

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٦-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل
١٠	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
٦٤-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية



شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع تقرير مجلس الإدارة

مقدمة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تأسيس الشركة وعنوانها

تأسست شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين شركة مساهمة عامة في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٦/٢٠ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦ من صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. المقر الرئيسي للشركة صندوق بريد ٥٠٦ - رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة.

المركز المالي والنتائج المالية

لقد حققت شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع أرباح صافية بمعدل ٢٣,٤ مليون درهم إماراتي مقارنة بـ ٢٣,١ مليون درهم إماراتي للفترة نفسها من العام الماضي، أي بزيادة وقدرها ١,٣%.

ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة ٣,٦% إلى ٤٢٢ مليون درهم مقارنة بـ ٤٠٧,٥ مليون درهم للفترة نفسها من العام الماضي.

انخفضت أرباح الإكتتاب الإجمالي من عمليات التأمين بمبلغ وقدره ٢٤,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٤٢,٤ مليون درهم من العام الماضي، أي انخفاض بنسبة ٤٢% الذي تم تعويضه بزيادة في الاستثمارات والإيرادات الأخرى التي بلغت ١٨,١ مليون درهم مقارنة بخسارة ومقدارها ٧,٤ مليون درهم في العام الماضي.

ارتفع إجمالي أصول الشركة من ٦٥٧,٤ مليون درهم إلى ٧٠٩,٤ مليون درهم، أي بزيادة وقدرها ٧,٩% مقارنة بالعام الماضي، وارتفعت حقوق المساهمين من ٢٣٣,٤ مليون درهم إلى ٢٣٤,٨ مليون درهم.

بلغت المطلوبات المتداولة ٤٧٤,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٤٢٤ مليون درهم من العام الماضي. وتعزى هذه الزيادة أساساً إلى الارتفاع في مطلوبات عقود التأمين ومدفوعات التأمين الناتجة عن النمو في "سجل الأعمال" خلال العام.

لا يزال العائد الأساسي للسهم مستقراً على ٠,٢١ درهم وذلك على أساس رأس المال البالغ ١١٠ مليون درهم.

بالنيابة عن مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، أود أن أشكر جميع المساهمين في نجاح الشركة. ونقدم خالص تقديرنا للإدارة التنفيذية وللموظفين على تفانيهم والتزامهم والعمل الجاد المستمر. كما تود الإدارة توجيه الشكر لشركائنا في إعادة التأمين وعمالنا وجميع أصحاب المصلحة في الشركة.

سالم الشهران
رئيس مجلس الإدارة

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والإحترام

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
رأس الخيمة
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

السري

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

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

أساس السري

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية
<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار المعلومات المقدمة من قبل الشركة مع المستندات المعززة. • تقييم واختبار عمليات معالجة الإذعاءات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة. • تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة للتأكد من صدقية المعلومات المستخدمة في تحديد الإحتياطيات من قبل الاكتواري. • فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والخبراء القانونيين.... إلخ. • إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري. • إعادة إحتساب الأقساط غير المكتسبة ومقارنتها مع إحتساب الشركة لها. • فحص عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة. <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة خبراءنا الاكتواريين، فإننا: قمنا بإجراء المراجعة اللازمة للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي.</p> <p>مراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقلين للشركة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، خاصة في الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) • مراجعة الإفتراضات • الحساسيات للإفتراضات الرئيسية • تحليل المخاطر • الثبات في التطبيق من فترة لآخرى • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية 	<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت مطلوبات عقود التأمين كما هو مبين في إيضاح ١٠ حول البيانات المالية مبلغ ٣٣٩ مليون درهم.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ و ٤، أحكام مهنية وعدد من الإفتراضات من قبل الإدارة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، بالإضافة إلى تكلفة تنفيذ الإذعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة. لتحديد تلك المخصصات تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي/الخبير الاكتواري الخارجي المستقل باستخدام مجموعة من الأساليب. تتضمن هذه الأساليب عدد من الإفتراضات المحددة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الإفتراضات من الممكن أن يكون لها تأثير مادي على تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>يعتمد تقييم تلك المطلوبات أيضاً على بيانات دقيقة حول حجم، مبلغ ونموذج المطالبات الحالية والتاريخية حيث أنه غالباً يتم إستخدامها لبناء التوقعات بخصوص المطالبات المستقبلية. كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تعتبر مطلوبات عقود التأمين ذات مخاطر كبيرة على الشركة.</p>

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات بالإضافة إلى التقرير المتكامل الذي من المتوقع الحصول عليه بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وإجراء إجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيتنا.
- كما نقوم أيضاً بتزويد أعضاء مجلس الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - (٣) 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 ٨ حول البيانات المالية، أن الشركة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
 - (٦) أن الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية يظهر 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 الاعتقاد بأن الشركة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦؛ و
 - (٨) يبين الإيضاح رقم ١٩ حول البيانات المالية المساهمات الإجتماعية التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إن الشركة في طور الإلتزام ببعض المتطلبات المتبقية فيما يتعلق بأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (١) من القسم (٧) والملحق رقم (١) المتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاح.

أمر آخر

إن البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظاً حولها بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٦.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)


