

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٥٣-٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال 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 للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

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

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

١٢ فبراير ٢٠١٥

الشركة العربية الإسكندرية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
لرهم	لرهم	
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٤٨٩,٤٣٦	٣٥٩,٦٢٣	٥
٢٢٦,٥٦٤,١٩٤	٢٦٨,٠٢٠,٥٨٠	٦
٣,١٧٢,٨٣٥	٢,٧٦٩,٩٢٥	٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
٢٤٠,٢٢٦,٤٦٥	٢٨١,١٥٠,١٢٨	
		الموجودات المتداولة
٢٧,٩٧٠,٧٨٦	٢٠,١٩٧,٤٩٥	٩
٢٢,٢٠٦,٧٧٠	٢٠,١٣٨,٥٩٢	١٠
٣,٣٤٧,٩٨١	٣,٤٤٨,٢٢٨	١١
٢١,٦٩٩,٥١١	٢١,١٠٣,٠٠٨	٧
٩٨,٠٣٩,٤٨٣	٩٨,١١٦,٨١٢	١٢
١٧٣,٢٦٤,٥٣١	١٣٣,٠٠٤,١٣٥	
٤١٣,٤٩٠,٩٩٦	٤٩٤,١٥٤,٢٦٣	
		مجموع الموجودات غير المتداولة
		مجموع الموجودات المتداولة
		مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣
٥٣,٥٠٢,٠٩٩	٥٦,٦٠٨,٧٣٧	١٤
٤٥,٦١١,٨٩٩	٤٨,٧١٨,٥٣٧	١٥
—	(٤٠٢,٩١٠)	
٨٢,٣٦٣,٧٥٥	٦٣,٢١٦,٨٦٣	
٢٢١,٤٧٧,٧٥٣	٣٢٢,١٤١,٢٢٧	
		حقوق المساهمين
١,٦٢٢,١٩٣	١,٧٨٩,٧٨٣	١٦
		المطلوبات غير المتداولة
٢٣,٩٣٧,٨٨٨	٥٨,٢٦٣,٤٤٤	٩
٢٦,٣٨٣,٤٥٢	٣١,٩٥٨,٥٦٠	١٧
٦٩,٧١٠	١,٢٤٩	١١
٩٠,٣٩١,٠٥٠	٩٠,٢٢٣,٢٥٣	
٩٢,٠١٣,٢٤٣	٩٢,٠١٣,٠٣٦	
٤١٣,٤٩٠,٩٩٦	٤١٤,١٥٤,٢٦٣	
		مجموع المطلوبات غير المتداولة
		مجموع المطلوبات المتداولة
		مجموع المطلوبات
		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

المدير التنفيذي

مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
درهم	درهم	
٧٤,٧٥٨,٣٧٢	٨٠,٨٥١,١٨٥	١٨ إجمالي أقساط التأمين
(٢٦,٦٦٥,٩١٠)	(٢٤,٧٥٢,٧٩٧)	١٨ حصة إعادة التأمين من الأقساط
٤٨,٠٩٢,٤٦٢	٥٦,٠٩٨,٣٨٨	١٨ صافي أقساط التأمين
(٥٦,١٦٠,٩٦٢)	(٤٦,٢٦٨,٦٥٦)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٦,٨٦٥,٩١٩	١١,٦٧٢,٧٣٠	٩ حصة إعادة التأمين من المطالبات
(٢٩,٢٩٥,٠٤٣)	(٣٤,٥٩٥,٩٢٦)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
٥,٢٦٨,١٩٨	٥,١٩٤,٥٨٥	إجمالي العمولات المكتسبة
(٦,٩٩٣,١٥٨)	(٧,٤٢٧,٨٦٧)	يطرح : العمولات المتكبدة
(١,٧٢٤,٩٦٠)	(٢,٢٣٣,٢٨٢)	صافي العمولات المتكبدة
١٧,٠٧٢,٤٥٩	١٩,٢٦٩,١٨٠	أرباح التأمين
(١٤,٨٨٣,٥٣٢)	(١٨,٥٣٤,٢٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٢,١٨٨,٩٢٧	٧٣٤,٩٧٧	صافي ربح التأمين
٤٨,٢٨٨,٦١٣	٣٠,٢٨٣,٣٢٤	١٩ إيرادات استثمارات
٣١٠,٥٧٥	٤٨,٠٨٣	إيرادات أخرى
٥٠,٧٨٨,١١٥	٣١,٠٦٦,٣٨٤	٢٠ الربح للسنة
٠,٣٣	٠,٢٠	٢١ الربح للسهم

