,٠٠٤	--	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٠١٨,١٤٤)	--	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢١٨,١٩٣	--	الحركة على قروض حملة وثائق التأمين
١,٨٨٧,٣٥٢	١١,٧٤٩,٢١٣	متحصلات من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠,٦٢٦,٧٩٢	--	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦١,٢٢٤,٣٥٩)	(٣٠,٠٩٠,٠٠٠)	إيرادات مقبوضة على الودائع
٣٠,٤٩٤,٩٥٨	٢٧,٩٨٢,٣٩٥	إيرادات مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٣,٢٢٥,٧٤٣	٦,٥٧٧,٠٨٠	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
١,٠١٣,٠٧١	٣٨٤,٨٠٨	ودائع (مودعة)/محصلة خلال السنة
٤,٣٨٣,١٢٥	(١,٠٦٠,٩٩٨)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
١٢,١٦٤,٨١٣	١٣,٤٨٠,٨٥٦	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
٢١,٧٩١,٠٩٧	٢٧,٨٠٣,٢٨٩	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		ارباح مدفوعة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
(٤,٧٩٣,٨٣٧)	٢,٢٧٧,٧٨٢	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢٦,٦٧١,١١٧	٢١,٨٧٧,٢٨٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٢)
٢١,٨٧٧,٢٨٠	٢٤,١٥٥,٠٦٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ - معلومات عامة

شركة اللايس للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في دبي بتاريخ ١ يوليو ١٩٧٥ تحت إسم شركة الإعتماد والتجارة للتأمين. تم تسجيل الشركة لاحقاً في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٨٢ كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري. تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥، وذلك وفقاً لقانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل. تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالتملكات، السيارات، الطيران، المخاطر البحرية (مجتمعة معروفة بالتأمينات العامة) والتأمين على الحياة للأشخاص (مشاركة وغير مشاركة)، تأمين على الحياة للمجموعات، الحوادث الشخصية، التأمين الصحي ومنتجات مرتبطة بالاستثمار.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز ورية، صندوق بريد رقم ٥٥٠١، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ في البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨، ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ : منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " 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 يتم تطبيقها بشكل مبكر

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

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

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

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر "تتمة"

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

١ يناير ٢٠١٨ تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

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

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

١ يناير ٢٠١٨ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

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

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة إلى التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " 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 يتم تطبيقها بشكل مبكر "تنمة"

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

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

١ يناير ٢٠١٩

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

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل
غير مسمى

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم 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 الإعداد

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

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

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

قامت الشركة بالالتزام بمعظم المتطلبات المدرجة في هذه الأحكام وبصدد تطبيق المتطلبات المتبقية لتحقيق الإلتزام التام بالأحكام المالية والتعميم رقم (٤) والتعميم رقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير السنوي لسنة ٢٠١٥ لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهذا يتضمن بشكل رئيسي إعداد البيانات المالية والإفصاح على أساس الملحق رقم (١) للأحكام المالية خاصة المتعلقة بتجهيز بيانات مالية منفصلة للتأمين على الأشخاص وعمليات تكوين الأموال وبيانات مالية منفصلة لعمليات التأمين على الممتلكات والمسؤولية بالإضافة إلى تجهيز بيانات مالية موحدة كما هو مفصل في ملحق رقم (١).

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية " تنمة "

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

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

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

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الخاص بها بشكل عام حسب السيولة، وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول اعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصه) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي البوالص. بصورة عامة ، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المنافع المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يتحقق. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الإستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، سعر السهم، تصنيف الإئتمان أو بند متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية حيث تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدته، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة ، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو أنتهت مدة سريانها . ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

٣-٣-٢ الاعتراف والقياس

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

تتمثل تلك العقود في عقود التأمين العامة وعقود التأمين على الحياة .

٣-٣-٣ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترة الزمنية المغطاة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات .

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٤ عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاه. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبيات كأقساط تأمين غير مكتسبة . يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - طويلة الأجل ، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع من حامل البوليصة. يتم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

يتم تسجيل الإلتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية عند الإعتراف بأقساط التأمين والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل . يعتمد الإلتزام على الإفتراضات للوفيات ، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد . يتم إدراج هامش إنحراف سلبي في هذه الإفتراضات .

عندما يكون عقد ضمان الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والإعتراف بها كدخل وفقاً للإخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع إنخفاض حجم المنافع المتوقع دفعها في المستقبل .

يتم إحتساب الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي بإستخدام إفتراضات تمت في بداية العقد .

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها .

٣-٣-٥ عقود إعادة التأمين

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 .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٥ عقود إعادة التأمين " تنمة "

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. 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 الإقرار بها كمصروف عند إستحقاقها.

تقوم الشركة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين على الحياة والتأمينات العامة، حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند إعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الإعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين . إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم إستبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

٣-٣-٦ مطلوبات عقود التأمين

٣-٣-٦-١ إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

كما في تاريخ بيان المركز المالي، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحفوظ بها من أعمال التأمين العامة، تأمين الحياة الجماعي، التأمين الصحي لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة على أساس الفترات الزمنية فيما عدا التأمين البحري الذي يتم إحتسابه بنسبة ٢٥%.

٣-٣-٦-٢ المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات الإدارة. إن الطريقة المستخدمة من قبل الشركة لإحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها يأخذ في الإعتبار نسب معينة استنادا إلى البيانات التاريخية، التقديرات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين لتقييم الحصة المستردة من إعادة التأمين.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٦ مطلوبات عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٦-٣ أموال التأمين على الحياة

يقوم خبير حسابي بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمنافع المستقبلية للبولاص كما في تاريخ بيان المركز المالي. تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للانحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصه وسنة الإصدار ومدة البوليصه. تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة على الخبرة وجداول الوفيات المعدة لأغراض صناعة التأمين. تدرج التعديلات لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن الربح أو الخسارة .

٣-٣-٦-٤ مطلوبات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للبولاص المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيم الحساب المستحق للبوليصه. قيمة الحساب المستحق للبوليصه يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصه مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

٣-٣-٦-٥ مطالبات تحت التسوية

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية يتم إثباتها للمطالبات المسجلة والغير مدفوعة كما بتاريخ بيان المركز المالي. هذه المطلوبات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدره لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع إستردادها وكذلك المتوقع بقاءها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغائه.

٣-٣-٧ تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة

إن العمولات وتكاليف الإستحواذ الأخرى المتعلقة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة. تتضمن هذه التكاليف العمولات أو رسوم الوسطاء المدفوعة إلى وكلاء أو وسطاء .

يتم تأجيل تكاليف الاستحواذ الأخرى المتعلقة بأقساط التأمين غير المكتسبة. يتم إطفاء تكاليف إستحواذ البولاص المؤجلة بالتماشي مع إيرادات أقساط التأمين على مدى فترة البولاص المتعلقة بعقود التأمين.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-١ اختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف التعامل وإدارة المطالبات بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز حالاً إلى الأرباح أو الخسائر.

٣-٣-٩ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها، بما فيها المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين. في حال وجود مؤشر على وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الأرباح أو الخسائر.

٣-٣-١٠ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٤ الإعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات الناتجة عن النشاط الإعتيادي للشركة بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم إستلامه.

٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

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

٣-٤-٢ إيرادات العمولات

يتم الإعتراف بإيرادات العمولات كإيرادات عمولات عند إصدار وثيقة إعادة التأمين بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتأجيل الإعتراف بإيرادات العمولات ويتم تسجيلها كإيراد بإستخدام نفس المنهج المطبق لإطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة المتعلقة بتلك البوالص.

٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ الإعراف بالإيرادات " تنمة "

٣-٤-٤ إيرادات الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الإقتصادية لمصلحة الشركة وإمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل يعتمد عليه. يتم إحتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي .

٣-٤-٥ إيرادات الإيجارات

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات بطريقة القسط الثابت وعلى مدة فترة الإيجار. يتم الإعراف بحوافز الإيجار كجزء لا يتجزأ من إجمالي الإيجارات.