سمير المدبك

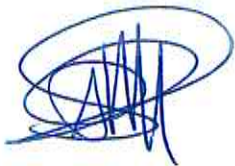
سجل رقم ٣٨٦

٨ فبراير ٢٠١٧

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
درهم	درهم		
٣,١٤٩,٢١٠	٧,١٨٣,٨٣٦	٥	الموجودات
٥,٨٣٧,١٨٢	١٨,٨٤٣,٣٦٣	٦	ممتلكات ومعدات
٦,٣٨١,٢٩٥	٩,١٠٢,٥٧٧	٧	إستثمارات في ممتلكات
٣٨,٤٨٩,٣٠٧	١٤,٤٩٩,٤٨٥	٨	موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	إستثمار في أوراق مالية
١٤٠,١٨٨,٧٠٩	١٢٩,٨٠٦,٧٩٩	١٠	وديعة إلزامية
١٩٣,٣١٥,١٨٢	٢٧٨,٧٢٠,٨٣٥	١١	موجودات عقود إعادة التأمين
١٣,٣٢٩,٢٧٥	١٧,١٧٩,٦٥٨		ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٤٦,٧٥٠,١٣٨	٢٢٤,٠٧٨,٠٩٧	١٢	تكاليف إستحواذ مؤجلة
<u>٦٥٧,٤٤٠,٢٩٨</u>	<u>٧٠٩,٤١٤,٦٥٠</u>		أرصدة لدى البنوك ونقد
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤٢,١٧١,١٨٠	٤٤,٥١٠,٩١٨	١٤	إحتياطي قانوني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي إختياري
			التغيرات المتركمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
١٦,١٤٧,٩٧٦	١,١٤١,٠٢١		المتاحة للبيع
٤٥,٠٣٩,٨٥٣	٥٩,١٩٧,٤٩٠		أرباح مستبقاه
<u>٢٣٣,٣٥٩,٠٠٩</u>	<u>٢٣٤,٨٤٩,٤٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٤٤٣,٨٢١	٤,٨٠٨,٨٥٥	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٣٣,٦٦٣,٥٧٩	٣٣٨,٦٥٦,١٥٣	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٨٦,٩٧٣,٨٨٩	١٣١,١٠٠,٢١٣	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤٢٤,٠٨١,٢٨٩	٤٧٤,٥٦٥,٢٢١		مجموع المطلوبات
<u>٦٥٧,٤٤٠,٢٩٨</u>	<u>٧٠٩,٤١٤,٦٥٠</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
درهم	درهم	
٤٠٧,٥٤٠,٤٤١	٤٢١,٩٦٢,٣٩٠	١٧ إيرادات أقساط التأمين
(١١٥,٠٧١,٨٨٨)	(٨٧,٧٢٨,٤٧٤)	١٧ حصة معيدي التأمين
٢٩٢,٤٦٨,٥٥٣	٣٣٤,٢٣٣,٩١٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢١,٩٦٧,٢٥١)	(١١,٧٢٧,٨٨١)	١٠ صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٧٠,٥٠١,٣٠٢	٣٢٢,٥٠٦,٠٣٥	١٧ صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٨٣,٠١٩,٧٦٥)	(٣٢٣,٧٢٣,٢١٤)	١٠ إجمالي المطالبات المتكبدة
٣٣,٣٢٨,١٧٧	٩٩,١٢٣,٣٧١	١٠ حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة
(١٤٩,٦٩١,٥٨٨)	(٢٢٤,٥٩٩,٨٤٣)	١٠ صافي المطالبات المتكبدة
(٣٠,٨٣٣,٥١٦)	(٣,٦٤٦,٦٠٣)	التغير في مخصص المطالبات غير المسددة
(١٨٠,٥٢٥,١٠٤)	(٢٢٨,٢٤٦,٤٤٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٨,٤٥٧,٢٦١	٥,١٩٣,٩٥٦	إيرادات العمولات
(٢٠,١٥٧,٢٠٨)	(٤٠,٨٠٠,٤٦٦)	يطرح: العمولات المتكبدة
(١١,٦٩٩,٩٤٧)	(٣٥,٦٠٦,٥١٠)	صافي العمولات المتكبدة
٧٨,٢٧٦,٢٥١	٥٨,٦٥٣,٠٧٩	إجمالي أرباح التأمين
(٣٥,٨٦٩,١٦٦)	(٣٤,٠٩١,٦٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٤٢,٤٠٧,٠٨٥	٢٤,٥٦١,٤٥١	صافي ربح التأمين
٤,٥٩٢,٨٨٢	١٦,٥٠٤,٤٨٠	١٨ إيرادات إستثمارات - بالصافي
٥٥٧,١٩٦	١,٦٤٥,٠٢٥	إيرادات أخرى
(١١,٩٥٦,٣٩٠)	(١٩,٣١٣,٥٨١)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	--	٨ انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٢٣,١٠٠,٧٧٣	٢٣,٣٩٧,٣٧٥	١٩ الربح للسنة
٠,٢١	٠,٢١	٢٠ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٣,١٠٠,٧٧٣	٢٣,٣٩٧,٣٧٥	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(١٥,٩٥٦,٠٦٦)	(٥,٠٤٥,٨٧٣)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية متاحة للبيع
--	(٩,٩٦١,٠٨٢)	المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع أوراق مالية متاحة للبيع
١٢,٥٠٠,٠٠٠	--	إنخفاض قيمة أوراق مالية متاحة للبيع تم تحويلها إلى الربح أو الخسارة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤,٧٥٦,٠٦٦)	(١٦,٤٠٦,٩٥٥)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٨,٢٤٤,٧٠٧	٦,٩٩٠,٤٢٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق		التغيرات المتراكمة في القيمة المتأخرة للبيع		احتياطي اختياري		احتياطي قانوني		رأس المال	
المجموع	أرباح مستفاد	المالية المتأخرة للبيع	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	المجموع	أرباح مستفاد	المالية المتأخرة للبيع	احتياطي اختياري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٢٦,٠١٤,٣٠٢	٣٦,٥٤٩,١٥٧	١٩,٦٠٤,٠٤٢	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٨٦١,١٠٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠				
٢٣,١٠٠,٧٧٣	٢٣,١٠٠,٧٧٣	---	---	---	---				
(٤,٧٥٦,٠٦٦)	(١,٣٠٠,٠٠٠)	(٣,٤٥٦,٠٦٦)	---	---	---				
١٨,٣٤٤,٧٠٧	٢١,٨٠٠,٧٧٣	(٣,٤٥٦,٠٦٦)	---	---	---				
---	(٢,٣١٠,٠٧٧)	---	---	٢,٣١٠,٠٧٧	---				
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	---				
٢٣٣,٣٥٩,٠٠٩	٤٥,٠٣٩,٨٥٣	١٦,١٤٧,٩٧٦	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,١٧١,١٨٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠				
٢٣,٣٩٧,٣٧٥	٢٣,٣٩٧,٣٧٥	---	---	---	---				
(١٦,٤٠٦,٩٥٥)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٦,٩٥٥)	---	---	---				
٦,٩٩٠,٤٢٠	٢١,٩٩٧,٣٧٥	(١٥,٠٠٦,٩٥٥)	---	---	---				
---	(٢,٣٣٩,٧٣٨)	---	---	٢,٣٣٩,٧٣٨	---				
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	---	---	---	---				
٢٣٤,٨٤٩,٤٢٩	٥٩,١٩٧,٤٤٠	١,١٤٦,٠٢١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥١٠,٩١٨	١١٠,٠٠٠,٠٠٠				

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مصاد بيانات)

الربح للسنة

نبرد الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى احتياطي قانوني

توزيعات أرباح (إيصاح ٢٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الربح للسنة

نبرد الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى احتياطي قانوني

توزيعات أرباح (إيصاح ٢٧)

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

١١

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٢٣,١٠٠,٧٧٣	٢٣,٣٩٧,٣٧٥	الربح للسنة
		تعديلات :
١,٢٤١,٧٥٨	١,٨٣٢,٢٥٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٩٤,٧٦٥	٥٦٥,١٦٦	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات
١٧٦,٣٣١	٩٧١,٧٠٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩,٣٥٩,١٧٣	٧,٩٥٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٣٢,٤٢٩	١,٩٢٤,١٩٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
—	(٩,٦١٥,٥٥٥)	الربح من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٥١٥,٢٩٧	(٢١٩,٢٦٧)	(أرباح)/خسائر غير محققة من إستثمارات بغرض المتاجرة
—	(٩٥٠,٠٠٠)	الربح من بيع إستثمارات في ممتلكات
(١٠٨,١٨٨)	(١٥٠,١٥٠)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
(٣,٦٦٠,٢٧٩)	(٤,٤٣٥,٦٦٣)	إيرادات فوائد
(١,٣٣٩,٧١٢)	(١,١٣٣,٨٤٥)	إيرادات توزيعات أرباح
١٢,٥٠٠,٠٠٠	—	خسائر إنخفاض قيمة أوراق مالية متاحة للبيع
(٨٢,٥٢٥)	—	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٢,٣٢٩,٨٢٢	٢٠,١٣٦,٢١٥	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
(٥١,٤٣٧,٢٠١)	١٠,٣٨١,٩١٠	الزيادة في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
(١٣,٣٢٩,٢٧٥)	(٣,٨٥٠,٣٨٣)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١٠٤,٢٣٧,٩٦٨	٤,٩٩٢,٥٧٤	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٦,٤٨٠,٢٨٦)	(٧٦,٣٦١,٧٩١)	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٢,٠٣٧,٧٢٣	٤٤,٢٠٦,٠٠٢	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
٨٧,٣٥٨,٧٥١	(٤٩٥,٤٧٣)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٩٨٦,٤١٥)	(٥٥٩,١٦٣)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
٨٦,٣٧٢,٣٣٦	(١,٠٥٤,٦٣٦)	

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

١٢

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٧٤٤,٥١٣)	(٢,٥٢٩,٦٩٨)	شراء إستثمارات في ممتلكات
---	(١٦,٩٠٨,٥٢٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦,٥٥٧,٦٢٦)	(٣,٦٩٢,٩٨٥)	متحصلات من إستحقاق إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق - (بالصافي)
---	٣,٧٠٧,٢٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات في ممتلكات
---	٩٥٠,٠٠٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٧٤,٧٥٠	---	فوائد مقبوضة
٣,١٩٦,٢٧٤	٢,٩٧٢,٨٤٧	توزيعات أرباح مقبوضة
١,٣٣٩,٧١٢	٧١٣,٢٨٨	إيرادات إستثمارات في ممتلكات - بالصافي
١٠٨,١٨٨	١٥٠,١٥٠	الزيادة في الودائع الثابتة
(٣٥,٣٨٨,٥٩٦)	(٥٢,١٨٨,٣٦٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
(٣٨,٨٧١,٨١١)	(٦٦,٨٢٦,٠٩٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠,٦٤٢,٨٩٨)	(٥,٥٧٩,٦٧٨)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(١١,٩٤٢,٨٩٨)	(٦,٩٧٩,٦٧٨)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٣٥,٥٥٧,٦٢٧	(٧٤,٨٦٠,٤٠٤)	النقد وما يعادله في بداية السنة
٨٣,٣٤٢,٧١٢	١١٨,٩٠١,٣٣٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (ايضاح ١٢)
١١٨,٩٠١,٣٣٩	٤٤,٠٣٩,٩٣٥	

لم يتم إظهار تأثير تحويل إستثمارات في ممتلكات بقيمة دفترية بمبلغ ٣,٣٣٧,١٨٢ درهم (٢٠١٥: لا شيء) إلى ممتلكات ومعدات في بيان التدفقات النقدية حيث أنها تمثل معاملة غير نقدية.