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٥٠,٧٨٨,١١٥	٣١,٠٦٦,٣٨٤	الربح للسنة
		بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الاخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
-	(٤٠٢,٩١٠)	صافي الخسارة من تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٢٩,٣٢٤	-	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٣٢٩,٣٢٤	(٢,٤٠٢,٩١٠)	(الخسارة)/الدخل الشامل الاخر للسنة
٥٣,١١٧,٤٣٩	٢٨,٦٦٣,٤٧٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التغيرات المتراكمة	أرباح مستبقاه	المجموع	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٨٩,٣٦٠,٣١٤	٦٢,٨٢٣,٩٤٦	(٢,٤٢٠,٠٠٦)	٤٠,٥٣٣,٠٨٧	٤٨,٤٢٣,٢٨٧	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٧٨٨,١١٥	٥٠,٧٨٨,١١٥	-	-	-	-
٢,٣٢٩,٣٢٤	٢,٣٢٩,٣٢٤	-	-	-	-
٥٣,١١٧,٤٣٩	٥٣,١١٧,٤٣٩	-	-	-	-
-	(٢,٤٢٠,٠٠٦)	٢,٤٢٠,٠٠٦	-	-	-
-	(٥,٠٧٨,٨١٢)	-	-	٥,٠٧٨,٨١٢	-
-	(٥,٠٧٨,٨١٢)	-	٥,٠٧٨,٨١٢	-	-
(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٢١,٤٧٧,٧٥٣	٨٢,٣٦٣,٧٥٥	-	٤٥,٦١١,٨٩٩	٥٣,٥٠٢,٠٩٩	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٠٦٦,٣٨٤	٣١,٠٦٦,٣٨٤	-	-	-	-
(٢,٤٠٢,٩١٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠٢,٩١٠)	-	-	-
٢٨,٦٦٣,٤٧٤	٢٩,٠٦٦,٣٨٤	(٤٠٢,٩١٠)	-	-	-
-	(٣,١٠٦,٦٣٨)	-	-	٣,١٠٦,٦٣٨	-
-	(٣,١٠٦,٦٣٨)	-	٣,١٠٦,٦٣٨	-	-
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٢,١٤١,٢٢٧	٦٣,٢١٦,٨٦٣	(٤٠٢,٩١٠)	٤٨,٧١٨,٥٣٧	٥٦,٦٠٨,٧٣٧	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر للسنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول إلى أرباح مستبقاه من بيع استثمارات بالقيمة
العائلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المحول إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٤)
المحول إلى احتياطي عام (إيضاح ١٥)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الربح للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة
المحول إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٤)
المحول إلى احتياطي عام (إيضاح ١٥)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)
أسهم مكافأة صادرة خلال السنة (إيضاح ١٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
٥٠,٧٨٨,١١٥	٣١,٠٦٦,٣٨٤	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١٥٩,٦٤٩	١٥٧,٨٠٠	الربح للسنة
١٦٦,٧٨٤	١٧٢,٩١٦	تعديلات :
-	٣٤٤,٦٠٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٨,٢٩٦)	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٨,٥٩٧,٢٦٦)	(٢٩,٨٤٧,٣٠٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٩٠٤,٠٥٠)	٢٠,٨٦٤,٣٣٣	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٢٤٧,٥٦٣)	(٢,٩٣٠,٤٢١)	أرباح القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٧٥٩,١٦٩)	(١٨٨,١٢٠)	خسائر/(أرباح) غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
(١٤,٧٢٢,٢٦٩)	(١٨,١٨١,٨٠٩)	خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٨٢٥,٩٣٥	١,٤٥٨,٣٧٩	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
(٨,٣٥٧,٢٠٦)	٧,٧٧٣,٢٩١	خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٢٥٧,٧١٠)	١,٧٢٣,٥٧٥	فوائد على الودائع لأجل
٩,٦٥٩,٦١٩	(٥,٦٧٤,٤٤٤)	إيرادات استثمارات أخرى
(٤٧١,٢٧٧)	(١٠٠,٢٤٧)	الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٤,٥٦٢,٣٧١)	٥,٥٧٥,١٠٨	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
(٩٥,٤٦٥)	(٦٨,٤٦١)	النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٥,٢٥٨,٤٧٥)	١٠,٦٨٧,٢٠١	(النقص/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
(١٢٤,٦٠١)	(٥,٣٢٦)	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٥,٣٨٣,٠٧٦)	١٠,٦٨١,٨٧٥	الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
		النقص في المطلوب لأطراف ذات علاقة
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٤٣٠,٥٠٨)	(٢٧,٩٨٧)	شراء ممتلكات ومعدات
١٣٠,٠٠٠	-	عائدات بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٣٧١,٧٠٢)	(١١,٦٠٩,٠٧٩)	شراء استثمارات عقارية
١,٠٢٠,٦٤٧	٣,١٢٩,٨٩٧	النقص في ودائع لأجل مرهونة لدى البنوك
٢٨,٦٠٨,١٧٣	١١,٣٩١,٨٢٧	النقص في ودائع لأجل تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر
(٨٨,١٤٣,٠١٤)	(٩٨,٩٨٦,٧٣٢)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٦٣٨,١٩٢	-	عائدات استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٩٩,٢٥٠,٧٠٦	٤١,٦٤٩,٣٢٣	الدخل الشامل الآخر
١٣,٣٨٨,٧٩٠	١٤,٨٧٤,٥٤٩	عائدات استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٧٥٩,١٦٩	١٨٨,١٢٠	أو الخسائر
٣٠٨,٥٣٤	١٤٨,٧٦٣	إيرادات استثمارات عقارية
١,٠٢٤,٩٤٥	٣,١٥٨,٤٩٧	فوائد مقبوضة على الودائع لأجل
٦٧,١٨٣,٩٣٢	(٣٦,٠٨٢,٨٢٢)	توزيعات أرباح مقبوضة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	الدخل الشامل الآخر
(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مقبوضة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٢٢,٦٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح أو الخسائر
٣٩,٢٠٠,٨٥٦	(٥٥,٤٠٠,٩٤٧)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية
٣٤,٣١٦,٩٠٣	٧٣,٥١٧,٧٥٩	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٧٣,٥١٧,٧٥٩	١٨,١١٦,٨١٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
		توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
		صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٢)

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع - دبي ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٩٢ . وتم تسجيلها حسب قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٦. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه والتأمين على الحياة وحتى تاريخه فإن الشركة تمارس أعمال التأمينات العامة فقط. تمارس الشركة نشاطاتها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي .

تمت الموافقة على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي خلال الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٤. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الشريعة للإشراف على الامتثال وعرض البيانات المالية وفقاً لأحكام الشريعة. أصدرت الشركة في سنة ٢٠١٥ عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة، مثل السيارات والبحري والحريق والهندسة والطبي ومخاطر الحوادث العامة (تعرف معاً بالتكافل العام). كما تغير اسم الشركة إلى الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع- تكافل اسكنا للتأمين خلال العام ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 التي أصبح معمول بها للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة يسري للفترة السنوية

التي تبدأ في أو بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ *الأدوات المالية: العرض*، والتي تتعلق بتطبيق توجيهات حول مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية. ١ يناير ٢٠١٤
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ *الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد*: ١ يناير ٢٠١٤
- تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يكون قد تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - *إرشادات حول منشآت الاستثمار*: ١ يناير ٢٠١٤
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، معياراً نهائياً بشأن منشآت الاستثمار، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً لمنشأة الاستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مسبق

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

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

- 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 سيتم العمل بفئة جديدة من فئات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يُحقق الغرض المرجو منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نموذج انخفاض قيمة جديد قائم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذمم الإيجارية المدينة، وموجودات العقود وبعض تعهدات القروض المبرمة خطياً وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ نظاماً قائماً وحيداً يرتكز على خمس خطوات يتعين تطبيقه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨
لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة
المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب
محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصور من
موجودات حيوية كمتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي
الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع
الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على
ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة
الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً
للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو
باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار
المحاسبي الدولي رقم ٢٨، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة
بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تنطبق لبعض المعوقات الواقعية التي
يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
١ يوليو ٢٠١٤
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ -
٢٠١٢، والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٢
و ٣ و ٨ و ١٣ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٦ و ٣٨ و ٢٤.
١ يوليو ٢٠١٤
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ -
٢٠١٣، والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١
و ٣ و ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
١ يوليو ٢٠١٤
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين حيث توضح
التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو
من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

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

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

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

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، أو عندما تكون معمولاً بها. كما وتتوقع الشركة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وعلى الرغم من أنه قد ينتج عن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثيراً جوهرياً على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة، إلا أنه لا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول بشأن التأثيرات الناتجة عن التطبيق وذلك إلى أن تجري الشركة مراجعة شاملة ومفصلة للمعيار.

٣- مخلص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير الإعداد

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

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات العقارية والأدوات المالية التي يتم قياسها بإعادة التقييم أو التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة الموضحة في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

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 المجموعة 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.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية "تتمة"

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 الناتجة عن استخدام المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى الأول أو الثاني أو الثالث 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.

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ التعريف

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

٣-٣-٢ الاعتراف والقياس

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

٣-٣-٣ عقود التأمين - قصيرة الأجل

تكتتب الشركة عقود تأمين - قصيرة الأجل فقط . تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية، والتأمين على الممتلكات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٣ عقود التأمين - قصيرة الأجل "تتمة"

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

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

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

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

٣-٣-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة "تتمة"

تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند إستحقاقها .

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل. تستدل الشركة على وجود انخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة.

٣-٣-٥ مطلوبات عقود التأمين

تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتتبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ التقرير . يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ٢٥% و ٤٠% للبحري وغير البحري على التوالي. تحتسب الأقساط غير المكتسبة بالطريقة أعلاه (بعد تنزيل حصة إعادة التأمين)، حيث تتماشى هذه الطريقة مع التشريعات المتعلقة بشركات التأمين. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة ١/٨ يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استدراكها على مدى فترة البوليصة .