٣-٥ العملات الأجنبية

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

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بعملات خلاف العمله المستخدمة في المنشأة (عملات أجنبية) 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 النقدية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة لها.

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر خلال السنة التي نشأت فيها تلك الفروقات.

٣-٦ ممتلكات ومعدات

لا يتم إستهلاك الأرض ويتم إظهارها بالتكلفة .

تظهر الأعمال الرأسمالية بالتكلفة ناقصاً أية خسائر إنخفاض القيمة. يتم بدء احتساب الاستهلاك لهذه الموجودات، على نفس أسس الممتلكات والمعدات الأخرى، عندما تكون جاهزة للاستخدام المعد لها.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ ممتلكات ومعدات " تنمة "

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن إنخفاض القيمة.

يتم احتساب أعباء الاستهلاك بهدف إطفاء قيمة الموجودات، فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء والأرض، بطريقة القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع، صافي القيمة المستردة وطريقة الاستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في هذه التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

يتم إلغاء الإعراف بأي من عناصر الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل تعود على الشركة نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعراف بهذا الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

يتم احتساب نسبة الاستهلاك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصول على مدة ٤ سنوات.

٣-٧ إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحفوظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحفوظ 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 إلغاء الإعراف بالإستثمارات 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 الإعراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن إيقاف أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها الإيقاف أو الإستبعاد.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٧ إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام المقترن بنهاية فترة الإستخدام للمالك أو عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الإستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقارياً تحتسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الإستخدام.

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-٨ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام.

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٩ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية للشركة مقابل أحداث سابقة ، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي لمنافع إقتصادية للشركة يمكن تقديرها بصورة معقولة .

يتم إحتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام عند تحديد المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي ، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

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 .

٣-١٠ مخصصات الموظفين

٣-١٠-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-١٠-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٠ مخصصات الموظفين " تنمة "

٣-١٠-٣ 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 نهاية السنة.

٣-١١ الإيجار

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

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

٣-١٢ الأدوات المالية

٣-١٢-١ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في البنود التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق بإقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، عند الاعتراف المبدئي .

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لمقاصة المبلغ المعترف به وإعترام الشركة على دفع الإلتزام أو تحصيل الأصل على أساس صافي القيمة في الوقت نفسه.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة. يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٣-١٣-١ تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة " كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف " الملكية " لجهة الإصدار (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض)، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة " كأدوات دين ".

٣-١٣-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

يتم قياس أدوات الدين التي حققت هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-١٣-٥ أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية في إيرادات الاستثمار (إيضاح ٣-٤-٤).

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتطلب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند حدوث أي تغيير في نشاطها الاعتيادي حيث أن التكلفة المطفأة لم تعد تطبق.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٣-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي " تنمة "

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً رئيسياً من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه عند الإعتراف المبدئي تصنيف أدوات الدين التي تلي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ عدم تطابق المحاسبة فيما لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣-١٣-٢-١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

٣-١٣-٢-٢ ندم التأمين المدنية والندم الأخرى، الودائع والودائع الإلزامية

يتم قياس ندم التأمين المدنية والندم الأخرى (فيما عدا المصروفات المدفوعة مقدماً)، الودائع والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الندم المدنية قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير هام.

٣-١٣-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إذا تم تصنيف الإستثمارات ضمن إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها ضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجدوات المالية " تنمة "

٣-١٣-٣ الموجدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تنمة "

يتم تصنيف الموجدوات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في بيان الدخل الشامل عند إستبعاد الإستثمارات ولكن يعاد تصنيفه ضمن الأرباح المستبقاه.

قامت الشركة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والأموال المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات في أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-١٣-٤ الموجدوات 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 تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الموجدوات أو المطلوبات أو الإعتراف بالربح أو الخسارة بها على أسس مختلفة.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٣-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تنمة "

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعراف المبدئي غير مسموح به.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإعراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٣٠-٣ .

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

٣-١٣-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٣-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

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

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض 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 .

٣-١٣-٦ 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 . إذا لم تقم الشركة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية، تستمر الشركة بالإعتراف بالموجودات المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الإعتراف بها في الأرباح أو الخسائر .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٣-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية " تنمة "

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه.

٣-١٤ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٤-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة بواسطة الشركة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوب المالي وأي أداة ملكية .

٣-١٥ أدوات الملكية

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

٣-١٦ المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف المعاملات فيما عدا المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة. ويتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ان الشركة ليس لديها مطلوبات مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٣-١٦-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية المحتفظ بها ليست لأغراض المتاجرة والغير ظاهرة كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي. إن المطلوبات المالية للشركة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة متضمنة ذم التأمين الدائنة وأخرى بإستثناء (أقساط التأمين المحصلة مقدماً وإيرادات الإيجارات المحصلة مقدماً).

إن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي وإيرادات الفوائد الغير مرسمة كجزء من تكلفة الموجودات، يتم الإعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر فيما عدا الذم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون الإعتراف بالفوائد غير مادي.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٦ المطلوبات المالية " تنمة "

٣-١٦-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة " تنمة "

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما فيها جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ، تكاليف المعاملات وغيرها من أقساط التأمين أو الخصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي . أو (عندما يكون مناسباً) فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية على الإعتراف الأولي .

٣-١٦-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم قياس المطلوبات المالية لسرف العملات الأجنبية بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة لأدوات الدين والمعترف بها في الأرباح أو الخسائر .

٣-١٦-٣ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها . يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاه والمبالغ المدفوعة والمستحقة، متضمنة موجودات غير نقدية منقولة أو مطلوبات مقبولة في الأرباح والخسائر .

٣-١٧ توزيع الأرباح

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق الشركة للسياسات المحاسبية كما وارد في إيضاح ٣، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وإفتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والإفتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والإفتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والإفتراضات.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات بشكل دوري. يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في نفس 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. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

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.

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو إستثمارات بالتكلفة المطفأة عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات هي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أو بالتكلفة المطفأة أخذت الإدارة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة ترى أن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها كإستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء ، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بتطوير 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 (IAS) رقم ٢-المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ - الإستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية " تنمة "

٤-١-٣ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

قامت الإدارة بمراجعة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للشركة في ضوء متطلبات المحافظة على متطلبات رأس المال والسيولة، وأكدت نية الشركة الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات حتى إستحقاقها وذلك لجمع التدفقات النقدية التي هي وحدها دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد. بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة ١٢٧,٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٩٧ مليون درهم). تم إدراج تفاصيل هذه الموجودات في إيضاح ٧-٣.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات 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 الإلتزامات النهائية 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. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها بإستخدام مدخلات تقدير لكل مطالبة مبلغ عنها للشركة على حدة وتقديرات الإدارة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة المالية 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 يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٥ ورأى الإدارة القانونية للشركة. وبناءً على ذلك، تم أخذ مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة الحالية بمبلغ ٢٨٥,٤٧٦ درهم (٢٠١٤ : ١٧٤,٧٨٧ درهم).

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

٤-٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

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 الربح أو الخسارة .

٤-٢-٤ ٤-٢-٤ التقييم الإكتواري لأموال التأمين على الحياة

تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة والإسحاب المستخدمة في تقييم الخبير الحسابي لأموال التأمين على الحياة على خبرة الشركة وجداول معدلات الوفاة المجهزة لأغراض التأمين.

٤-٢-٥ ٥-٢-٤ مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

يمثل هذا الإحتياطي أفضل تقديرات الإدارة للإلتزامات المحتملة في تاريخ بيان المركز المالي فيما يتعلق بنقص الأقساط، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والنقص في المبالغ المقدرة للإدعاءات المبلغ عنها والمسددة.

٤-٢-٦ ٦-٢-٤ إستهلاك الممتلكات والمعدات

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

٤-٢-٧ ٧-٢-٤ إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة

يتم إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة بإستخدام الطرق التي توفر الأسس المناسبة للاعتراف بتكاليف الاستحواذ كمصروفات بما يتماشى مع الاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين ذات الصلة. يتم استخدام افتراضات مختلفة في المدخلات والتقديرات في هذه الحسابات من قبل الإدارة.