١- معلومات عامة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة في إمارة رأس الخيمة بموجب المرسوم الأميري رقم ٢٠ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦. 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 بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٧. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٠٦، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - متضمن التأمين على الحياة والإدخار وتكوين الأموال. لا تقوم الشركة بأعمال التأمين على الحياة فيما عدا جزء صغير جدا من التأمين الجماعي على الحياة. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي.

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 للقرارات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواد على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية.

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٧

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

١ يناير ٢٠١٧

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

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

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

• يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛

• تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الاعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

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

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلقة بتاريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعايير عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

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

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة الإفصاحات والمتعلق بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

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

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

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

١ يناير ٢٠١٨، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يوليو ٢٠١٤، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

النسخة النهائية المعدلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.

- انخفاض القيمة: إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.

- محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تدير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.

- إلغاء الاعتراف: تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

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

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

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

١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

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

١ يناير ٢٠١٨

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

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

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

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

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

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ قد لا يكون لهم تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بعقود الإيجار.

ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق حيث ان الشركة في مرحلة إجراء مراجعة مفصلة لذلك.

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

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

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

إن الشركة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الإلتزام التام بالأحكام المالية والتعميم رقم (٤) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير السنوي لسنة ٢٠١٦ لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهذا يتضمن بشكل رئيسي الإمتثال للقواعد قانون الشركات في عملياتها الإستثمارية.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية "تتمة"

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) والمدرجة ذلك في الإيضاحات.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ عقود التأمين

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣-١) حول البيانات المالية، إن اللوائح المالية الصادرة عن هيئة التأمين توفر فترة إلزام إلى شركات التأمين ما بين سنة إلى ثلاثة سنوات من نشر اللوائح المالية في الجريدة العامة إعتباراً من ٢٩ يناير ٢٠١٥ لتواءمة عملياتهم طبقاً للمتطلبات الجديدة. تقوم الشركة حالياً بتواءمة العمليات مع متطلبات اللوائح المتعلقة بعملياتها الإستثمارية.

في ١ يناير ٢٠١٦، قامت الشركة بالتبني المبكر للتوجيهات المذكورة أعلاه التي تتعلق بأساس الاعتراف بالإحتياطيات الفنية بناءً على تقرير مقيم خارجي مستقل. كما قامت الشركة بعمل مخصص يتعلق بمصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة. قبل تطبيق التغييرات أعلاه، قامت الشركة بإحتساب الإحتياطيات الفنية لعقود التأمين باستخدام نموذج إحصاء داخلي.

في ١ إبريل ٢٠١٦، قامت الإدارة إختيارياً بتغيير السياسات المحاسبية للشركة المتعلقة بإيرادات العمولات.

قامت الشركة بالاعتراف بإيرادات العمولات المقبوضة من أقساط إعادة التأمين كإيرادات عمولات للفترة التي تم فيها التنازل عن أقساط إعادة التأمين في السنوات السابقة. وقد أدى هذا التغيير في السياسة المحاسبية في الفترة الحالية إلى تأجيل هذه المبالغ كإيرادات عمولات مؤجلة والاعتراف بها كإيرادات باستخدام نفس المنهج المطبق لإطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة المتعلقة بتلك البوالص.

تم توضيح السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم تغييرها نتيجة تغير السياسة المحاسبية الموضحة اعلاه في إيضاح ٣-٤-٥ أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

تري الإدارة أن إشراك الخبير الإكتواري الخارجي وتأجيل الإعراف بإيرادات العمولات توفر معلومات موثوقة ومناسبة حول الأداء المالي للشركة ومركزها المالي فيما يتعلق بالقرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر مستقبلي من قبل الشركة. تم توضيح آثار التغيير في السياسة المحاسبية في إيضاح ٢٨ حول هذه البيانات المالية.

٣-٣-١ الإعراف والقياس

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

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

٣-٣-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

تتمثل عقود التأمين في التأمين الصحي، والحوادث، والتأمين على الممتلكات وعقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة.

إن عقود التأمين على الحوادث يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث نتيجة ممارسة العميل لأنشطته المشمولة بعقد التأمين. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها.

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

يتمثل التأمين الصحي في حماية عملاء الشركة من مخاطر تكبد النفقات الطبية. يمثل الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات التأمين لدى الشركة والتي بموجبها يتم حساب أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي لعائلة المتقدمين بطلب التأمين. يستند احتساب الأسعار على إفتراضات، مثل الوفيات، التي تستند على الخبرات السابقة والاتجاهات الحالية. يتم اختبار العقود التي تتضمن مخاطر وضمانات محددة فيما تتعلق بقدرتها على تحقيق الأرباح بناء على الإجراءات المعرفة مسبقاً قبل اعتمادها.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تمة"

٣-٣ عقود التأمين "تمة"

٣-٣-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل "تمة"

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لاتزال مناسبة . ويتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر الانحراف في النتائج الفعلية عما كان متوقع . ويؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في الإصدار والتسعير .

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 قبلهم 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 منافع عند الاسترداد أو الإستحقاق.

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية فيما عدا التأمين البحري حيث يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة كما هو مطلوب بالأحكام المالية المصدرة من هيئة التأمين. يتم تسجيل جزء من أقساط التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

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

إن مخصصات التأمين الغير موزعة تمثل مصاريف مطالبات مستقبلية و المصاريف الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريف كل المصاريف و التكاليف الأخرى المتعلقة بالفض في المطالبات ولكن لايمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم إحتسابها بناءً على توصيات من الخبراء الأكتواريين الخارجين للشركة.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٣ عقود إعادة التأمين

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

٣-٣-٤ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين إحتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للإدعاءات المتكيدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ.

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

٣-٣-٥ تكاليف الاستحواذ المؤجلة

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة والتي تتفاوت من عقد إلى آخر يتم رسملتها ضمن الموجودات غير الملموسة. يتم الإعراف بباقي المصاريف عند تحققها. يتم إطفاء قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة بناءً على شروط البوالص ومدة إكتساب الأقساط المتعلقة بها.

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 ٢٠١٦ "تتمة"

٣-٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٣-٧ اختبار كفاية الإلتزام

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

٣-٣-٣-٨ 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 إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الأرباح أو الخسائر. تقوم الشركة بجمع دليل موضوعي على أن ذمم التأمين المدينة قد إنخفضت قيمتها بإستخدام نفس الطريقة المتبعة للقروض والذمم المدينة. تُحسب خسارة إنخفاض القيمة بإستخدام نفس الطريقة المتبعة لتلك الموجودات المالية.

٣-٣-٤ الاعتراف بالإيرادات

٣-٣-٤-١ 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).

٣-٣-٤-٢ إيرادات الفوائد

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

٣-٣-٤-٣ توزيعات أرباح

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

٣-٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات

٣-٤-٥ إيرادات العمولات المؤجلة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات كإيرادات عمولات مؤجلة عند إصدار وثيقة إعادة التأمين بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع شركات إعادة التأمين. يتم الاعتراف بالعمولات كإيرادات عمولات باستخدام نفس المنهج المطبق لإطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة المتعلقة بتلك البوالص.