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

٣-٣-٦ تعويضات الحطام والتنازل

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٧ اختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات العقود بعد طرح تكاليف الإستحواذ المؤجلة . يتم إدراج أي عجز ضمن بيان الدخل وذلك مباشرة بإطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة أولاً وتكوين مخصص للخسائر الناتجة عن إختبارات كفاية الإلتزام .

٣-٣-٨ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

٣-٤ الاعتراف 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 الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية (إيضاح ٣-٣).

٣-٤-٢ إيرادات العمولات

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

٣-٤-٣ إيرادات الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد من الموجودات عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الإقتصادية لمصلحة الشركة وإمكانية قياس المبلغ 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 عند الاعتراف المبدئي .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات "تتمة"

٣-٤-٤ إيرادات التوزيعات

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

٣-٤-٥ إيرادات الإيجارات

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود .

٣-٥ العملات الأجنبية

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

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات خلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تحويل البنود النقدية 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 تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية .

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف في بيان الدخل في السنة التي تنشأ فيها.

٣-٦ مخصصات الموظفين

٣-٦-١ 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% من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة. إن إلزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في بيان الدخل.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ مخصصات الموظفين " تنمة "

٣-٦-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم إحتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم إحتسابها بناءً على الراتب الحالي وعدد سنوات الخدمة المتراكمة لموظفي الشركة بنهاية فترة التقرير .

٣-٧ ممتلكات ومعدات

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

يتم إحتساب الإستهلاك وذلك بهدف إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة الخدمة المتوقعة للأصل والقيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة وإظهار أثر أي تغيير في هذه التقديرات خلال الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

يتم حذف عناصر الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا تتوقع الشركة أي فوائد إقتصادية مستقبلية من إستخدامها. إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أو حذف عنصر من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل والمعترف به في بيان الدخل.

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على مدى ٤ سنوات .

٣-٨ الإستثمارات العقارية

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

يتم شطب الإستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والانتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع اقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها . يتم الاعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو استبعاد الإستثمارات العقارية في بيان الدخل للفترة التي تم خلالها السحب أو الاستبعاد.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٨ الاستثمارات العقارية "تتمة"

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عند حدوث تغيير في الاستخدام مثبت في نهاية فترة الاستخدام للمالك، عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من استثمارات عقارية لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً تحسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون ووسطاء مدرجون.

٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مالي تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً 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 الاستخدام. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل، و الذي لم يتم تعديل التقديرات الخاصة بالتدفقات النقدية الخاصة به.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة انخفاض القيمة تحمل مباشرة على بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٩ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة "تتمة"

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الانخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

٣-١٠ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية (قانونية أو استدلالية) كنتيجة لأحداث سابقة، والتي قد تتطلب إلتزاماً على الشركة يمكن تقديره بشكل معقول .

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

٣-١١ الموجودات المالية

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

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

طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات العائد على الفترات المرتبطة بها . معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١١-١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله في النقد في الصندوق وأرصدة الودائع تحت الطلب لدى البنوك وأية استثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية قابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر التغير في القيمة .

٣-١١-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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 الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي .

ويتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة التقرير، ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٣-٢٦ .

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عند تثبيت حق الشركة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات.

٣-١١-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه (لكل أداة على حدة) بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

يتم تصنيف الموجودات 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، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١١-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر "تتمة"

يتم قياس الاستثمارات بأدوات الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الدخل الشامل الآخر والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات في بيان الدخل ولكن يعاد تصنيفه ضمن الأرباح المستبقاه.

قامت الشركة بتصنيف كافة الاستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ الإيرادات، ما لم تكن تمثل تلك التوزيعات إسترداد جزء من تكلفة الاستثمارات .

٣-١١-٤ ذمم التأمين المدينة والأخرى

يتم قياس ذمم التأمين المدينة وأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير ذي أهمية.

٣-١١-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١١-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

بعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي أو الوطني والتي ترتبط بعدم سداد تلك الذمم المستحقة.

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

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الاعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٣-١١-٦ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف 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 بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٢ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٢-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٢-٢ أدوات الملكية

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

٣-١٢-٣ المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو " كمطلوبات مالية أخرى".

٣-١٢-٤ المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة والأخرى والمطلوب لأطراف ذات علاقة "كمطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مطروحاً منها تكاليف المعاملات. يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير مادي.

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

٣-١٢-٥ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها .

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. 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.

٤-١ الافتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٤-٢)، والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية.

٤-١-١ تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الاستثمار كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند شراء تلك الاستثمارات. عند اتخاذ أحكامها فيما إذا كانت هذه الاستثمارات هي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أخذت إدارة الشركة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن الاستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

٤-٢-١ تقييم 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 بنهاية كل فترة تقرير والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية كل فترة تقرير. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بتاريخ كل بيان مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

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

٤-٢-٣ اختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، والإدعاءات المستلمة، والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

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

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	سيارات درهم	أثاث وتركيبات درهم	التكلفة
٣,٣٩٧,٧٧٤	٣٣١,٣٠٠	٣,٠٦٦,٤٧٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٣٠,٥٠٨	٣٥٧,٣٥٠	٧٣,١٥٨	إضافات خلال السنة
(٣١٢,٥٠٠)	(٣١٢,٥٠٠)	-	استبعادات خلال السنة
٣,٥١٥,٧٨٢	٣٧٦,١٥٠	٣,١٣٩,٦٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٧,٩٨٧	-	٢٧,٩٨٧	إضافات خلال السنة
٣,٥٤٣,٧٦٩	٣٧٦,١٥٠	٣,١٦٧,٦١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣,١٠٧,٤٩٣	١٩١,١٥٠	٢,٩١٦,٣٤٣	الإستهلاك المتراكم
١٥٩,٦٤٩	٨٣,٥٨٢	٧٦,٠٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٢٤٠,٧٩٦)	(٢٤٠,٧٩٦)	-	الإستهلاك للسنة
٣,٠٢٦,٣٤٦	٣٣,٩٣٦	٢,٩٩٢,٤١٠	مشطوب عند الاستبعاد
١٥٧,٨٠٠	٩٠,٩٦٣	٦٦,٨٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,١٨٤,١٤٦	١٢٤,٨٩٩	٣,٠٥٩,٢٤٧	الإستهلاك للسنة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٥٩,٦٢٣	٢٥١,٢٥١	١٠٨,٣٧٢	القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٨٩,٤٣٦	٣٤٢,٢١٤	١٤٧,٢٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تشمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٢,٩ مليون درهم (٢٠١٣ : ٢,٨ مليون درهم) .