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

-٥- ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء درهم	سيارات درهم	معدات مكاتب درهم	أثاث وتركيبات درهم	أرض درهم	التكلفة
١٢,٨٢٦,٤٦١	٦٤,١٢٨	٨٨٥,٨٠٠	٣,٩٣١,٠٠٩	٥,٤٧٤,٩٦٩	٢,٤٧٠,٥٥٥	٢٠١٣ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١,٠٠٩,٤٥١	٧٣٤,٠٥٤	٦,٧٥٠	٢٥٧,٣٥٢	١١,٢٩٥	--	إضافات إستبعادات
(١٩٦,٤٠٠)	--	(١٩٦,٤٠٠)	--	--	--	
١٣,٦٣٩,٥١٢	٧٩٨,١٨٢	٦٩٢,١٥٠	٤,١٨٨,٣٦١	٥,٤٨٦,٢٦٤	٢,٤٧٠,٥٥٥	٢٠١٤ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١,٢٢٠,٠٦٥	٨٥٥,١٤٥	--	١٢٦,١٧٧	١٩٨,٧٤٣	--	إضافات إستبعادات
(١,٨٥٩,٧٢٠)	--	(٤٧,٠٠٠)	(١,٢٩٣,٩٦٥)	(٥١٨,٧٥٥)	--	
١٢,٩٩٩,٨٥٧	١,٦٥٣,٣٢٧	٦٤٩,١٥٠	٣,٠٦٠,٥٧٣	٥,١٦٦,٢٥٢	٢,٤٧٠,٥٥٥	٢٠١٥ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٩,٥٩٢,٤٥٠	--	٧١٩,٩٣٨	٢,٥١١,٤٠١	٥,٣٦١,١١١	--	الإستهلاك المتراكم
٢٩٠,٤٩٢	--	٧٠,٠٨٣	٢١٢,٢٦١	٨,١٤٨	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
(١٩٦,٣٩٥)	--	(١٩٦,٣٩٥)	--	--	--	الإستهلاك للسنة
٩,٦٨٦,٥٤٧	--	٥٩٣,٦٢٦	٣,٧٢٣,٦٦٢	٥,٣٦٩,٢٥٩	--	إطفاءات متعلقة بإستبعادات الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣٥٣,٣٥٥	--	٧١,٤٣٨	٢٥٤,٩٢٠	٢٦,٩٩٧	--	الإستهلاك للسنة
(١,٨٥٩,٧٢٠)	--	(٤٧,٠٠٠)	(١,٢٩٣,٩٦٥)	(٥١٨,٧٥٥)	--	إطفاءات متعلقة بإستبعادات الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٨,١٨٠,١٨٢	--	٦١٨,٠٦٤	٢,٦٨٤,٦١٧	٤,٨٧٧,٥٠١	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٤,٨١٩,٦٧٥	١,٦٥٣,٣٢٧	٣١,٠٨٦	٣٧٥,٩٥٦	٢٨٨,٧٥١	٢,٤٧٠,٥٥٥	القيمة التقديرية
٣,٩٥٢,٩٦٥	٧٩٨,١٨٢	١٠٢,٥٢٤	٤٦٤,٦٩٩	١١٧,٠٠٥	٢,٤٧٠,٥٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

- تتمثل الأرصدة الرأسمالية قيد الإنشاء بشكل أساسي في تكاليف إنشاء مستودعات في الشارقة.

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

٦- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٧٩,٦٦٩,٦٠٠	١٨٦,٣٢٧,٦٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٥٨,٠٠٠	٣,٥٩٨,٤٠٠	الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<u>١٨٦,٣٢٧,٦٠٠</u>	<u>١٨٩,٩٢٦,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في القيمة العادلة لمبنيين تجاريين في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشغل الشركة جزء من هذه الممتلكات لإستخدامها في أعمالها التجارية. يعتقد أعضاء مجلس الإدارة أن العرض يكون أكثر عدلاً بإدراج كافة الممتلكات ضمن الإستثمارات في ممتلكات بدلاً عن أن يتم إدراجها كممتلكات مشغولة من قبل المالك كجزء من ضمن بند الممتلكات والمعدات حيث أن الشركة تستغل مساحة ضئيلة من الممتلكات التجارية لإستخدامها في أعمالها.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، على أساس تقييمات من مُقيّمون مستقلون ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة/ طريقة رسمة صافي الدخل، حيث يتم تقييم الايجارات السوقية للوحدات القابلة للتأجير لهذه الممتلكات بالرجوع إلى الإيجار المحقق للوحدات القابلة للتأجير. تم إعتقاد معدل الرسمة إستناداً إلى معدل الريع المستخدم من قبل المقيم لممتلكات مماثلة لنفس الموقع وتم تعديلها بناءً على معرفة المقيم بالعوامل الخاصة لكل موجود على حدة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، فأن الإستخدام الحالي للممتلكات هو الإستخدام الأفضل لها.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: المستوى ٣).

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

٧- إستثمارات مالية

٧-١ مكونات الإستثمارات المالية

الإستثمارات المالية للشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٧,٦٧٤,٣٦٨	٦,٩٠٨,٥٩٩	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧-٢)
٩٧,٣٥٩,٦٣٩	١٢٧,٤٩٩,٩٤٢	مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٧-٣)
<u>١٠٥,٠٣٤,٠٠٧</u>	<u>١٣٤,٤٠٨,٥٤١</u>	

٧-٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٧,٦٣٢,٠١٨	٦,٨٦٦,٢٤٩	أوراق مالية في أسواق الإمارات العربية المتحدة
٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠	- مدرجة
<u>٧,٦٧٤,٣٦٨</u>	<u>٦,٩٠٨,٥٩٩</u>	- غير مدرجة

٧-٣ إستثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٦١,١٦١,١٢٢	٦١,٠٩٦,٩٨٠	سندات مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦,١٩٨,٥١٧	٦٦,٤٠٢,٩٦٢	سندات غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٩٧,٣٥٩,٦٣٩</u>	<u>١٢٧,٤٩٩,٩٤٢</u>	

تحمل هذه السندات معدلات أرباح تتراوح بين ٥,٠٠% و ٧,٢٥% سنوياً وتدفع هذه الفائدة بشكل نصف سنوي. تحتفظ الشركة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدى خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة للسندات المدرجة ٦٠ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦١ مليون درهم) والتي تم تصنيفها على أنها في مستوى ١ من تسلسل القيمة العادلة وتم تصنيف الإستثمارات الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أنها في مستوى ٣. لم يكن هناك أي تحويل بين كل مستوى خلال السنة.

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

٧- إستثمارات مالية "تتمة"

٧-٤ الحركة على الإستثمارات المالية

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي :

المجموع درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	
٦٨,٣٢٥,٩٥٩	٣٦,٠٧٠,٠٦٧	٣٢,٢٥٥,٨٩٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦١,٢٢٤,٣٥٩	٦١,٢٢٤,٣٥٩	--	مشتريات
(٢٤,٧٥١,١٥٠)	--	(٢٤,٧٥١,١٥٠)	إستبعادات
٦٥,٢١٣	٦٥,٢١٣	--	إطفاء
١٦٩,٦٢٦	--	١٦٩,٦٢٦	التغيرات في القيمة العادلة
١٠٥,٠٣٤,٠٠٧	٩٧,٣٥٩,٦٣٩	٧,٦٧٤,٣٦٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٠,٠٩٠,٠٠٠	٣٠,٠٩٠,٠٠٠	--	مشتريات
٥٠,٣٠٣	٥٠,٣٠٣	--	إطفاء
(٧٦٥,٧٦٩)	--	(٧٦٥,٧٦٩)	التغيرات في القيمة العادلة
١٣٤,٤٠٨,٥٤١	١٢٧,٤٩٩,٩٤٢	٦,٩٠٨,٥٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧-٥ موجودات مالية - ودائع بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٦٦٦,١٢٠,٠٠١	٤٥٩,٨٣١,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة فوائد مستحقة
٨,٨٨١,٤٣٣	٨,٣٦٤,٠٠٧	
٦٧٥,٠٠١,٤٣٤	٤٦٨,١٩٥,٠٠٧	
٣٣,٠٠٥,٠٠١	٢٤٠,٣٥٥,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة فوائد مستحقة
١,١٠٨,٩٢١	١,٣٦٣,١٦٥	
٣٤,١١٣,٩٢٢	٢٤١,٧١٨,١٦٥	
٧٠٩,١١٥,٣٥٦	٧٠٩,٩١٣,١٧٢	

تتمثل الودائع الثابتة في ودائع لدى بنوك متعددة تحمل نسب فائدة تتراوح ما بين ١,٠٠% إلى ٥,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٠٠% إلى ٥,٢٥%).