٣-٥ المصاريف الإدارية والعمومية

إن المصاريف المباشرة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام ذات العلاقة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة ويتم تحميلها لحسابات إيرادات الأقسام على أساس إجمالي الأقساط للبوالص المصدرة لكل قسم. ويتم تحميل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف عمومية وإدارية غير موزعة.

٣-٦ العملات الأجنبية

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

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٧ تعويضات الموظفين

٣-٧-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-٧-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٧-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣-٨ ممتلكات ومعدات

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تمة"

٣-٨ ممتلكات ومعدات "تمة"

كانت الأعمار الإنتاجية لفئات الممتلكات والمعدات كما يلي :

٢٥ سنة	مباني
٤ سنوات	أثاث وتركيبات
٤ سنوات	معدات مكاتب
٤ سنوات	سيارات
٤ سنوات	أجهزة حاسوب ومعدات

٣-٩ الإستثمارات في الممتلكات

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.

يتم احتساب الاستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الموجودات على مدى العمر الإنتاجي المتوقع بإستخدام طريقة القسط الثابت. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة، ويتم إظهار أثر أي تغيير في هذه التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية. إن العمر المتوقع للإستثمارات في ممتلكات هو ٣٠ سنة

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

٣-١٠ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم إحتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي، ويتم احتساب أثر النغير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم إحتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي ٥ سنوات.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فرياً 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، مطروحاً منها تكلفة البيع، و القيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام ، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ المخصصات "

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

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

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

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

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

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

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

٣-١٤ الإيجار

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف والغاء 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 على أنها محتفظ بها بغرض المتاجرة، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة من الفئات التالية : النقد وما يعادله، موجودات مالية متاحة للبيع، موجودات مالية بغرض المتاجرة، موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق و" قروض وذمم مدينة ". إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

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

٣-١٥-١ نقد وأرصدة لدى البنوك

يتمثل النقد والأرصدة لدى البنوك في النقد في الصندوق والودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك ذات السيولة العالية القابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر عالية التغير في القيمة .

٣-١٥-٢ إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو صممت لأن تصنف كذلك عند الاعتراف الأولي.

يتم تصنيف الموجودات المالية كوجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو

تظهر الموجودات المالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها ضمن الأرباح والخسائر.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٥-٣ أوراق مالية - متاحة للبيع

يتم تصنيف الإستثمارات المدرجة المملوكة للشركة والمتداولة في سوق مالي نشط كإستثمارات - متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة . في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد , فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بإستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات .

٣-١٥-٤ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عندما يكون لدى الشركة رغبة وقدرة إيجابية على الإحتفاظ بأدوات الدين حتى تاريخ الإستحقاق ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر , يتم تصنيف هذه الإستثمارات كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معد الفائدة الفعلي مطروحاً خسائر إنخفاض القيمة.

٣-١٥-٥ القروض والذمم المدينة

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٥ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٥-٦ انخفاض 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 للإعتراف الميدني بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إن الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المدرجة وغير المدرجة المصنفة كإستثمارات- متاحة للبيع، إلى ما دون تكلفتها، يتم إعتباره دليلاً موضوعياً على أن هذه الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض القيمة.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدفئة، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدفئة 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.

فيما يتعلق بالإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، تتمثل خسارة انخفاض القيمة في الموجودات المالية في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذمم التأمين المدفئة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدفئة 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.

في حال إعتبار أن الإستثمارات في الأوراق المالية - المتاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في القيمة ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٥-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإنه 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 بيان الدخل على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي سنؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم سابقاً الإعتراف بإنخفاض قيمتها ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتم عكس الإنخفاض في قيمتها ضمن الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تاريخ تسجيل خسارة الإنخفاض في القيمة العادلة يتم قيدها مباشرة ضمن بنود بيان الدخل الشامل الأخرى .

٣-١٥-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

٣-١٦ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٦-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٦-٢ أدوات الملكية

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

٣-١٦-٣ المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية "كمطلوبات مالية أخرى".

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٦ المطلوبات المائية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة "تتمة"

٣-١٦-٤ المطلوبات المائية الأخرى

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

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

٣-١٦-٥ إلغاء الاعتراف بالالتزامات المائية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المائية فقط عندما يتم تسديدها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

٣-١٦-٦ توزيع الأرباح

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق أو متاحة للبيع أو بغرض المتاجرة. تقوم الإدارة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بغرض المتاجرة إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير.

تم تصنيف الأدوات المالية كموجودات مالية متاحة للبيع والتي تعتبرها الإدارة إستثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

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

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢- التقديرية غير المؤكدة

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

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

٤-٢-٢ إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٦ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٤ إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولات 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 والتقديرية في هذه الحسابات من قبل الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٢-٤ التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٥-٥ تقييم استثمارات في حقوق ملكية متاحة للبيع مدرجة

يرتكز تقييم استثمارات في أدوات الملكية المدرجة على أساس معاملات تجارية حديثة مماثلة، أو القيمة العادلة لأداة أخرى مطابقة جوهرياً، التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة بأسعار حالية لأدوات شبيهة، أو غيرها من نماذج التقييم. وفي غياب سوق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات 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. قامت الإدارة بتعيين مقيم خارجي مستقل لتقييم هذه الأدوات.

٤-٢-٦-٦ استهلاك الممتلكات والمعدات

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

٤-٢-٧-٧ انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

يتم تحديد فترة إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس النموذج الذي من المتوقع أن يتم على أساسه استهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية للأصل من قبل الشركة والتقدم التكنولوجي. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة بناءً على الإختبار الذي تم من قبل الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٤-٢-٨-٨ انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

تقوم الشركة بمراجعة الاستثمارات في أوراق مالية، لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها بأقل سعر التكلفة. إن تحديد هذا الانخفاض الجوهري أو طويل الأمد يتطلب خبرة عالية في التقدير، حيث تقوم الشركة بتقييم التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمستثمر، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات في التدفق المالي والتشغيلي والتقني.

لم تقم الإدارة بالإعتراف بأي خسارة في انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية - متاحة للبيع للسنة الحالية (٢٠١٥ : ١٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) بالإعتماد على إختبار انخفاض القيمة الذي تم للأوراق المالية المتاحة للبيع.

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

٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض	مباني	أثاث وتراكيبات	معدات مكتبية	سيارات	أجهزة حاسوب		المجموع
						معدات	معدات	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	--	--	٣,٢٤٦,٨٥٤	٦٤٥,٨٧٣	٩٨٥,٦٤٩	٢,١٦٣,٩٩٦	٧,٠٤٢,٣٧٢	
إضافات خلال السنة	--	--	٩٤٦,٩٨٢	١٠٨,٢٣٨	٤٦١,٨١٥	٢٢٧,٤٧٨	١,٧٤٤,٥١٣	
إستبعادات	--	--	(٨٢,٣٨١)	--	(٥٨٨,٠٠٠)	--	(١٧٠,٣٨١)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	--	--	٤,١١١,٤٥٥	٧٥٤,١١١	٨٥٩,٤٦٤	٢,٣٩١,٤٧٤	٨,١١٦,٥٠٤	
إضافات خلال السنة	--	--	٨١٦,٢٥٣	١٤٧,٢٠٢	١٥٧,٠٠٠	١,٤٠٩,٢٤٣	٢,٥٢٩,٦٩٨	
تحويلات	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٦٩,١٣٠	--	--	--	--	٥,٨٦٩,١٣٠	
حذفات	--	--	--	(٤,٥٠٠)	(١٥٨,٠٠٠)	--	(١٦٢,٥٠٠)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٦٩,١٣٠	٤,٩٢٧,٧٠٨	٨٩٦,٨١٣	٨٥٨,٤٦٤	٣,٨٠٠,٧١٧	١٦,٣٥٢,٨٣٢	
الإستهلاك المتراكم								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	--	--	١,٨٨٦,٣٦٤	٣٠٩,١٠٦	٦٨٥,٨٩٦	١,٤٢٢,٣٣١	٤,٣٠٣,٦٩٢	
الإستهلاك للسنة	--	--	٦٢٩,٢٤٩	١٣٤,٥٩٠	١٦٢,٩٩٤	٣١٤,٩٢٥	١,٢٤١,٧٥٨	
إستبعادات	--	--	(٨٢,٣٨١)	--	(٤٩٥,٧٧٥)	--	(٥٧٨,١٥٩)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	--	--	٢,٤٣٣,٢٣٢	٤٤٣,٦٩٦	٣٥٣,١١٠	١,٧٣٧,٢٥٦	٤,٩٦٧,٢٩٤	
الإستهلاك للسنة	--	١٩٥,٣٠٠	٨٤٤,٩١٣	١٥٥,٥٠٠	١٨٨,٨٩٥	٤٤٧,٦٤٦	١,٨٣٢,٢٥٤	
تحويلات	--	٢,٥٣١,٩٤٨	--	--	--	--	٢,٥٣١,٩٤٨	
حذفات	--	--	--	(٤,٥٠٠)	(١٥٨,٠٠٠)	--	(١٦٢,٥٠٠)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	--	٢,٧٢٧,٢٤٨	٣,٢٧٨,١٤٥	٥٩٤,٦٩٦	٣٨٤,٠٠٥	٢,١٨٤,٩٠٢	٩,١٦٨,٩٩٦	
صافي القيمة الدفترية								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٤١,٨٨٢	١,٦٤٩,٥٦٣	٣٠٢,١١٧	٤٧٤,٤٥٩	١,٦١٥,٨١٥	٧,١٨٣,٨٣٦	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	--	--	١,٦٧٨,٢٢٣	٣١٠,٤١٥	٥٠٦,٣٥٤	٦٥٤,٢١٨	٣,١٤٩,٢١٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٢,٢٣١,٣١٨ درهم (٢٠١٥ : ٢,٣٠٤,٢٢٤ درهم).