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

٦- استثمارات عقارية

أراضي	عقارات قيد الإنشاء	عقارات أخرى	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٤	٢٢,٦٠١,٦٤٨	٢,٤١٩,٠٧١	٢٠١,٥٤٣,٤٧٥
الرصيد كما في ١ يناير	٢٢,٦٠١,٦٤٨	٢,٤١٩,٠٧١	٢٢٦,٥٦٤,١٩٤
إضافات خلال السنة	-	-	١١,٦٠٩,٠٧٩
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	٣,٠٤٥,٣٨٤	-	٢٦,٨٠١,٩٢٣
٢٠١٤	٢٥,٦٤٧,٠٣٢	١٤,٠٢٨,١٥٠	٢٢٨,٣٤٥,٣٩٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٥,٦٤٧,٠٣٢	١٤,٠٢٨,١٥٠	٢٦٨,٠٢٠,٥٨٠
٢٠١٣	٢٢,٥٧٧,١٢٨	٣٤٥,٨٦٩	١٨٢,٦٧٢,٢٢٩
الرصيد كما في ١ يناير	٢٢,٥٧٧,١٢٨	٣٤٥,٨٦٩	٢٠٥,٥٩٥,٢٢٦
إضافات خلال السنة	-	٢,٠٧٣,٢٠٢	٢,٣٧١,٧٠٢
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	٢٤,٥٢٠	-	١٨,٥٩٧,٢٦٦
٢٠١٣	٢٢,٦٠١,٦٤٨	٢,٤١٩,٠٧١	٢٠١,٥٤٣,٤٧٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٢,٦٠١,٦٤٨	٢,٤١٩,٠٧١	٢٢٦,٥٦٤,١٩٤

تم تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بناءً على تقييم من قبل مقيمين مستقلين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على المدخلات الغير منظورة (مستوى ٣).

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لعقارات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الحالي للعقارات يمثل الاستخدام الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

تم قياس الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء بالتكلفة حيث أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بصورة يمكن الاعتماد عليها، ولكن في اعتقاد الإدارة أنه يمكن تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية عند إتمام الإنشاء.

تتضمن الاستثمارات العقارية بمبلغ ٨,٠٤ مليون درهم (٢٠١٣ : ١١,٠٤ مليون درهم) مسجلة بإسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

إن الاستثمارات العقارية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية والناجمة عن عقود إيجارات تشغيلية وكذلك المصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بإدارتها كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٤,٥٢٧,٤٨٢	١٦,٢٩٥,٤٢٦	إيرادات الإيجارات
(١,١٣٨,٦٩٢)	(١,٤٢٠,٨٧٧)	مصاريف تشغيلية مباشرة
١٣,٣٨٨,٧٩٠	١٤,٨٧٤,٥٤٩	إيرادات استثمارات عقارية (إيضاح ١٩)

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

٧- استثمارات مالية

إن استثمارات الشركة كما في نهاية فترة التقرير موضح كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٠,٠٠٠	٣٤٧,٠٩٠	أوراق ملكية مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٢٢,٨٣٥	٢,٤٢٢,٨٣٥	أوراق ملكية غير مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,١٧٢,٨٣٥	٢,٧٦٩,٩٢٥	
		استثمارات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,١٨٤,١٥٣	٦٠,٥٨٧,٦٥٠	أوراق ملكية مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة
٥١٥,٣٥٨	٥١٥,٣٥٨	أوراق ملكية غير مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٦٩٩,٥١١	٦١,١٠٣,٠٠٨	

كانت الحركة على الاستثمارات المالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٨,٦٥٥,٥٩٠	٢١,٦٩٩,٥١١	١٢,٨٨١,٧٠٣	٣,١٧٢,٨٣٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٨٨,١٤٣,٠١٤	٩٨,٩٨٦,٧٣٢	-	-	مشتريات خلال السنة
(٨٧,٠٠٣,١٤٣)	(٣٨,٧١٨,٩٠٢)	(٩,٧٠٨,٨٦٨)	-	استبعادات خلال السنة
١,٩٠٤,٠٥٠	(٢٠,٨٦٤,٣٣٣)	-	(٤٠٢,٩١٠)	التغير في القيمة العادلة
٢١,٦٩٩,٥١١	٦١,١٠٣,٠٠٨	٣,١٧٢,٨٣٥	٢,٧٦٩,٩٢٥	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

٨- ودائع إلزامية

تتمثل الودائع الإلزامية في وديعة ثابتة مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة لصالح هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة وذلك وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

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

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٢٧,١٠٨,٧٦٤	١٧,٧٤٠,٥١٩
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠
٣١,٢٢٩,١٢٤	٣٤,٩٢٢,٩٢٥
<u>٦٣,٩٣٧,٨٨٨</u>	<u>٥٨,٢٦٣,٤٤٤</u>
١٨,٨٤٧,٣٢٧	١٠,٩٢٣,١٠٦
٩,١٢٣,٤٥٩	٩,٢٧٤,٣٨٩
<u>٢٧,٩٧٠,٧٨٦</u>	<u>٢٠,١٩٧,٤٩٥</u>
٨,٢٦١,٤٣٧	٦,٨١٧,٤١٣
٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٢,١٠٥,٦٦٥	٢٥,٦٤٨,٥٣٦
<u>٣٥,٩٦٧,١٠٢</u>	<u>٣٨,٠٦٥,٩٤٩</u>

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

قابل للاسترداد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

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

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

٢٠١٣					
إجمالي	حصة إعادة تأمين	صافي	إجمالي	حصة إعادة تأمين	صافي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٩,٣٠٥,٨٢٧	(٨,٦١٩,٩٠٦)	١٩,٣٠٥,٨٢٧	٨,٢٦١,٤٣٧	(١٨,٨٤٧,٣٢٧)	٢٧,١٠٨,٧٦٤
٤,٦٠٠,٠٠٠	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٠٠,٠٠٠
١٥,٢٨٥,٩٢١	(٨,٦١٩,٩٠٦)	٢٣,٩٠٥,٨٢٧	١٣,٨٦١,٤٣٧	(١٨,٨٤٧,٣٢٧)	٣٢,٧٠٨,٧٦٤
(٣٠,٧١٩,٥٢٧)	١٦,٦٣٨,٤٩٨	(٤٧,٣٥٨,٠٢٥)	(٣٦,٠٣٩,٩٥٠)	١٩,٥٩٦,٩٥١	(٥٥,١٣٦,٩٠١)
٢٩,٢٩٥,٠٤٣	(٢٦,٨٦٥,٩١٩)	٥٦,١٦٠,٩٦٢	٣٤,٥٩٥,٩٢٦	(١١,٦٧٢,٧٣٠)	٤٦,٢٦٨,٦٥٦
١٣,٨٦١,٤٣٧	(١٨,٨٤٧,٣٢٧)	٣٢,٧٠٨,٧٦٤	١٢,٤١٧,٤١٣	(١٠,٩٢٣,١٠٦)	٢٣,٣٤٠,٥١٩
٨,٢٦١,٤٣٧	(١٨,٨٤٧,٣٢٧)	٢٧,١٠٨,٧٦٤	٦,٨١٧,٤١٣	(١٠,٩٢٣,١٠٦)	١٧,٧٤٠,٥١٩
٥,٦٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	-	٥,٦٠٠,٠٠٠
١٣,٨٦١,٤٣٧	(١٨,٨٤٧,٣٢٧)	٣٢,٧٠٨,٧٦٤	١٢,٤١٧,٤١٣	(١٠,٩٢٣,١٠٦)	٢٣,٣٤٠,٥١٩
١٩,٣٧٨,٧٦٨	(١٠,٩٩٣,٦٧٤)	٣٠,٣٧٢,٤٤٢	٢٢,١٠٥,٦٦٥	(٩,١٢٣,٤٥٩)	٣١,٢٢٩,١٢٤
٢٠,١٠٥,٦٦٥	(٩,١٢٣,٤٥٩)	٢٩,٢٢٩,١٢٤	٢٣,٦٤٨,٥٣٦	(٩,٢٧٤,٣٨٩)	٣٢,٩٢٢,٩٢٥
(١٧,٣٧٨,٧٦٨)	١٠,٩٩٣,٦٧٤	(٢٨,٣٧٢,٤٤٢)	(٢٠,١٠٥,٦٦٥)	٩,١٢٣,٤٥٩	(٢٩,٢٢٩,١٢٤)
٢,٧٧٢,٨٩٧	١,٨٧٠,٢١٥	٨٥٦,٦٨٢	٣,٥٤٢,٨٧١	(١٥٠,٩٣٠)	٣,٦٩٣,٨٠١
٢٢,١٠٥,٦٦٥	(٩,١٢٣,٤٥٩)	٣١,٢٢٩,١٢٤	٢٥,٦٤٨,٥٣٦	(٩,٢٧٤,٣٨٩)	٣٤,٩٢٢,٩٢٥