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

٨- قروض حاملي وثائق التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٤٧,٣٣٤,٣١٧	٤٨,٦٦١,٩٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٦٦٧,٤٠٥	٣٢,٤١٨,٠٢٤	القروض المقدمة خلال السنة
(٢٥,٨١٥,٦٩٨)	(٣٨,٥٩٨,٨٨٣)	تسديدات خلال السنة
(٢,٥٢٤,١٢٤)	(٢,٤٦٩,٦٤١)	فوائد مستحقة على القروض
<u>٤٨,٦٦١,٩٠٠</u>	<u>٤٠,٠١١,٤٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

إن الفائدة على قروض حاملي وثائق التأمين للسنة الحالية هي ٨% (٢٠١٤: ٨%).

٩- ودائع إلزامية

تم إيداع ودائع بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) لدى أحد البنوك وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن هذه الودائع مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة من قبله لصالح هيئة التأمين بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الودائع الا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين وتحمل فائدة بنسبة ٢,٥% إلى ٣% سنوياً (٢٠١٤: ٣% سنوياً).

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين:
٢٩,٧٤٦,٨١٤	٥٣,٩٤٦,٤٨٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,١٥٠,٥٨٤	٢,٥٧٠,٢٦٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٩,٣٥٢,٦٦٤	٥٠,١٣٦,٧٤٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٦٩٧,٠٦٦	٣,٣٢٨,٥٦٨	تكاليف إستحواذ مؤجلة
<u>٩٤,٩٤٧,١٢٨</u>	<u>١٠٩,٩٨٢,٠٥٨</u>	مجموع المطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
٢١,٨٦٥,٦٠٥	٤٧,٦١٩,٤٢٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٨,٢٢٠,٤٣١	٤٠,٦٧٩,٢٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٧٠,٠٨٦,٠٣٦</u>	<u>٨٨,٢٩٨,٦٩٥</u>	مجموع حصة معيدي التأمين من موجودات عقود التأمين

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

١٠ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٧,٨٨١,٢٠٩	٦,٣٢٧,٠٥٨	مطلوبات عقود التأمين - صافي
٣,١٥٠,٥٨٤	٢,٥٧٠,٢٦٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١١,١٣٢,٢٣٣	٩,٤٥٧,٤٧٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٦٩٧,٠٦٦	٣,٣٢٨,٥٦٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٨٦١,٠٩٢	٢١,٦٨٣,٣٦٣	تكاليف إستحواذ مؤجلة

١١ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٥٨,٨٥٢,٤٠٢	٥٠,٥٢٥,٢٣٦	المطلوب من حملة البوالص، الوسطاء والوكلاء
٣,٠٩٨,٠٤٩	٢,٢٤٧,٠٧٥	المطلوب من شركات التأمين
٢,٠٧٩,٩٣٧	١,٨٥٧,٢٨٥	المطلوب من أطراف ذات علاقة
(١,٣٨٦,١٨٢)	(١,٥٠٨,٧٨٧)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٢,٦٤٤,٢٠٦	٥٣,١٢٠,٨٠٩	إجمالي ذمم التأمين المدينة
٩,٥٣٨,٧٩٥	٩,٢٨٠,٣٥٢	مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٩١,٣٠١	٧٤١,٤٣٥	ذمم إيجارات
٦٤٥,٥٢٦	١,٦٣٩,٤١٠	فوائد مستحقة
(١٦٤,٢٩٨)	(٢٥٩,٩٤٥)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣,١٥٥,٥٣٠	٦٤,٥٢٢,٠٦١	إجمالي ذمم التأمين المدينة والأخرى

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لذمم التأمين المدينة هي من ٩٠ إلى ١٢٠ يوماً. لا يتم تحميل أي فائدة على الأرصدة التي تجاوزت موعد الإستحقاق ولا يتم الحصول على ضمانات على ذمم التأمين المدينة.

تتبنى الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية . تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل. لا يوجد للشركة أي عميل عليه رصيد مستحق كما في تاريخ بيان المركز المالي بما نسبته أكثر من ٥% من مجموع ذمم التأمين المدينة.

تتضمن ذمم التأمين المدينة للشركة كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها ٢٧,١٦٥,٢٩٤ درهم (٢٠١٤): ٣٥,٠٤١,٣٦٩ (درهم) تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تقم الشركة بأخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الإئتمانية وتعتبر هذه المبالغ قابلة للتحويل.

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

١١- ذمم تأمين مدينة "تتمة"

١-١١ أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٧,٦٠٢,٨٣٧	٢٥,٩٥٥,٥١٥	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة
١١,٠٨٢,٣٢٧	٦,٠٤٠,٤٨٧	من ١٢١ إلى ١٨٠ يوماً
٢٣,٩٥٩,٠٤٢	٢١,١٢٤,٨٠٧	أكثر من ١٨٠ يوماً
٦٢,٦٤٤,٢٠٦	٥٣,١٢٠,٨٠٩	
١,٣٨٦,١٨٢	١,٥٠٨,٧٨٧	ذمم مستحقة ومنخفضة القيمة
٦٤,٠٣٠,٣٨٨	٥٤,٦٢٩,٥٩٦	إجمالي ذمم تأمين مدينة

١١-٢ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١,٥١٠,٦٦١	١,٥٥٠,٤٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٤,٧٨٧	٢٨٥,٤٧٦	مخصص إضافي خلال السنة
(٩٥,٩٣٧)	(١٣,٣٥٣)	مبالغ مشطوبة خلال السنة على إعتبار انها غير قابلة للتحويل
(٣٩,٠٣١)	(٥٣,٨٧١)	مخصص لا لزوم له
١,٥٥٠,٤٨٠	١,٧٦٨,٧٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت الشركة بأخذ مخصص لذمم تأمين مدينة معينة يزيد عمرها عن ٣٦٥ يوماً على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها، وبعد مراجعة نوعية الإئتمان للعملاء والخبرة السابقة. بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ الشركة بعين الإعتبار أي تغير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء الشركة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي. وبالتالي فإن الإدارة لا ترى ضرورة لزيادة مخصص ذمم التأمين المشكوك في تحصيلها.

١٢- النقد وما يعادله

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٨٢٤,٠٧٦	٩٣٤,٩٠٩	نقد في الصندوق
٢١,٠٥٣,٢٠٤	٢٣,٢٢٠,١٥٣	حسابات جارية لدى البنوك
٢١,٨٧٧,٢٨٠	٢٤,١٥٥,٠٦٢	

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

١٣- رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤): ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

١٤- إحتياطات

١-١٤ إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات قانون الشركات التجارية، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠% على الأقل من الربح السنوي للشركة. وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع. وبناء على ذلك، تم تحويل مبلغ ٤,٤٠٠,٣٨٥ درهم (٢٠١٤: ٤,٨١٣,٣٤٧ درهم) إلى الإحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢-١٤ إحتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠% على الأقل من صافي الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي النظامي. يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع، أو إلى أن يتوقف التحويل بقرار من المساهمين. وبناء على ذلك، تم تحويل مبلغ ٤,٤٠٠,٣٨٥ درهم (٢٠١٤: ٤,٨١٣,٣٤٧ درهم) إلى الإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣-١٤ إحتياطي عام

وافق أعضاء مجلس الإدارة على تحويل مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) إلى الإحتياطي العام والذي يمكن إستخدامه في أي غرض يتم إعتماده من المساهمين وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في عقد تأسيس الشركة.