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

بلغت صافي القيمة الدفترية للإستثمارات في ممتلكات المحولة إلى ممتلكات ومعدات خلال السنة مبلغ ٣,٣٣٧,١٨٢ درهم (٢٠١٥: لاشيء)، حيث أن الأرض والمباني يتم إستخدامها لأعمال الشركة (إيضاح ٦).

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

٦- إستثمارات في ممتلكات

المجموع درهم	مباني درهم	أرض درهم	النكفة
٨,٨٣٢,٥٦٤	٥,٣٣٢,٥٦٤	٣,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨,٨٣٢,٥٦٤	٥,٣٣٢,٥٦٤	٣,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٦,٩٠٨,٥٢٩	١٦,٩٠٨,٥٢٩	---	إضافات خلال السنة
(٤٦٣,٤٣٤)	(٤٦٣,٤٣٤)	---	إستبعادات
(٥,٨٦٩,١٣٠)	(٤,٨٦٩,١٣٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	تحويلات
١٩,٤٠٨,٥٢٩	١٦,٩٠٨,٥٢٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٨٠٠,٦١٧	٢,٨٠٠,٦١٧	---	الإستهلاك المتراكم
١٩٤,٧٦٥	١٩٤,٧٦٥	---	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٩٩٥,٣٨٢	٢,٩٩٥,٣٨٢	---	الإستهلاك للسنة
٥٦٥,١٦٦	٥٦٥,١٦٦	---	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٤٦٣,٤٣٤)	(٤٦٣,٤٣٤)	---	إستبعادات
(٢,٥٣١,٩٤٨)	(٢,٥٣١,٩٤٨)	---	تحويلات
٥٦٥,١٦٦	٥٦٥,١٦٦	---	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٨,٨٤٣,٣٦٣	١٦,٣٤٣,٣٦٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
٥,٨٣٧,١٨٢	٢,٣٣٧,١٨٢	٣,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

جميع الإستثمارات في ممتلكات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والبالغة ٢٣,٥ مليون درهم (٢٠١٥: ٨,٢ مليون درهم) على أساس تقييمات من مقيمين مستقلين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق وتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: المستوى ٣).

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

٦- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠٨,١٨٨	٣٤٩,٩١٥	إيرادات الإيجارات
---	(١٩٩,٧٦٥)	مصاريف تشغيلية مباشرة
<u>١٠٨,١٨٨</u>	<u>١٥٠,١٥٠</u>	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٨)

٧- الموجودات غير الملموسة

برامج حاسوب درهم	التكلفة
٦,٥٥٧,٦٢٦	إضافات خلال السنة
٦,٥٥٧,٦٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٦٩٢,٩٨٥	إضافات خلال السنة
<u>١٠,٢٥٠,٦١١</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٧٦,٣٣١	الإطفاء المتراكم
١٧٦,٣٣١	إطفاء للسنة
٩٧١,٧٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<u>١,١٤٨,٠٣٤</u>	إطفاء للسنة
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩,١٠٢,٥٧٧	صافي القيمة الدفترية
<u>٩,١٠٢,٥٧٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٣٨١,٢٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٨- إستثمارات في أوراق مالية

كانت الإستثمارات في أوراق مالية كما في تاريخ بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣,٩٦٥,٥٢٧	٤,١٨٤,٧٩٤	محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣٠,٨١٦,٥٨٠	١٠,٣١٤,٦٩١	أوراق مالية متاحة للبيع
٣,٧٠٧,٢٠٠	--	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
<u>٣٨,٤٨٩,٣٠٧</u>	<u>١٤,٤٩٩,٤٨٥</u>	

تتألف الإستثمارات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة في صناديق إستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأوراق المالية المتاحة للبيع في أسهم حقوق ملكية مدرجة موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة. لا يوجد إنخفاض في قيمة الأوراق المالية المتاحة للبيع خلال السنة الحالية (٢٠١٥: ١٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم).

تتألف الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق من إستثمارات ذات دخل ثابت موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لم تقم الشركة بشراء أية إستثمارات خلال السنة.

٩- وديعة إلزامية

إن الوديعة البالغة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية المحلية الخاصة بشركات التأمين. إن الوديعة مرهونة لدى البنك كضمان مقابل ضمان صادر من البنك لصالح هيئة التأمين بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين وهي تحمل سعر فائدة ٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢% سنوياً).

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
١٣٣,٢٣٠,١٤٨	١١٤,٦١٨,٥٦١	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
--	٢,٥٣٠,٧٠١	- احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
٢٥,٥٤٣,٧٤٤	٤٣,٢٨٣,٠٠٠	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧٤,٨٨٩,٦٨٧	١٧٨,٢٢٣,٨٩١	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٣٣٣,٦٦٣,٥٧٩</u>	<u>٣٣٨,٦٥٦,١٥٣</u>	
		موجودات عقود إعادة التأمين
(٨٣,٦٨٧,٢٩٧)	(٧٧,٨٢٦,٣٠١)	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(١١,٠٤٣,٧٤٣)	(١٤,٩١٦,٥٠٦)	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٤٥,٤٥٧,٦٦٩)	(٣٧,٠٦٣,٩٩٢)	- أقساط إعادة التأمين المؤجلة
<u>(١٤٠,١٨٨,٧٠٩)</u>	<u>(١٢٩,٨٠٦,٧٩٩)</u>	إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		مطلوبات عقود التأمين - صافي
٤٩,٥٤٢,٨٥١	٣٦,٧٩٢,٢٦٠	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
--	٢,٥٣٠,٧٠١	- احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
١٤,٥٠٠,٠٠١	٢٨,٣٦٦,٤٩٤	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢٩,٤٣٢,٠١٨	١٤١,١٥٩,٨٩٩	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>١٩٣,٤٧٤,٨٧٠</u>	<u>٢٠٨,٨٤٩,٣٥٤</u>	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ * تنص *

١٠ - مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين " تنص "