أقساط تأمين غير مكتسبة
المجموع في بداية السنة

الزيادة خلال السنة
المحور خلال السنة

صافي الزيادة/النقص) خلال السنة
(إيضاح ١٨)

المجموع في نهاية السنة

المطالبات

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها

المجموع في بداية السنة

مطالبات مسددة خلال السنة

مطالبات منكدة خلال السنة

المجموع في نهاية السنة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها

المجموع في نهاية السنة

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

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٦,٠٧٤,٨٦٤	١٢,٥٦٣,٠٣٩
(٢٨٨,٧٠٧)	(٥٧٨,٥٠٢)
٥,٧٨٦,١٥٧	١١,٩٨٤,٥٣٧
٢,١٥٨,٩٥٩	٣,٣٦٢,٣٥٤
(٩٣٨,٧٦٠)	(٩٩٣,٥٦٨)
١,٢٢٠,١٩٩	٢,٣٦٨,٧٨٦
٩٥٦,٤٨٠	٣٢١,٣٤٤
٧,٩٦٢,٨٣٦	١٤,٦٧٤,٦٦٧
١٤,٢٤٣,٩٣٤	٥,٤٦٣,٩٢٥
٢٢,٢٠٦,٧٧٠	٢٠,١٣٨,٥٩٢

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين

المطلوب من حملة البوالص
مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلهامطلوب من شركات تأمين
مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها

المطلوب من شركات إعادة التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة وأخرى

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء الشركة لسداد مديونياتهم هي ٩٠ يوماً. إن ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها ما بين ٩٠ و ١٨٠ يوماً يتم مراقبتها من قبل الشركة بما يتعلق بالإسترداد . تم حصر ذمم حملة البوالص البالغ عمرها أكثر من ١٨٠ يوماً بهدف تحديد المبالغ التي من المتوقع عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة بالإضافة إلى تحديد مخصص لعملاء محددين.

تتبنى الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة إئتمانية. تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل. بلغ الرصيد المستحق من أكبر عميل لدى الشركة بنهاية السنة مبلغ ٥٢٣,٦٨٧ درهم (٢٠١٣ : ٧٣٣,٧٥٨ درهم) ولم تقم الشركة بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابلته حيث أن عمر الرصيد المستحق أقل من ٩٠ يوماً.

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

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

فيما يلي تحليل أعمار ذمم التأمين وإعادة التأمين المستحقة :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦,١٤٣,٣٠٧	٩,٧٤٢,٨١٠	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة
١,٤٨٩,٢٨٣	٤,٩١٧,٠٨٠	مستحقة وغير منخفضة القيمة:
٣٣٠,٢٤٦	١٤,٧٧٧	٩٠ - ٣٦٥ يوماً
١,٨١٩,٥٢٩	٤,٩٣١,٨٥٧	أكثر من ٣٦٥ يوماً
١,٢٢٧,٤٦٧	١,٥٧٢,٠٧٠	مستحقة ومنخفضة القيمة
٩,١٩٠,٣٠٣	١٦,٢٤٦,٧٣٧	المجموع

الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١,٢٢٧,٤٦٧	١,٢٢٧,٤٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	٣٤٤,٦٠٣	مخصص خلال السنة
١,٢٢٧,٤٦٧	١,٥٧٢,٠٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار أي تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء الشركة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ التقرير. إن اعتبار مخاطر الملاءة المالية محدودة بسبب أن حجم العملاء كبير وانها غير ذات صلة. وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها والتي تم تخصيصها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

١١ - مطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ التقرير، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		المطلوب من أطراف ذات علاقة:
٣,٣٤٧,٦١٥	٣,٤٤٦,٨٦٣	الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.)، دبي
٣٦٦	١,٣٦٥	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>٣,٣٤٧,٩٨١</u>	<u>٣,٤٤٨,٢٢٨</u>	
		المطلوب لأطراف ذات علاقة:
٥٨,٦٢٠	-	الكاظم للعقارات، دبي
٤,٠٠٠	-	مجموعة الكاظم، دبي
٧,٠٩٠	١,٢٤٩	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>٦٩,٧١٠</u>	<u>١,٢٤٩</u>	

إن الأرصدة المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بإعطاء أو أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة. لم يتم تسجيل أي مصروف خلال السنة مقابل ديون معدومة أو ديون مشكوك في تحصيلها بما يتعلق بدمج مع أطراف ذات علاقة.

المعاملات :

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٥٨٠,٥١٤	٥٤٨,١٤٠	أقساط تأمين خاصة بأطراف ذات علاقة
٦٢٦,٧٥٥	١٣٥,٤٣٨	مصاريف إدارية
١٣,٠١٧,١٩٧	١٣,٠١٩,٦٣٩	أقساط تأمين مكتتبة من خلال وسيط ذو علاقة
١,٨٢٩,٤٩٤	١,٧٨٨,٧٣٧	عمولات مدفوعة
٩٩,٥٣٦	٩٦,٣١٥	مطالبات مدفوعة
٦٧٨,٣٤٥	٦٧٨,٣٤٥	إيجار المكتب

تمت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها مع الإدارة.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدرء الرئيسيين :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١,٦٢٧,٥٨٢	٢,٩٥٠,٣٧١	منافع قصيرة الأجل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	منافع طويلة الأجل
١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

١٢ - أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦٣,٧٢٧,٠٦٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٦٧,٨٧٣	١٦٨,٠٢٦	حسابات تحت الطلب
٣٤,١٤٤,٥٥٠	١٢,٩٤٨,٧٨٦	حسابات جارية ونقد في الصندوق
٩٨,٠٣٩,٤٨٣	٢٨,١١٦,٨١٢	

تراوحت نسبة فائدة البنوك على الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب بين ٠,٧٥% و ١% (٢٠١٣: ٠,٨٤% و ١,٥%).

لا تتضمن الودائع لأجل أية مبالغ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣,١ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للشركة.