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٤,٨٢٦,٨٩١	٤,٤١٥,٨٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢٦,٠٥١	٦٧٤,٥٤٤	المخل خلال السنة
<u>(٧٣٧,٠٧٦)</u>	<u>(٨٠٨,١٣٦)</u>	المدفوع خلال السنة
<u>٤,٤١٥,٨٦٦</u>	<u>٤,٢٨٢,٢٧٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

١٦ - أموال حاملي وثائق التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٥٧٧,٨٠٧,٥٥٢	٥٩٧,٤٨٨,٠١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٤١٤,٢١٠	٢٢,٩٧٨,٣٩٢	الزيادة في الإيرادات على المصروفات للسنة في حساب
(١٤,٧٣٣,٧٥٢)	(١٤,٨١٢,٦٠٥)	الأعمال طويلة الأجل
٥٩٧,٤٨٨,٠١٠	٦٠٥,٦٥٣,٧٩٧	الفائض المتوفر (إيضاح ٢٥-٣)
١٩,٦٨٠,٤٥٨	٨,١٦٥,٧٨٧	الحركة على أموال التأمين على الحياة

تمثل أموال حاملي وثائق التأمين ما تم تخصيصه للوفاء بإجمالي مبالغ إلتزامات الشركة فيما يتعلق بأعمال التأمين على الحياة طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مستقل لإجراء التقييم اكتواري لهذا العام. قام الخبير اكتواري بتحديد قيمة الإلتزامات الناشئة عن التقييم لوثائق التأمين الفردي، (أموال التأمين على الحياة) كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٤٢٦,٨٣٢,٣٠٨	٤٣٦,٧٣٩,٥٦٦	صافي الإلتزامات عن وثائق التأمين
١٧٠,٦٥٥,٧٠٢	١٦٨,٩١٤,٢٣١	مخصص تعويض مكافأة نهاية الوثيقة لحاملي الوثائق
٥٩٧,٤٨٨,٠١٠	٦٠٥,٦٥٣,٧٩٧	

قام اكتواري بتقدير فائض قدره ١٤,٨١٢,٦٠٥ في نشاط التأمين على الحياة الفردي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٤,٧٣٣,٧٥٢ درهم).

١٧ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٦٣,٧٦٦,٤٦٥	٥٨,٤٨٠,٤٥٠	المطلوب لشركات التأمين الأخرى وشركات إعادة التأمين
٢٢,٨٩٨,١٠٨	٢٦,٢٦٥,٤٩٥	عن عمليات التأمين
٩,٣٤٠,٩٤٨	٧,٠٣٥,٠١٥	ذمم تأمين دائنة
٦,٧٥٤,٣٩٥	٧,٦٨٤,٨٠٦	مستحقات ومخصصات
١,٦٦٥,١٣٧	١,٨١٨,٣٨٠	أقساط التأمين المحصلة مقدماً
٥,٤٠٥,٦٨٦	٥,٦٨٩,٣٨٠	إيجارات مستلمة مقدماً
١٠٩,٨٣٠,٧٣٩	١٠٦,٩٧٣,٥٢٦	ذمم تأمين دائنة أخرى

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

١٧- ندم تأمين دائنة وأخرى "تتمة"

إن معدل فترة السماح هي من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً . تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة السماح المتفق عليها.

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٤,٤٢٢,٩٥٤	١٥,٤٤٢,١٧٩	تكاليف الموظفين
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٧٤,٧٥٥	منافع قصيرة الأجل
٢٤٧,٩٢٣	٤٢٠,٤١٨	إيجارات
١,٣١٨,١١٣	١,٣٤٨,٠٠٠	مصاريف بنكية
٤٥١,٣٦٧	٤٧٩,٦٢٠	مصاريف إتصالات
٢٩٠,٤٩٢	٣٥٣,٣٥٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٦,٩٣٠	٤٦,٩٦٨	سفر وتنقلات
٣,١٦٧,٦٢٦	٣,٤٥٣,٧٢٠	مصاريف أخرى
<u>٢٢,٩٢٥,٤٠٥</u>	<u>٢٣,٤١٩,٠١٥</u>	

١٩- إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (بالصافي)

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٦,٢٤٢,٤٢٩	١٧,٧٧٩,٠٥٨	إيرادات إيجارات
٦,٦٥٨,٠٠٠	٣,٥٩٨,٤٠٠	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(٣,٩٣٦,٥٢٥)	(٤,٠٤٨,٠٦٨)	مصاريف صيانة
<u>١٨,٩٦٣,٩٠٤</u>	<u>١٧,٣٢٩,٣٩٠</u>	

٢٠- الربح من عمليات إستثمارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١,٠١٣,٠٧١	٣٨٤,٨٠٨	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠٠,٠٤٩	--	أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٢١٤,٩٣٥	٣,٠٩٨,٧١٣	إيرادات فوائد من قروض حاملي وثائق
٣,٩٨٠,٠٧٦	٧,٢٣٧,٣١٠	إيرادات فوائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>٨,٤٠٨,١٣١</u>	<u>١٠,٧٢٠,٨٣١</u>	

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

٢١- إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٨,٩٩٩	--	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٤٧٦,٥٠٠	٤,٧٨٤,٥٤٤	إيرادات أخرى
<u>٣,٥٠٥,٤٩٩</u>	<u>٤,٧٨٤,٥٤٤</u>	

٢٢- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٤,٤٢٢,٩٥٤	١٥,٤٤٢,١٧٩	تكاليف الموظفين
<u>٢٩٠,٤٩٢</u>	<u>٣٥٣,٣٥٥</u>	إستهلاك ممتلكات ومعدات

٢٣- الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٨,١٣٣,٤٧١	٤٤,٠٠٣,٨٥١	الربح للسنة (درهم)
<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	عدد الأسهم
<u>٤٨,١٣</u>	<u>٤٤,٠٠</u>	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٢٤- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل عائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين.

٢٤-١ كما بتاريخ بيان المركز المالي، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢,٠٧٩,٩٣٧	١,٨٥٧,٢٨٥	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٦١,٨٧٤	--	مطلوب لأطراف ذات علاقة

تم إدراج الأرصدة أعلاه ضمن أرصدة ذمم تأمين مدينة وأخرى أو ذمم تأمين دائنة وأخرى.

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

٢٤- التعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٢٤-٢ خلال السنة، قامت الشركة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣,٣٤٢,٤٢٠	٦,٣٨٤,٩٣٣	أقساط تأمين
٤٥٦,٧٧٤	٩٠٢,٠١٤	مطالبات

تتم المعاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

٢٤-٣ تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٦٧٠,١٣٦	٦٠٤,٠٦٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٥٩١,٦٠٠	٢,١٤٢,٥٧٥	منافع قصيرة الأجل
<u>٤,٢٦١,٧٣٦</u>	<u>٢,٧٤٦,٦٣٧</u>	إجمالي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

يتم احتساب أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمادة رقم ٥٥ من النظام الأساسي للشركة.

٢٥- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة. إن قطاع التأمينات العامة يشمل تأمين السيارات، التأمين البحري، تأمين الحريق، التأمين الهندسي، التأمين الصحي، تأمين الحياة الجماعي والحوادث العامة. أما قطاع التأمين على الحياة يشمل فقط التأمين على الحياة طويل الأجل. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية. لا توجد أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي على النحو التالي:

اللائحة للتأمين ش.م.ع.