إن التعزلات في مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

٢٠١٥		٢٠١٦	
صافي	حصة مبدئي	صافي	حصة مبدئي
درهم	التأمين	درهم	التأمين
إجمالي	درهم	إجمالي	درهم
٣١,٦٢٧,٩٣٩	(٥٤,٢٠٠,٦٥٩)	٤٩,٥٤٢,٨٥١	(٨٣,٦٨٧,٢٩٧)
١,٥٨١,٣٩٧	(٢,٧١٠,٠٣٣)	١٤,٥٠٠,٠٠٠	(١١,٠٤٣,٧٤٣)
٣٣,٢٠٩,٣٣٦	(٥٦,٩١٠,٦٩٢)	٦٤,٠٤٢,٨٥٢	(٩٤,٧٣١,٠٤٠)
(١٤٩,٦٩١,٥٨٨)	٣٣,٣٢٨,١٧٧	(٢٢٤,٥٩٩,٨٤٣)	٩٩,١٢٣,٣٧١
١٨٠,٥٢٥,١٠٤	(٧١,١٤٨,٥٢٥)	٢٢٨,٢٤٦,٤٤٦	(٩٧,١٣٥,١٣٨)
٦٤,٠٤٢,٨٥٢	(٩٤,٧٣١,٠٤٠)	٦٧,٦٨٩,٤٥٥	(٩٧,٧٤٢,٨٠٧)
٤٩,٥٤٢,٨٥١	(٨٣,٦٨٧,٢٩٧)	٣٦,٧٩٢,٣٦٠	(٧٧,٨٢٦,٣٠١)
---	---	٢,٥٣٠,٧٠١	---
١٤,٥٠٠,٠٠١	(١١,٠٤٣,٧٤٣)	٢٨,٣٦٦,٤٩٤	(١٤,٩١٦,٥٠٦)
٦٤,٠٤٢,٨٥٢	(٩٤,٧٣١,٠٤٠)	٦٧,٦٨٩,٤٥٥	(٩٣,٧٤٢,٨٠٧)
١٠٧,٤٦٤,٧٦٧	(٣١,٨٤٠,٨١٦)	١٢٩,٤٣٢,٠١٨	(٤٥,٤٥٧,٦٦٩)
١٢٩,٤٣٢,٠١٨	(٤٥,٤٥٧,٦٦٩)	١٤١,١٥٩,٨٩٩	(٣٧,٠٦٣,٩٩٣)
(١٠٧,٤٦٤,٧٦٧)	٣١,٨٤٠,٨١٦	(١٢٩,٤٣٢,٠١٨)	٤٥,٤٥٧,٦٦٩
٢١,٩٦٧,٢٥١	(١٣,٦١٦,٨٥٣)	١١,٧٢٧,٨٨١	٨,٣٩٢,٦٧٧
١٢٩,٤٣٢,٠١٨	(٤٥,٤٥٧,٦٦٩)	١٤١,١٥٩,٨٩٩	(٣٧,٠٦٣,٩٩٣)
٨٥,٨٢٨,٥٩٨	٤٢,٢٩١,٤٣٠	١٣٣,٢٣٠,١٤٨	٢٥,٥٤٣,٧٤٤
٩٠,١٢٠,٠٢٨	(١٨٣,٠١٩,٧٦٥)	١٥٨,٧٧٣,٨٩٢	(٣٢٣,٧٢٣,٢١٤)
١٥٨,٧٧٣,٨٩٢	١٥٨,٧٧٣,٨٩٢	١٦٠,٤٣٢,٢٦٢	٣٢٥,٣٨١,٥٨٤
١٣٣,٢٣٠,١٤٨	---	١١٤,٦١٨,٥٦١	٢,٥٣٠,٧٠١
٢٥,٥٤٣,٧٤٤	٢٥,٥٤٣,٧٤٤	٤٣,٢٨٣,٠٠٠	٤٣,٢٨٣,٠٠٠
١٥٨,٧٧٣,٨٩٢	١٥٨,٧٧٣,٨٩٢	١٦٠,٤٣٢,٢٦٢	١٦٠,٤٣٢,٢٦٢
٣٦,٧٩٢,٣٦٠	---	١١٤,٦١٨,٥٦١	---
٢,٥٣٠,٧٠١	---	٢,٥٣٠,٧٠١	---
٢٨,٣٦٦,٤٩٤	(١٤,٩١٦,٥٠٦)	٤٣,٢٨٣,٠٠٠	---
٦٧,٦٨٩,٤٥٥	(٩٣,٧٤٢,٨٠٧)	٦٧,٦٨٩,٤٥٥	(٩٣,٧٤٢,٨٠٧)
١٢٩,٤٣٢,٠١٨	(٤٥,٤٥٧,٦٦٩)	١٧٤,٨٨٩,٦٨٧	(١٧٤,٨٨٩,٦٨٧)
١٤١,١٥٩,٨٩٩	(٣٧,٠٦٣,٩٩٣)	١٧٨,٢٢٣,٨٩١	(١٧٤,٨٨٩,٦٨٧)
(١٢٩,٤٣٢,٠١٨)	٤٥,٤٥٧,٦٦٩	(١٢٩,٤٣٢,٠١٨)	٤٥,٤٥٧,٦٦٩
١١,٧٢٧,٨٨١	٨,٣٩٢,٦٧٧	٣,٣٣٤,٢٠٤	٣,٣٣٤,٢٠٤
١٤١,١٥٩,٨٩٩	(٣٧,٠٦٣,٩٩٣)	١٧٨,٢٢٣,٨٩١	(١٧٨,٢٢٣,٨٩١)

المطالبات
مطالبات مبلغ عنها
مطالبات مكفدة وغير مبلغ عنها
المجموع في بداية السنة
مطالبات مسددة خلال السنة
أزادة في المطالبات
المجموع في نهاية السنة
مطالبات مبلغ عنها
مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
مطالبات مكفدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة
إسقاط تأمين غير مكتسبة
المجموع في بداية السنة
الازادة خلال السنة
المحور خلال السنة
صافي الازادة(النقص) خلال السنة (ايضاح ١٦)
المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٣٨,٨٦٣,٤٣٨	٢٠٨,٧٣٤,٢٠٨	أقساط تأمين مدينة
٩,٤٢٧,٢٨٩	١٧,٤٠٥,٥٦٤	المطلوب من شركات إعادة التأمين
٣,١٦٥,٨١٧	٨٣٤,٨٦٨	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
٢٣,٢٧٧,٥٥٣	١٤,٨٧١,١٣٦	المطلوب من أطراف ذات علاقة
١,٨٥٨,٣٥٤	٤,٠٠٧,٧٢٠	مستحقات فوائد وإيرادات أخرى
٢,٢٠٤,٩١٤	٥,٤٩٤,٩١١	دفعات ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٠٥٠,٥٧٦	٢٩,١٦٢,٦٥٥	رسوم مؤجلة
١٣,٠١٢,٥١٩	١٦,٧٠٥,٠٥١	ذمم تأمين مدينة أخرى
<u>٢٠٣,٨٦٠,٤٦٠</u>	<u>٢٩٧,٢١٦,١١٣</u>	
<u>(١٠,٥٤٥,٢٧٨)</u>	<u>(١٨,٤٩٥,٢٧٨)</u>	ينزل: مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
<u>١٩٣,٣١٥,١٨٢</u>	<u>٢٧٨,٧٢٠,٨٣٥</u>	

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لذمم التأمين المدينة هي ٩٠ يوماً. تم حصر ذمم حملة البوالص بناءً على أساس المبالغ المقدرة الغير قابلة للإسترداد والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة.

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل. كما بتاريخ بيان المركز المالي بلغ رصيد أكبر عميل لدى الشركة مبلغ ٨,٩ مليون درهم (٢٠١٥ : ٨ مليون درهم).

تتضمن ذمم التأمين المدينة للشركة كما في نهاية السنة مبالغ بقيمة دفترية ٥,٦ مليون درهم (٢٠١٥ : ١٠,١ مليون درهم) والتي تجاوز موعد إستحقاقها أكثر من ٣٦٥ يوماً من تاريخ بيان المركز المالي 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.

تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة :

٢٠١٥	إجمالي	٢٠١٦	إجمالي	
مخصصات	درهم	مخصصات	درهم	
درهم		درهم		
--	١٠٢,٠١٠,٢٨٦	--	١٣٩,١٤٦,٣١٨	صفر - ٩٠ يوماً
--	٣٤,٢٧٥,٠٤٠	--	٢٧٠,٠١٥,٠١٤	٩١-١٨٠ يوماً
--	٩,٩٠٧,٨٢٤	--	١٦,٧٦٩,٤٥٨	١٨١-٢٧٠ يوماً
--	٧,٨٧٨,٩٥٩	--	٣٤,٨٥٤,٨٩٢	٢٧١-٣٦٥ يوماً
<u>(١٠,٥٤٥,٢٧٨)</u>	<u>٢٠,٦٦١,٩٨٨</u>	<u>(١٨,٤٩٥,٢٧٨)</u>	<u>٢٤,٠٦٠,٠٩٤</u>	أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>(١٠,٥٤٥,٢٧٨)</u>	<u>١٧٤,٧٣٤,٠٩٧</u>	<u>(١٨,٤٩٥,٢٧٨)</u>	<u>٢٤١,٨٤٥,٧٧٦</u>	

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

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى " تنمة "

كانت الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٨,٨٦٥,٠٠٠	١٠,٥٤٥,٢٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٩,٣٥٩,١٧٣	٧,٩٥٠,٠٠٠	مخصص محصل خلال السنة
(١٧,٦٧٨,٨٩٥)	--	حذوفات خلال السنة
<u>١٠,٥٤٥,٢٧٨</u>	<u>١٨,٤٩٥,٢٧٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

١٢- أرصدة لدى البنوك وفي نقد

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١١٨,٧٩٤	٥٥٣,٧٥٢	نقد في الصندوق
٥٧,٩٤٩,٠٥٦	٤١,٠٤٧,٧١١	أرصدة لدى البنوك
١٨٨,٦٨٢,٢٨٨	١٨٢,٤٧٦,٦٣٤	ودائع ثابتة
<u>٢٤٦,٧٥٠,١٣٨</u>	<u>٢٢٤,٥٧٨,٠٩٧</u>	
(١٢٧,٥٤٩,٧٩٩)	(١٧٩,٧٣٨,١٦٢)	يطرح: ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة
<u>١١٨,٩٠٠,٣٣٩</u>	<u>٤٤,٥٣٩,٩٣٥</u>	

إن الودائع الثابتة مرهونة مقابل خطابات ضمان مصدرة للشركة (إيضاح ٢١) .

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ١,٥% إلى ٣,٤٥% (٢٠١٥: ٠,٨% إلى ٣,٢٥%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٣- رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
(٢٠١٥: ١١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
-------------	-------------

١٤- إحتياطيات

١٤-١ إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، تقوم الشركة بتحويل ١٠% من الربح السنوي إلى إحتياطي قانوني. يمكن وقف هذه التحويلات عندما يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون.

١٤-٢ إحتياطي إختياري

قامت الشركة بتحويل ١٠% من الربح السنوي إلى الإحتياطي الإختياري وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي السابق للشركة حتى يتم وقف التحويلات بناء على قرار المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية العادي بناء على توصية مجلس الإدارة او عندما يصل رصيد الإحتياطي إلى ٢٠% من رأس المال المدفوع. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأغراض يتم تحديدها في إجتماع الجمعية العمومية العادي بناء على توصية مجلس الإدارة.

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

بناءً على هذه التعديل، لم تقم الشركة بأي تحويلات إلى الإحتياطي الإختياري خلال سنة ٢٠١٦.

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم

٣,٩٩٧,٨٠٧

٣,٤٤٣,٨٢١

٤٣٢,٤٢٩

١,٩٢٤,١٩٧

(٩٨٦,٤١٥)

(٥٥٩,١٦٣)

٣,٤٤٣,٨٢١

٤,٨٠٨,٨٥٥

الرصيد في بداية السنة

المبالغ المحملة على الإيرادات خلال السنة

المدفوع خلال السنة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٦ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٢,٢٤٨,٩٦٨	٥٩,٧١٥,٢٧٧	ذمم دائنة
٤٠,٨٧٩,٣١٠	٣٦,٥٠٥,٦١٩	المستحق لشركات إعادة التأمين
٧١٥,٣٥٤	٦٧,٩٦٤	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٢,٤٧٣,٢٩٧	٥١٥,٧٥٠	مصاريف مستحقة
٢,٣٧٥,٦٣٨	٢,٤٠٧,٠٠٠	مخصصات موظفين
١٣,٨٩٦,٤٢٤	٢١,٩٣٠,٩٧٦	عمولات دائنة
---	٣,٥٩٧,١٦٣	عمولات إعادة تأمين مؤجلة
٢,٠٧٩,٠٣٦	٤,١٣٤,٢٧٩	ذمم دائنة وأخرى
٢,٣٠٥,٨٦٢	٢,٢٢٦,١٨٥	توزيعات أرباح غير مدفوعة
<u>٨٦,٩٧٣,٨٨٩</u>	<u>١٣١,١٠٠,٢١٣</u>	

١٧ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٠٧,٥٤٠,٤٤١	٤٢١,٩٦٢,٣٩٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٥,٥٨٤,١٠٤)	(٣,٣٣٤,٢٠٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
<u>٣٧١,٩٥٦,٣٣٧</u>	<u>٤١٨,٦٢٨,١٨٦</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١٠)
(١١٥,٠٧١,٨٨٨)	(٨٧,٧٢٨,٤٧٤)	أقساط إعادة التأمين
١٣,٦١٦,٨٥٣	(٨,٣٩٣,٦٧٧)	أقساط إعادة التأمين
<u>(١٠١,٤٥٥,٠٣٥)</u>	<u>(٩٦,١٢٢,١٥١)</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١٠)
<u>٢٧٠,٥٠١,٣٠٢</u>	<u>٣٢٢,٥٠٦,٠٣٥</u>	صافي إيرادات أقساط التأمين

١٨ - إيرادات إستثمارات - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(٥١٥,٢٩٧)	٢١٩,٢٦٧	الربح/(الخسارة) غير المحققة للإستثمارات بغرض المتاجرة
١,٣٣٩,٧١٢	١,١٣٣,٨٤٥	توزيعات أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
١٠٨,١٨٨	١٥٠,١٥٠	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٣,٦٦٠,٢٧٩	٤,٤٣٥,٦٦٣	إيرادات فوائد
---	٩٥٠,٠٠٠	الربح من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
---	٩,٦١٥,٥٥٥	الربح من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية
<u>٤,٥٩٢,٨٨٢</u>	<u>١٦,٥٠٤,٤٨٠</u>	

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

١٩- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٦,٨٦٠,٣٠٦	٣٣,١٠٤,٥٢١	تكلفة الموظفين
١,٢٤١,٧٥٨	١,٨٣٢,٢٥٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٧٦,٣٣١	٩٧١,٧٠٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٩٤,٧٦٥	٥٦٥,١٦٦	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات

بلغت المساهمات الإجتماعية خلال السنة مبلغ ٧٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٥,٠٠٠ درهم)

٢٠- الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٣,١٠٠,٧٧٣	٢٣,٣٩٧,٣٧٥	الربح للسنة (درهم)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٢١	٠,٢١	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

٢١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٣,٢٧٧,٥٥٣	١٤,٨٧١,١٣٦	مطلوب من حملة البوالص
٧١٥,٣٥٤	٦٧,٩٦٤	المطلوب لحملة البوالص
٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إستلام أو إعطاء أية ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال السنة على حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

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

٢١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

المعاملات:

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
—	١٦,٩٠٨,٥٢٩	شراء إستثمارات في ممتلكات
٧٣,٤٤٤,٨٥٧	٣١,٨٧٩,٢٤٥	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٥,١٢٤,١٣٩	٤٦,١٣١,٨٤١	مطالبات مدفوعة
٥,٥٣٨,١٨٧	٥,٠٥٩,٣٨٢	توزيعات أرباح

دخلت الشركة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة التي تم إجراؤها بشكل أساسي على نفس الشروط المتبعة في الوقت ذاته مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

تعويضات مجلس الإدارة/ موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٢٦٢,٦٢٥	٢,٥٥٥,٤١٧	مكافآت قصيرة الأجل
٧٣,٢٩٩	١٨٤,٢٨٧	مكافآت طويلة الأجل
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٥,٠٠٠	—	أتعاب مجلس الإدارة

٢٢- المطلوبات المحتملة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠,٣٠٠,٠٠٠	١٠,٤٢٩,٩٠٠	خطابات ضمان

تم إصدار خطابات الضمان أعلاه في سياق الأعمال الاعتيادية.