تتمثل أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق فيما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٩٧,٨٦٧,٩٣٣	٢٧,٩٤٥,١٠٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٧١,٥٥٠	١٧١,٧٠٤	خارج الإمارات العربية المتحدة
٩٨,٠٣٩,٤٨٣	٢٨,١١٦,٨١٢	

١٣ - رأس المال

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل :

١٥٤ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

(٢٠١٣ : ١٤٠ مليون سهم)

خلال العام، تمت زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٤ مليون درهم عن طريق إصدار ١٤ مليون سهم مكافأة بقيمة ١ درهم للسهم. تمت الموافقة على عملية الإصدار من قبل المساهمين خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٤ (إيضاح ٢٨)

١٤ - احتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، تقوم الشركة بتكوين احتياطي قانوني باقتطاع ما نسبته ١٠% من الربح السنوي إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون. تم تحويل مبلغ ٣,١١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٥,٠٨ مليون درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

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

١٥ - احتياطي عام

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الاحتياطي العام. يمكن استخدام الاحتياطي الإستراتيجي لأي غرض يحدد بناءً على موافقة المساهمين وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. تبقى التحويلات قائمة حتى يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. تم تحويل مبلغ ٣,١١ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٥,٠٨ مليون درهم) إلى الاحتياطي العام.

١٦ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١,٥٨٠,٠١٠	١,٦٢٢,١٩٣	الرصيد في بداية السنة
١٦٦,٧٨٤	١٧٢,٩١٦	المحمل خلال السنة
(١٢٤,٦٠١)	(٥,٣٢٦)	المدفوع خلال السنة
<u>١,٦٢٢,١٩٣</u>	<u>١,٧٨٩,٧٨٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤,٧٨٥,٥٩٧	٤,٨٧٥,٨٤٩	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٣,٧٠٣,٦٥٤	٤,٥١١,٨١٧	ذمم دائنة ناتجة عن نشاطات التأمين
٧,٤٣٨,٣٩٩	٩,٥٨٣,٧٧٦	المطلوب لشركات التأمين
٤,٨٤٣,٠١٤	٤,٥٣١,٧٤٨	المطلوب لشركات إعادة التأمين
<u>٢٠,٧٧٠,٦٦٤</u>	<u>٢٣,٥٠٣,١٩٠</u>	احتياطي أقساط محتجزة
٥,٦١٢,٧٨٨	٨,٤٥٥,٣٧٠	ذمم دائنة أخرى :
<u>٢٦,٣٨٣,٤٥٢</u>	<u>٣١,٩٥٨,٥٦٠</u>	مصاريف مستحقة وأخرى

إن معدل فترة السماح الممنوحة للشركة لتسديد مديونيتها هي ٩٠ يوم. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة السماح المتفق عليها.

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

١٨ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٧٥,٦١٥,٠٥٤	٨٤,٥٤٤,٩٨٦
(٨٥٦,٦٨٢)	(٣,٦٩٣,٨٠١)
٧٤,٧٥٨,٣٧٢	٨٠,٨٥١,١٨٥
(٢٤,٧٩٥,٦٩٥)	(٢٤,٩٠٣,٧٢٧)
(١,٨٧٠,٢١٥)	١٥٠,٩٣٠
(٢٦,٦٦٥,٩١٠)	(٢٤,٧٥٢,٧٩٧)
٤٨,٠٩٢,٤٦٢	٥٦,٠٩٨,٣٨٨

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٩ - إيرادات استثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
١٢,٢٤٧,٥٦٣	٢,٩٣٠,٤٢١
١,٩٠٤,٠٥٠	(٢٠,٨٦٤,٣٣٣)
٧٥٩,١٦٩	١٨٨,١٢٠
٣٠٨,٥٣٤	١٤٨,٧٦٣
١,٠٢٤,٩٤٥	٣,١٥٨,٤٩٧
١٨,٥٩٧,٢٦٦	٢٩,٨٤٧,٣٠٧
١٣,٣٨٨,٧٩٠	١٤,٨٧٤,٥٤٩
٥٨,٢٩٦	-
٤٨,٢٨٨,٦١٣	٣٠,٢٨٣,٣٢٤

أرباح من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

(خسائر)/أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح أو الخسائر

فوائد ودائع لأجل

توزيعات أرباح استثمارات :

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

إيرادات من استثمارات عقارية (إيضاح ٦)

الربح من بيع استثمارات عقارية

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

٢٠- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١١,٢٤٤,٥٨١	١٣,٠٧٣,٤٤٤	تكلفة الموظفين
١٥٩,٦٤٩	١٥٧,٨٠٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات

٢١- الربح الأساسي للسهم

يحتسب العائد للسهم الواحد بتقسيم الربح على عدد الأسهم العادية القائمة كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٠,٧٨٨,١١٥	٣١,٠٦٦,٣٨٤	الربح للسنة (درهم)
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم القائمة
٠,٣٣	٠,٢٠	الربح الأساسي و المخفض للسهم (درهم)

بغرض احتساب الربح الأساسي للسهم خلال عام ٢٠١٣ تم تعديل عدد الأسهم القائمة لكي يتضمن ما نتج عن إصدار ١٤ مليون سهم منحة خلال السنة الحالية (إيضاح ١٣ و ٢٨).
تساوي الأرباح المخفضة للسهم الأرباح الأساسية للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية تؤثر على أرباح السهم عند تنفيذها.

٢٢- النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق وفي البنوك بإستثناء الودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور والودائع لأجل المرهونة. إن النقد وما يعادله كما في نهاية السنة كما تم إظهاره في بيان التدفقات النقدية يمكن تسويته إلى البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٩٨,٠٣٩,٤٨٣	٢٨,١١٦,٨١٢	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١٢)
(٢١,٣٩١,٨٢٧)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لأجل تستحق السداد بعد ٣ أشهر
(٣,١٢٩,٨٩٧)	-	ودائع لأجل مرهونة
٧٣,٥١٧,٧٥٩	١٨,١١٦,٨١٢	

٢٣- الإلتزامات والمطلوبات المحتملة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠,٧٢٠,٠٢٥	١٠,٩١٤,٨٨٢	خطابات ضمان
١٤,٢٩٨,٧٣٢	٤,٦٨٤,٩٦٦	إلتزامات رأسمالية

تتضمن الإلتزامات الرأسمالية استثمارات عقارية قيد الإنشاء والتي من المتوقع أن يتم الإنتهاء من إنشائها في

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

٢٤- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لعقود التأمين حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الإدعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإدعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية . كما أن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين . لقد قامت الشركة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من إدعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة .

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، طبيعة الصناعة والمنطقة الجغرافية . يتم وضع حدود للتأمين لدعم طريقة الاختيار الأفضل .

٢٤-١ تكرار وحدة المطالبات

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

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

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

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-١ تكرار وحدة المطالبات "تتمة"

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم و ٢,٥٠٠ درهم و ٤٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد للسيارات أو التأمين الصحي والتأمينات الأخرى على التوالي. 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 كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

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

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

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

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

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

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

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بها . بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها في نهاية فترة التقرير .

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

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام 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 الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة . فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة (قبل إعادة التأمين) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة .

نوع المخاطر	٢٠١٤	٢٠١٣
تأمينات السيارات	١٠.٥%	٨.٩%
تأمينات أخرى	٣.٣%	٦.٧%

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

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الإقتراضات

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

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

٢٤-٤ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٢٠١٣			٢٠١٤		
نوع المخاطر			نوع المخاطر		
المجموع	أخرى	تأمينات السيارات	المجموع	أخرى	تأمينات السيارات
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
٧١,٠٤٤,١٤٣	٥٢,٤٤٩,٣٨٩	١٨,٥٩٤,٧٥٤	٧١,٣٧٢,٤١٥	٤٨,١٠٢,٦١٤	٢٣,٢٦٩,٨٠١
٤,٣٨٢,٤٥٢	١,٥٤٤,٨٥٢	٢,٨٣٧,٦٠٠	٤,٨٠٢,٦٨٧	١,٦٢٩,٦٨٧	٣,١٧٣,٠٠٠
الإجمالي					
الصافي					

٢٤-٥ مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٠,٧ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٢,٢ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٧٠% (٢٠١٣ : ٦٧%) والتي جاءت في معظمها من تأمين السيارات والتأمين الصحي. إن هذا النوع من المخاطر تم تغطيته بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين.

خلال عام ٢٠١٤ بلغ إجمالي عائدات الشركة من العمولات مبلغ ٥,٢ مليون درهم (٢٠١٣ : ٥,٣ مليون درهم). تنتج هذه العوائد بصورة رئيسية من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي لربح التأمين .

نظراً لإحتفاظ الشركة بنسبة مخاطر منخفضة تبلغ ٢٠% (٢٠١٣ : ٢٤%) من حجم أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ بها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحتفظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ من ٥٥% إلى ٦٥% وبالتالي لا يوجد أي تأثيرات مالية هامة على أرباح أعمال التأمين .

٢٥- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

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

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

٢٥- إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به

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

٢٦- الأدوات المالية

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

إن تلك المخاطر تنشأ بسبب فتح مراكز فيما يتعلق بسعر الفائدة، العملات وأدوات الملكية حيث تتعرض جميعها إلى مخاطر عامة وخاصة نتيجة لحركات السوق. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها ومطلوباتها المالية، تتمثل في مخاطر معدل سعر الفائدة ومخاطر أسعار أدوات الملكية.

٢٦-١ أهم السياسات المحاسبية

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

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

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢-٢٦ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	الموجودات المالية
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣,١٧٢,٨٣٥	٢,٧٦٩,٩٢٥	الشامل الآخر
٢١,٦٩٩,٥١١	٦١,١٠٣,٠٠٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٢١,٣١٦,٢٨٠	١٩,٢٣٧,٨٨٧	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣,٣٤٧,٩٨١	٣,٤٤٨,٢٢٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٩٨,٠٣٩,٤٨٣	٢٨,١١٦,٨١٢	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>١٥٧,٥٧٦,٠٩٠</u>	<u>١٢٤,٦٧٥,٨٦٠</u>	مجموع الموجودات المالية
		المطلوبات المالية
٢٦,٣٨٣,٤٥٢	٣١,٩٥٨,٥٦٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٦٩,٧١٠	١,٢٤٩	مطلوب لأطراف ذات علاقة
<u>٢٦,٤٥٣,١٦٢</u>	<u>٣١,٩٥٩,٨٠٩</u>	مجموع المطلوبات المالية

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة

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. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب تقييم وإفتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

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 تحديد القيمة العادلة.

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة				
من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية مدرجة	٦٠,٥٨٧,٦٥٠	-	-	٦٠,٥٨٧,٦٥٠
أوراق ملكية غير مدرجة	-	-	٥١٥,٣٥٨	٥١٥,٣٥٨
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر				
أوراق ملكية مدرجة	٣٤٧,٠٩٠	-	-	٣٤٧,٠٩٠
أوراق ملكية غير مدرجة	-	-	٢,٤٢٢,٨٣٥	٢,٤٢٢,٨٣٥
	<u>٦٠,٩٣٤,٧٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,٩٣٨,١٩٣</u>	<u>٦٣,٨٧٢,٩٣٣</u>

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

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية مدرجة	٢١,١٨٤,١٥٣	-	-	٢١,١٨٤,١٥٣
أوراق ملكية غير مدرجة	-	-	٥١٥,٣٥٨	٥١٥,٣٥٨
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر				
أوراق ملكية مدرجة	٧٥٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠
أوراق ملكية غير مدرجة	-	-	٢,٤٢٢,٨٣٥	٢,٤٢٢,٨٣٥
	<u>٢١,٩٣٤,١٥٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٩٣٨,١٩٣</u>	<u>٢٤,٨٧٢,٣٤٦</u>

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٣,٠٣٤,١٠٨	٢,٩٣٨,١٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٩٥,٩١٥)	-	استبعادات خلال السنة
<u>٢,٩٣٨,١٩٣</u>	<u>٢,٩٣٨,١٩٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٤ مخاطر السوق

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية، أسعار الفائدة ومخاطر أسعار أدوات الملكية .

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

٢٦-٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٢٦-٦ مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي:-

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

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

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

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٦ مخاطر الائتمان "تتمة"

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

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

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

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدى كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص، فيما عدا ذمم التأمين المدينة المستحقة كما في نهاية فترة التقرير والبالغة ٥٢٣,٦٨٧ درهم (٢٠١٣ : ٧٣٣,٧٥٨ درهم). تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن تركيز مخاطر الائتمان لم يتعدى ١٠% من مجموع الموجودات النقدية في أي وقت من السنة. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٢٦- الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدى للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية من نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ استحقاق الأداة المالية. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة .

فيما يلي ملخص إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم درهم	١٨١ - ٣٦٥ يوم درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	أقل من ٩٠ يوم درهم	
					الموجودات المالية
٢,٧٦٩,٩٢٥	٢,٧٦٩,٩٢٥	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الأخر
٦١,١٠٣,٠٠٨	-	-	-	٦١,١٠٣,٠٠٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	أو الخسائر
١٩,٢٣٧,٨٨٧	١٨,٦٠٨	٨٣٨,٣٢٣	٩٠٠,١٨٠	١٧,٤٨٠,٧٧٦	وديعة إلزامية
٣,٤٤٨,٢٢٨	-	-	-	٣,٤٤٨,٢٢٨	ذمم تأمين مدينة وأخرى
					مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٥,١٦٨,٠٢٦	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٦٨,٠٢٦	أرصدة لدى البنوك وفي
					الصندوق - بفوائد
١٢,٩٤٨,٧٨٦	-	-	-	١٢,٩٤٨,٧٨٦	أرصدة لدى البنوك وفي
١٢٤,٦٧٥,٨٦٠	١٢,٧٨٨,٥٣٣	٨٣٨,٣٢٣	١٠,٩٠٠,١٨٠	١٠٠,١٤٨,٨٢٤	الصندوق - بدون فوائد
					المطلوبات المالية
٣١,٩٥٨,٥٦٠	٣,٤٣٠,١٨١	١١,٢٠٩,٨٣٧	٤,٩٠٨,٣٢٠	١٢,٤١٠,٢٢٢	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١,٢٤٩	-	-	-	١,٢٤٩	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٣١,٩٥٩,٨٠٩	٣,٤٣٠,١٨١	١١,٢٠٩,٨٣٧	٤,٩٠٨,٣٢٠	١٢,٤١١,٤٧١	