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

٢٥ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢-٢٥ مطالبات القطاع

المجموع	التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	إعادة تأمين	إجمالي	إعادة تأمين	إجمالي
الصافي درهم	الصافي درهم	الصافي درهم	الصافي درهم	الصافي درهم
١٨,٨٣٣,٢٢٧	(٢١,١٧٠,٦٨٩)	٤٠,٠٠٣,٩٦٦	٥٨٦,٤٦١	(٣٦٣,٧٢٩)
(١,٥٥٤,١٥١)		١٤٠,٤٧٦	٩٥٠,١٩٠	١٨,٢٤٦,٨١٦
(٥٨٠,٣١٩)		--	١٨,٢٤٦,٨١٦	(٢٠,٨٠٦,٩٦٠)
٧٩,٣٧٤,٤٥٦		٧٩,٣٧٤,٤٥٦	--	٣٩,٠٥٣,٧٧٦
٨,١٦٥,٧٨٧		٨,١٦٥,٧٨٧	--	
١٠٤,٢٣٩,٠٥٠		٨٨,٢٦٧,١٨٠	١٥,٩٧١,٨٧٠	
١٧,٥٦٢,٩٦٨	(٣٦,٩٧٥,٥٢٤)	٥٤,٥٣٨,٤٩٢	٥٧٤,٧٨٨	(٣١٤,٠٣١)
(١,١٧١,٣٠٠)		(٢١٣,٧٨٧)	٨٨٨,٨١٩	١٦,٩٨٨,١٨٠
٢١٥,٨٣٦		--	٢١٥,٨٣٦	(٩٥٧,٤١٣)
٧٠,٣٨٨,٨٢٣		٧٠,٣٨٨,٨٢٣	--	(٣٦,٦٦١,٤٩٣)
١٩,٦٨٠,٤٥٨		١٩,٦٨٠,٤٥٨	--	٥٣,٦٤٩,٦٧٣
١٠٦,٦٧٦,٨٨٥		٩٠,٤٣٠,٢٨٢	١٦,٢٤٦,٦٠٣	

سنة ٢٠١٥

مطالبات مدفوعة

التغيرات في مخصص

المطالبات تحت التسمية

الحركة على مطالبات مكبدة

وغير مبلغ عنها

إستحقاقات وإلغاءات بوالص

التأمين على الحياة

الزيادة في الإحتياطي الحسابي

مطالبات مكبدة

سنة ٢٠١٤

مطالبات مدفوعة

التغيرات في مخصص

المطالبات الغير مسددة

الحركة على مطالبات مكبدة

وغير مبلغ عنها

إستحقاقات وإلغاءات بوالص

التأمين على الحياة

الزيادة في الإحتياطي الحسابي

مطالبات مكبدة

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

٢٥ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٥ - ٣ نتائج القطاع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمينات العامة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٣٩,٧٣٥,٨٠٢	١٠٣,٠٠٤,٢٣٩	٣٦,٧٣١,٥٦٣	١٣٤,٢٠٠,١١٦	١٠٢,٧٩٥,٠٠٤	٣١,٤٠٥,١١٢
(١٠٦,٦٧٦,٨٨٥)	(٩٠,٤٣٠,٢٨٢)	(١٦,٢٤٦,٦٠٣)	(١٠٤,٢٣٩,٠٥٠)	(٨٨,٢٦٧,١٨٠)	(١٥,٩٧١,٨٧٠)
١٤,٢٦٥,٠٤٤	١,٣٢٥,١٧٨	١٢,٩٣٩,٨٦٦	١٣,٣٣٧,٥٨٠	١,١٨٧,٥٣٧	١٢,١٥٠,٠٤٣
(١١,٣٦٢,٤٥٦)	(٧,٣١٣,٨٣٤)	(٤,٠٤٨,٦٢٢)	(١٠,١٧٤,٦٧٥)	(٧,٠١٩,٦٢١)	(٣,١٥٥,٠٥٤)
٢,٩٠٢,٥٨٨	(٥,٩٨٨,٦٥٦)	٨,٨٩١,٢٤٤	٣,١٦٢,٩٠٥	(٥,٨٣٢,٠٨٤)	٨,٩٩٤,٩٨٩
٣٥,٩٦١,٥٠٥	٦,٥٨٥,٣٠١	٢٩,٣٧٦,٢٠٤	٣٣,١٢٣,٩٧١	٨,٦٩٥,٧٤٠	٢٤,٤٢٨,٢٣١
١٨,٩٦٣,٩٠٤	١٢,٨٨٤,٩١٩	٦,٠٧٨,٩٨٥	١٧,٣٢٩,٣٩٠	١١,٢١٥,٢٣١	٦,١١٤,١٥٩
٨,٤٠٨,١٣١	٦,٠٦٧,٨٣٥	٢,٣٤٠,٢٩٦	١٠,٧٢٠,٨٣١	٧,٩٦٩,٩٦٥	٢,٧٤٠,٨٦٦
٢٨,٨٦٨,٠٦٧	١٩,٤٢٦,١٥٧	٩,٤٤١,٩١٠	٢٧,٧١٩,٢١٣	١٨,٤٨٨,٩٨٤	٩,٢٣٠,٢٢٩
٣,٥٠٥,٤٩٩	٤٦١,٧٣٩	٣,٠٤٣,٧٦٠	٤,٧٨٤,٥٤٤	١,٦٧٦,٩٩٣	٣,١٠٧,٥٥١
٩٥,٧٠٧,١٠٦	٤٥,٤٢٥,٩٥١	٥٠,٢٨١,١٥٥	٩٣,٦٧٧,٩٤٩	٤٨,٠٥٦,٩١٣	٤٥,٦٢١,٠٣٦
(٢١,٦٥٣,٦٠٨)	(٢١,٦٥٣,٦٠٨)	—	(٢٣,٨٢١,٥٤٤)	(٢٣,٨٢١,٥٤٤)	—
(٢,٩٩٤,٦٢٢)	(٣٦٣,٩٢٩)	(٢,٦٣٠,٦٩٣)	(٢,٤٣٣,٥٣٩)	(٣٥٣,٥٩٦)	(٢,٠٧٩,٩٤٣)
(٢٢,٩٢٥,٤٠٥)	(٨,٦٧٤,٦٦٢)	(١٤,٢٥٠,٧٤٣)	(٢٣,٤١٩,٠١٥)	(٩,٠٦٩,٦٨٨)	(١٤,٣٤٩,٨٤٧)
٤٨,١٣٣,٤٧١	١٤,٧٣٣,٧٥٢	٣٣,٣٩٩,٧١٩	٤٤,٠٠٣,٨٥١	١٤,٨١٢,٦٠٥	٢٩,١٩١,٢٤٦

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

إيرادات عمولات إعادة التأمين

مصروف عمولات

صافي العمولات

صافي إيرادات التأمين

إيرادات إستثمارات في ممتلكات (صافي) (إيضاح ١٩)

الربح من أنشطة إستثمارية (إيضاح ٢٠)

إيرادات فوائد

إيرادات أخرى (إيضاح ٢١)

إجمالي الإيرادات

مكافأة مدفوعة لحاملي الوثائق

مصروف تأمين أخرى

مصروف عمومية وإدارية (إيضاح ١٨)

الربح للسنة

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

٢٦- المطوبات المحتملة والإلتزامات

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٤٠١,٨١٨	١٠٠,٠٠٠	إلتزامات رأسمالية
١١,٠٨٧,٨٤٠	١١,٢٧٠,٠٠٠	خطابات ضمان

تخضع الشركة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية . إعتياداً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء الشركة المالي أو مركزها المالي.

٢٧- إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

الإيجارات كمستأجر

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كان الحد الأدنى لإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية الغير قابلة للإلغاء كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣٦٢,٣٣٦	٣٤٧,٤٢١	لمدة أقل من سنة

٢٨- مخاطر التأمين

إن المخاطر في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. إن العوامل التي تزيد على مخاطر التأمين تتضمن عدم وجود تنوع لمخاطر التأمين المتعلقة بنوع ومبلغ المخاطر، الموقع الجغرافي ونوع القطاع المغطى بالتأمين.

إن أهم المخاطر التي تواجه الشركة فيما يتعلق بمجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسعير والتخصيص هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المقدرة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

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

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد تنوع المحفظة التأمينية تقل إحتتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في تنوع مخاطر أعمال تأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية التأمين على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة جيداً من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. تم وضع حدود الإكتتاب في مكانها لتطبيق معايير الاختيار المناسبة للمخاطر.

٢٨-١ تكرار ومخاطر المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد بوالص تأمين فردية، إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل). وعلاوة على ذلك، فإن إستراتيجية الشركة تحد من التعرض الإجمالي لأية منطقة واحدة والتعرض لأية مجال صناعة واحد.

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة كحد أقصى مبلغ ٧٥٠ مليون درهم في أي حدث منفرد. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ٣ سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية النطاق القضائي، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

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

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير دفعات 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 الافتراضات 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 من مخمني الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة . يتم تقييم المطالبات الكبيرة لكل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتقادي 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 .

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

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

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٢ 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 الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية . إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة ، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين ، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة .

فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل وبعد إعادة التأمين حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
		نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة
التأمين على الحياة		٠,٨٩%	٠,٧١%	٠,٨٣%	٠,٣٥%
تأمينات أخرى		١٩,٥٣%	٥٢,٦%	٢٠,٠٥%	٤٣,٦٦%

٢٨-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين 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. تستخدم الشركة افتراضات تستند إلى مزيج من البيانات الداخلية والسوق لقياس مطلوبات الإدعاءات. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. تقوم الشركة بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لسنة الحادث 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 .

اللائس للتأمين ش.م.ع.

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

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٤ عملية تطور المطالبات

يتم عرض جدول تطور المطالبات لبيان التقديرات المستخدمة في تكوين مخصص مطالبات التعويضات المدرج في البيانات المالية ومراحل تطور تلك التقديرات عن طريق المقارنة مع المخصص المكون في الأعوام السابقة.

يوضح الجدول قدرة الشركة على تكوين تقديرات إجمالي قيمة المطالبات المحتملة وكذلك يعرض مراجعة التقديرات الحديثة للمطالبات المتراكمة ويوضح كيف تغيرت تلك التقديرات للمطالبات في السنوات المالية اللاحقة أو في وقت وقوع الحوادث/المطالبات الفعلية. ويلاحظ زيادة أو نقصان التقديرات المستخدمة وفقاً للتعويضات المفوعة لاحقاً ومع توافر معلومات أكثر حول تكرار وحدة مطالبات التعويضات غير المسددة. ويلاحظ أن البيانات الخاصة بأعمال التأمين والمدرجة في الجدول يتم إدراجها من تاريخ مباشرة تلك الأعمال وما يليه.

وتعتقد الشركة أن إجمالي مطالبات التعويضات المقررة في نهاية عام ٢٠١٥ يعتبر كافياً ولكن نظراً للنشاط التأميني القائم على عدم التأكد من وقوع الحدث فلا يمكن الجزم بذلك بصورة قاطعة تماماً.

تحليل لتطور مطالبات التعويضات (إجمالي - عام)

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢,٧٧٥,٣٧٨	٣,١١٤,٥٩٧	٣,٦٠٤,٣٢٥	٣,٢٨٢,٦٦١	٣,٢٧٥,٧٥٩	٢,٨٣٤,٤٥١
٢,٦٤٥,٢٥١	٢,٧٨٦,٢٧٦	٢,١٥٥,٢٢٩	٣,٣٢٨,٧٨٧	٢,٣٦٥,٣١١	٥,٥٢٦,١٨٢
٢,٩٤٦,٣٨١	٢٧٣,٢١٦	٥٣٤,٧٧٣	٧٩٥,٦٨٤	٤,٥٩٣,١٦٦	٣,٧٠٢,٤٠٢
١٦٥,٩٢٧	١٢٧,١٤٨	٨٦٦,٤٧٢	٢,٧٣٥,٧٠٩	٢,٨٧٢,٧٦٨	٢,٠١٤,٩٨٦
١٩,٦٠٩	١٨٠,٧٧٧	١٩٤,٩٤٢	٢٢٨,٧٦٧	٩٢٣,٧١٩	٣,٠٠٠,٧١٠
٧٨,٣٠٧	٢٤,٩٥٠	١٨٥,٧٤١	١٩,٢٢٤	١,٥٥١,٦٤٨	٤٨٩,٠٦٥
٩٥٢,٣٦٦	١,٠٦٧,٩٦٢	٩٥٨,٥٢٣	١٣٣,٩١٧	—	—
٩,٥٨٣,٢١٩	٧,٥٧٤,٩٢٦	٨,٥٠٠,٠٠٥	١٠,٥٢٤,٧٤٩	١٥,٥٨٢,٣٧١	١٧,٥٦٧,٧٩٦

إجمالي المطالبات المستحقة

إن الجدول اعلاه لا يتضمن المطالبات المتراكمة للتأمين على الحياة.

تقديرات المطالبات المتراكمة - عام (باستثناء التأمين الصحي)

كما في نهاية سنة الحادث

قبل سنة

قبل سنتين

قبل ثلاث سنوات

قبل أربع سنوات

قبل خمس سنوات

قبل ست سنوات

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

٢٨- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٨-٥ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة من إفلاسات معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتراقب تركيز المخاطر الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والمعطيات الإقتصادية لمعيدي التأمين. 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.

٢٨-٦ حساسية أرباح التأمين

لا تتوقع الشركة أي تغيير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

• لدى الشركة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٤٣% (٢٠١٤ : ٤٤%) وينتج هذا بصورة رئيسية من التأمين على الحوادث العامة، الحريق والتأمين الهندسي. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.

• بلغت إيرادات العمولات مبلغ ١٣,٣٣٧,٥٨٠ درهم (٢٠١٤ : ١٤,٢٦٥,٠٤٤ درهم) من إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٤٣% (٢٠١٤ : ٤٤%) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل صافي خسائر بحدود ٩٠% (٢٠١٤ : ٧٨%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح أعمال التأمين.

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

٢٩- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين وفقاً لأحكام 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.

يتم تمويل الشركة من قبل مساهميها. تتم مراجعة هيكل الشركة بشكل منتظم للتأكد من أنها لاتزال متصلة بالأعمال وخطط التنمية. إن الإدارة لديها توقعات معقولة بموارد كافية لمواصلة العمل في المستقبل القريب.

إن قانون التأمين المحلي في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه) .

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع

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

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 لشركات إعادة التأمين.

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

٣٠- الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية ، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. بشكل عام، 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 المخاطر الأكثر أهمية التي تواجه الشركة نظراً لطبيعة الإستثمارات وأعمال التأمين تتمثل في مخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة.

٣٠-١ أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح ٣ حول البيانات المالية إلى السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بما فيها طريقة الإعتراف وكذلك أسس تحديد والإعتراف بالإيرادات والمصاريف وكذلك فيما يتعلق بجميع الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات الملكية.

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		موجودات مالية
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧,٦٧٤,٣٦٨	٦,٩٠٨,٥٩٩	إستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة ودائع إلزامية
٩٧,٣٥٩,٦٣٩	١٢٧,٤٩٩,٩٤٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض حاملي وثائق التأمين
٧١,٥٦١,٨١٠	٥٥,٢٤١,٧٠٩	ودائع بالتكلفة المطفأة
٤٨,٦٦١,٩٠٠	٤٠,٠١١,٤٠٠	النقد وما يعادله
٧٠٩,١١٥,٣٥٦	٧٠٩,٩١٣,١٧٢	الإجمالي
٢١,٨٧٧,٢٨٠	٢٤,١٥٥,٠٦٢	
<u>٩٦٦,٢٥٠,٣٥٣</u>	<u>٩٧٣,٧٢٩,٨٨٤</u>	
		مطلوبات مالية
		ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)
١٠١,٤١١,٢٠٧	٩٧,٤٧٠,٣٤٠	

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٧-٣ حول هذه البيانات المالية.

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٣ 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 اسعار 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.