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

٢٦- الأدوات المالية "تمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة "تمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
-	-	-	٣,١٧٢,٨٣٥	٣,١٧٢,٨٣٥
بالقيمة العادلة من خلال				
الدخل الشامل الأخر				
٢١,٦٩٩,٥١١	-	-	-	٢١,٦٩٩,٥١١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح				
أو الخسائر				
-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ودیعة إلزامیة				
١٦,٧٠٨,٠٢٨	٣,١١٩,٤٥٤	١,١٥٨,٥٥٢	٣٣٠,٢٤٦	٢١,٣١٦,٢٨٠
نم تأمین مدینة وأخرى				
٣,٣٤٧,٩٨١	-	-	-	٣,٣٤٧,٩٨١
مطلوب من أطراف ذات علاقة				
أرصدة لدى البنوك وفي				
٥٦,٢٢٧,٠٦٠	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٧٢٧,٠٦٠
الصندوق - بفوائد				
٣٤,٣١٢,٤٢٣	-	-	-	٣٤,٣١٢,٤٢٣
أرصدة لدى البنوك وفي				
١٣٢,٢٩٥,٠٠٣	٣,١١٩,٤٥٤	٨,٦٥٨,٥٥٢	١٣,٥٠٣,٠٨١	١٥٧,٥٧٦,٠٩٠
الصندوق - بدون فوائد				
المطلوبات المالية				
٧,٢٨٦,٥٨٠	٥,٨٠٣,٩١٦	١١,٨٩٥,٤٥٠	١,٣٩٧,٥٠٦	٢٦,٣٨٣,٤٥٢
نم تأمین دائنة وأخرى				
٦٩,٧١٠	-	-	-	٦٩,٧١٠
مطلوب لأطراف ذات علاقة				
٧,٣٥٦,٢٩٠	٥,٨٠٣,٩١٦	١١,٨٩٥,٤٥٠	١,٣٩٧,٥٠٦	٢٦,٤٥٣,١٦٢

٢٦-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ١% سنوياً (٢٠١٣ : ١,٥% سنوياً).

في حال إنخفاض سعر الفائدة ٥٠ نقطة عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في إنخفاض أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٧٥,٠٠٠ درهم تقريباً (٢٠١٣ : إنخفاض بمبلغ ٣٥٧,١٩٤ درهم).

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

٢٦ - الأدوات المالية "تمة"

٢٦-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

تحليل الحساسية

كما بتاريخ التقرير، إذا ما تغيرت القيمة العادلة لأدوات الملكية بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن بيان الدخل/بيان الدخل الشامل سوف يزيد/ينقص بمبلغ ٦,٤ مليون درهم (٢٠١٢ : ٢,٥ مليون درهم) .

الإفتراسات وطرق إختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار أدوات الملكية كما بنهاية فترة التقرير .
- كما بتاريخ التقرير، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع أدوات الملكية وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على بيان الدخل للشركة وكذلك على الدخل الشامل الآخر تم توضيحه فيما تقدم .
- تم استخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار أدوات الملكية لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

٢٧ - معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمين على السيارات وقطاع التأمين الصحي وقطاع التأمينات الأخرى. إن قطاعات أعمال التأمين الأخرى تشمل تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الهندسي، وأنواع تأمين أخرى.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تجري أي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع

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

٢٧ - معلومات قطاعية "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣						للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
المجموع		أخرى		الصحي		السيارات		المجموع		أخرى	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٨,٠٩٢,٤١٢	٦,٨٥٨,٤٩٥	٢٠,٣٩٤,٣٨٩	٢٠,٨٣٩,٥٧٨	٥٦,٠٩٨,٣٨٨	٦,٣٩٨,٨٧٠	٢٣,٨٤٠,٠٠٣	٢٥,٨٥٩,٥١٥	٢٣,٨٤٠,٠٠٣	٢٥,٨٥٩,٥١٥	٢٣,٨٤٠,٠٠٣	٢٥,٨٥٩,٥١٥
(٢٩,٢٩٥,٠٤٣)	(٢,٥٩٠,١٣٣)	(١٢,٩٣٥,٤١٨)	(١٣,٧٦٩,٤٩٢)	(٣٤,٥٩٥,٩٢٦)	٣٦٦,١٢١	(١٨,٣٥٢,٤٨٨)	(١٦,٦٠٩,٥٥٩)	(١٨,٣٥٢,٤٨٨)	(١٦,٦٠٩,٥٥٩)	(١٨,٣٥٢,٤٨٨)	(١٦,٦٠٩,٥٥٩)
(١,٧٢٤,٩٦٠)	١,٥٨٧,٩٣٦	(١,٠٧٨,٩٨٠)	(٢,٢٣٢,٩١٦)	(٢,٢٣٢,٢٨٢)	١,٨٥٠,٦٣٩	(٢,٢٩٨,٤٩٣)	(١,٧٨٥,٤٢٨)	(٢,٢٩٨,٤٩٣)	(١,٧٨٥,٤٢٨)	(٢,٢٩٨,٤٩٣)	(١,٧٨٥,٤٢٨)
٢,١٨٨,٩٢٧	٥٤١,٤٤١	١,٤٦١,٦٦٣	١٨٥,٨٢٣	٧٣٤,٩٧٧	٢,٨٨٩,٨٤٩	(١,٩١٤,٥١٠)	(٢٤٠,٣٦٢)	(١,٩١٤,٥١٠)	(٢٤٠,٣٦٢)	(١,٩١٤,٥١٠)	(٢٤٠,٣٦٢)
٤٨,٢٨٨,٦١٣				٣٠,٢٨٣,٣٢٤							
٣١,٠٥٧٥				٤٨,٠٨٣							
٥٠,٢٨٨,١١٥				٣١,٠٦٦,٣٨٤							
٣١٥,١٦٣,٦٠٠				٣٤٦,٨٩٣,٥١٣							
٩٨,٣٢٧,٣٩٦				٦٧,٢٦٠,٧٥٠							
٤١٣,٤٩٠,٩٩٦				٤١٤,١٥٤,٢٦٣							
٩٢,٠١٣,٢٤٣				٩٢,٠١٣,٠٣٦							

نتائج القطاع:

صافي إيرادات أقساط التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

صافي العمولات

صافي (المكسبة)/المكتسبة

صافي أرباح التأمين

إيرادات الاستثمارات

إيرادات أخرى

الربح للسنة

موجزات ومطلوبات القطاع

موجزات استثمار

موجزات التأمين

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

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

٢٨- توزيعات أرباح مدفوعة و مقترحة

(أ) خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٩ مارس ٢٠١٤، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ٢٠ فلس للسهم الواحد (بإجمالي مبلغ ٢٨ مليون درهم) بالإضافة إلى توزيع أسهم مكافأة بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٤ مليون درهم و ذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٠ مارس ٢٠١٣، وافق المساهمون على دفع توزيعات أرباح نقدية بواقع ١٥ فلس للسهم الواحد (بإجمالي مبلغ ٢١ مليون درهم) و ذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

(ب) خلال إجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ١٢ فبراير ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة ١٥% توزيع أرباح نقدية. هذا وسوف يتم تحديد مكافأة مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوي (٢٠١٣): مكافأة مجلس الإدارة المعتمدة بمبلغ ٢ مليون درهم). تخضع هذه الإقتراحات لموافقة المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٢٩- إعتداد البيانات المالية

تم إعتداد البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٥.