٣٠-٣-١ القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

تم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير	المدخلات هامة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
قابلة للرصد للقيمة العادلة	غير قابلة للرصد			٢٠١٥ ٢٠١٤ درهم درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٧,٦٣٢,٠١٨	٦,٨٦٦,٢٤٩
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	٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠
					حقوق ملكية مدرجة حقوق ملكية غير مدرجة

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٣ قياس القيمة العادلة " تنمة "

٣٠-٣-٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس إمكانية قياس القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	الموجودات المالية
				بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٨٦٦,٢٤٩	--	--	٦,٨٦٦,٢٤٩	أوراق مالية مدرجة
٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠	--	--	أوراق مالية غير مدرجة
٦,٩٠٨,٥٩٩	٤٢,٣٥٠	--	٦,٨٦٦,٢٤٩	

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧,٦٣٢,٠١٨	--	--	٧,٦٣٢,٠١٨	أوراق مالية مدرجة
٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠	--	--	أوراق مالية غير مدرجة
٧,٦٧٤,٣٦٨	٤٢,٣٥٠	--	٧,٦٣٢,٠١٨	

لا يوجد حركة في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة خلال عام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

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

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق

تتركز مخاطر السوق في مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات أو المطلوبات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق . تتضمن مخاطر السوق ثلاثة مخاطر : مخاطر صرف العملات الأجنبية ، مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى .

٣٠-٤-١ إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للشركة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على الإستثمارات المالية في السندات والودائع لأجل والإستلاف من البنوك والتي تخضع إلى الفوائد الثابتة.

تحاول الشركة بشكل عام أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والإستثمار في تلك الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

٣٠-٤-٢ تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكلٍ من الأدوات المالية التي تحمل فوائد على إفتراض أن مبلغ الأصول كما في تاريخ بيان المركز المالي كان قائم لسنة كاملة. في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة أساس وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزيادة/ نقص ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٢,٨ مليون درهم (٢٠١٤: ٢,٩ مليون درهم).

٣٠-٤-٣ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي مع ثبات سعر صرف الدرهم مقابل الدولار الأمريكي.

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

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق "تتمة"

٣٠-٤-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مدرجة، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الشركة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% الزيادة/النقص بناءً على الإفتراضات الموضحة أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ستكون في الزيادة/النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة بمبلغ ٦٩٠,٨٦٠ درهم (٢٠١٤ : ٧٦٧,٤٣٧ درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية ؛

- تم إعداد تحليل الحساسية بناءً على أسعار الإستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي.
- كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما زادت/نقصت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على بنود الدخل الشامل الأخرى تم توضيحه فيما تقدم .
- تم إستخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الملكية لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

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

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٥ إدارة مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين .
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التأمين.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .
- المبالغ المستحقة من البنوك عن الأرصدة والودائع الثابتة.

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

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين ، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين . في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصه . يتم الأخذ في 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 ومجموعات وإخضاعها لنظم مراقبة الأوضاع المالية المستمرة .

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٥ إدارة مخاطر الإئتمان " تنمة "

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدى كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها . إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات أوضاع مالية جيدة.

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 .

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الإيفاء بالتزاماتها عند تاريخ الإستحقاق. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال إدارة المخاطر لتلبية إحتياجات التمويل للشركة القصيرة والمتوسطة وطويلة الأجل والحفاظ على إحتياجات كافية، ونقد وما يعادله كافي وتسهيلات بنكية لضمان أن تكون الأموال المتاحة، كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يتم مراقبة ملف الإستحقاق من قبل الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية. يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بناءً على ترتيبات الإلتزامات التعاقدية متضمنة الفائدة المدينة والدائنة.

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

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع درهم	دون تاريخ إستحقاق درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	٥-١ سنوات درهم	أقل من سنة درهم	
					الموجودات المالية
					- بالقيمة العادلة من خلال
٦,٩٠٨,٥٩٩	٦,٩٠٨,٥٩٩	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٧,٤٩٩,٩٤٢	--	٦١,١٥٣,٦٩٦	٦٦,٣٤٦,٢٤٦	--	- بالتكلفة المطفأة
					ذمم مدينة وأخرى (ما عدا
٥٥,٢٤١,٧٠٩	--	--	--	٥٥,٢٤١,٧٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً)
٤٠,٠١١,٤٠٠	--	--	٤٠,٠١١,٤٠٠	--	قروض حاملي وثائق التأمين
٧٠٩,٩١٣,١٧٢	--	--	٢٤١,٧١٨,١٦٥	٤٦٨,١٩٥,٠٠٧	ودائع بالتكلفة المطفأة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	ودائع إلزامية
٢٤,١٥٥,٠٦٢	--	--	--	٢٤,١٥٥,٠٦٢	النقد وما يعادله
<u>٩٧٣,٧٢٩,٨٨٤</u>	<u>١٦,٩٠٨,٥٩٩</u>	<u>٦١,١٥٣,٦٩٦</u>	<u>٣٤٨,٠٧٥,٨١١</u>	<u>٥٤٧,٥٩١,٧٧٨</u>	مجموع الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
					ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا
					أقساط التأمين والإيجارات
<u>٩٧,٤٧٠,٣٤٠</u>	--	--	--	<u>٩٧,٤٧٠,٣٤٠</u>	المقبوضة مقدماً)

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

٣٠- الأدوات المالية "تتمة"

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع درهم	دون تاريخ إستحقاق درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	٥-١ سنوات درهم	أقل من سنة درهم	
					الموجودات المالية
					- بالقيمة العادلة من خلال
٧,٦٧٤,٣٦٨	٧,٦٧٤,٣٦٨	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧,٣٥٩,٦٣٩	--	--	٩٧,٣٥٩,٦٣٩	--	- بالتكلفة المطفأة
					ذمم مدينة وأخرى (ما عدا
٧١,٥٦١,٨١٠	--	--	--	٧١,٥٦١,٨١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً)
٤٨,٦٦١,٩٠٠	--	--	٤٨,٦٦١,٩٠٠	--	قروض حاملي وثائق التأمين
٧٠٩,١١٥,٣٥٦	--	--	٣٤,١١٣,٩٢٢	٦٧٥,٠٠١,٤٣٤	ودائع بالتكلفة المطفأة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	ودائع إلزامية
٢١,٨٧٧,٢٨٠	--	--	--	٢١,٨٧٧,٢٨٠	النقد وما يعادله
<u>٩٦٦,٢٥٠,٣٥٣</u>	<u>١٧,٦٧٤,٣٦٨</u>	<u>--</u>	<u>١٨٠,١٣٥,٤٦١</u>	<u>٧٦٨,٤٤٠,٥٢٤</u>	مجموع الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
					ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا
					أقساط التأمين والإيجارات
<u>١٠١,٤١١,٢٠٧</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٠١,٤١١,٢٠٧</u>	المقبوضة مقدماً)

٣١- أرقام المقارنة

تم تعديل مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين بمبلغ إجمالي ١٤,٠٤٦,٢٩٤ درهم ليقابل مطالبات مبلغ عنها وتحت التسوية لبعض عقود التأمين والتي تم التنازل عنها بنسبة ١٠٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. لا يوجد تأثير على الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

معد بيانته في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	تعديل درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	
٢٩,٧٤٦,٨١٤	١٤,٠٤٦,٢٩٤	١٥,٧٠٠,٥٢٠	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
			- مطالبات مبلغ عنها وتحت التسوية
٢١,٨٦٥,٦٠٥	١٤,٠٤٦,٢٩٤	٧,٨١٩,٣١١	حصة عقود إعادة التأمين
			- مطالبات مبلغ عنها وتحت التسوية

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

٣٢- مساهمات إجتماعية

تم دفع مساهمات إجتماعية (بما في ذلك التبرع والأعمال الخيرية) خلال السنة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٤):
٢٠,٠٠٠ درهم).

٣٣- توزيعات أرباح

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥% والتي تمثل ٢٥ درهم للسهم الواحد والبالغة ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٥ ويتم دفعها للمساهمين في سنة ٢٠١٦. إن إقترح توزيع الأرباح خاضع لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي وبناء على ذلك لم يتم إدراجها كمطلوبات في هذه البيانات المالية.

إعتمد المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٥ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢٥ درهم للسهم الواحد وإجمالي مبلغ ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٤ (٢٥ درهم للسهم الواحد والبالغ ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٣).

٣٤- إعتماد البيانات المالية

تم إعتماد البيانات المالية والموافقة على إصدارها بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٦.