تدخل الشركة، على غرار شركات التأمين الأخرى، في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطتها التأمينية. بناء على رأي قانوني مستقل، لا تتوقع الشركة أن تكون لنتائج هذا القضايا تأثير جوهري على الأداء المالي أو المركز المالي للشركة.

٢٣- مخاطر التأمين

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

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل احتمالية التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب لديها في تنوع مخاطر أعمال التأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

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

٢٣-١ تكرار مخاطر 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 الإختلاس. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبة (مثال : التوكيل).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٣- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٣-١ تكرار مخاطر المطالبات "تتمة"

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم تأمين سيارات ومبلغ ٥٠,٠٠٠ درهم للتأمين الصحي في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات، والتي تقوم بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل 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.

٢٣-٢ 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 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 المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. وبصرف النظر عن الخبير الإكتواري الداخلي، قامت الشركة بإستخدام خبير إكتواري خارجي مستقل. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل 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.

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

٢٢- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٢-٢٣ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية "تتمة"

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

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين 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 الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدي 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. إن التقدير المبدي لنسب الخسارة قد تم تحليله حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

٢٣-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

يتم الاعتماد 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. لدى الشركة خبير إكتواري داخلي وتستخدم أيضاً خبير إكتواري خارجي مستقل في تقييم الإحتياطيات الفنية للشركة.

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

٢٣- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٣-٤ تركيز مخاطر الإئتمان

تمارس الشركة معظم 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 الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

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

٢٣-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٢٤,٦ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥) : ٤٢,٤ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتوقع الشركة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحافظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٧٣% (٢٠١٥ : ٧٢%). إن مخاطر التأمين تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

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

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

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 أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

يتضمن الجدول أدناه ملخصا حول متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والحد الأدنى لأموال الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهامش الملاءة المالية .

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
١١٦,٢٠٥,٠٠٠	١٤٠,٣٠٦,٤٤١	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
٨٧,٣٨٩,٠٠٠	١٠٢,١٢٧,٥٢٦	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
		الأموال الذاتية
١٣٧,٥١٩,٠٠٠	١٦١,٥١٧,١١٩	الأموال الذاتية الأساسية
--	--	الأموال الذاتية المساعدة
٣٧,٥١٩,٠٠٠	٦١,٥١٧,١١٩	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (على MCR)
٢١,٣١٤,٠٠٠	٢١,٢١٠,٦٧٨	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (على SCR)
٥٠,١٣٠,٠٠٠	٥٩,٣٨٩,٥٩٣	الحد الأدنى لمتطلبات فائض رأس المال (على MGF)

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

٢٥- الأدوات المالية

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

٢٥-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٢٥-٢ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
		الموجودات المالية
٣٠,٨١٦,٥٨٠	١٠,٣١٤,٦٩١	إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
٣,٩٦٥,٥٢٧	٤,١٨٤,٧٩٤	إستثمارات بغرض المتاجرة
٣,٧٠٧,٢٠٠	--	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
١٧٩,٠٥٩,٦٩٢	٢٤٤,٠٦٣,٢٦٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٤٦,٧٥٠,١٣٨	٢٢٤,٠٧٨,٠٩٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٤٧٤,٢٩٩,١٣٧</u>	<u>٤٩٢,٦٤٠,٨٥١</u>	الإجمالي
		المطلوبات المالية
<u>٨٦,٩٧٣,٨٨٩</u>	<u>١٢٧,٥٠٣,٠٥٠</u>	ذمم تأمين دائنة وأخرى

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

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

٢٥- الأدوات المالية " تنمة "

٢٥-٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد .
- 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.

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 ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى، عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو للالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٢٥-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة باستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٦ حول هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٥- الأدوات المالية "تتمة"

٢٥-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة "تتمة"

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

٢٥-٤-١ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي

يتم 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		أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد			٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١٨,٣١٦,٥٨٠	٢,٨١٤,٦٩١	متاحة للبيع - مدرجة لها سوق نشط
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 بناء على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.	المستوى الثالث	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	ليس لها سوق نشط
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٣,٩٦٥,٥٢٧	٤,١٨٤,٧٩٤	محتفظ بها بغرض المتاجرة صناديق إستثمارات

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. 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 ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥- الأدوات المالية " تنمة "

٥-٢٥ مخاطر السوق

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

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

٦-٢٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٧-٢٥ مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

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

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

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

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

٢٥- الأدوات المالية "تتمة"

٢٥-٧ مخاطر الائتمان "تتمة"

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

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٨,٦٦٦,١١٧	٢,١٦٠,٩٧٧	الدول الأوروبية
٢,٣٧٤,٦١٤	٧٩٤,٩٦٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

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

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

٢٥-٨ 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 بإحتياطييات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية .

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

٢٥- الأدوات المالية "تتمه"

٢٥-١ مخاطر السيولة "تتمه"

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

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						الموجودات المالية
١٠,٣٤١,٦٩١	١٠,٣١٤,٦٩١	--	--	--	--	إستثمارات في أوراق مالية
٤,١٨٤,٧٩٤	--	--	--	--	٤,١٨٤,٧٩٤	مقابلة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	إستثمارات بغرض المناجزة
٢٤٤,٠٦٣,٢٦٩	٢,٨٩٦,١٥٦	٥٢,٣٥٨,٧٢٨	٢٨,٤٧٤,٣٠٤	٩٠,٨٤٢,١٢٦	٦٩,٤٩١,٩٥٥	وديعة إلزامية
٢٢٤,٠٧٨,٠٩٧	٥٩,٣٩٩,٥٣٥	٨٩,٥٢١,٤٢٤	٢٠,٨١٧,٢٠١	١٢,٧٣٨,٤٧٤	٤١,٦٠١,٤٦٣	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤٩٢,٦٤٠,٨٥١	٨٢,٦١٠,٣٨٢	١٤١,٨٨٠,١٥٢	٤٩,٢٩١,٥٠٥	١٠٣,٥٨٠,٦٠٠	١١٥,٢٧٨,٢١٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
						المطلوبات المالية
١٢٧,٥٠٣,٠٥٠	٢,٠٥٥,٧٦٠	١٨,٢٢٨,٦٢١	٤٠,٥٠٠,٣٩١	٥٧,٢٢٣,٦٦٥	٩,٤٥٤,٦١٣	ذمم تأمين دائنة وأخرى
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						الموجودات المالية
٣٠,٨١٦,٥٨٠	٣٠,٨١٦,٥٨٠	--	--	--	--	إستثمارات في أوراق مالية
٣,٩٦٥,٥٢٧	--	--	--	--	٣,٩٦٥,٥٢٧	مقابلة للبيع
٣,٧٠٧,٢٠٠	--	٣,٧٠٧,٢٠٠	--	--	--	إستثمارات بغرض المناجزة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٧٩,٠٥٩,٦٩٢	١٩,١٨٦,٥٢٨	١٩,٨٣٢,٧٥٥	٣٥,٣٠٥,٨٦٨	١٠٤,٧٣١,٥٤١	--	وديعة إلزامية
٢٤٦,٧٥٠,١٣٨	٢١,٢٦٣,٦٤	٧٩,٦٥٠,٥٠١	٢٦,٣٣٦,٢٣٤	٦١,٤٣٢,٤٨٨	٥٨,٠٦٧,٨٥١	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤٧٤,٢٩٩,١٣٧	٨١,٢٦٦,١٧٢	١٠٣,١٩٠,٤٥٦	٦١,٦٤٥,١٠٢	١٦٦,١٦٤,٠٢٩	٦٢,٠٣٣,٣٧٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
						المطلوبات المالية
٨٦,٩٧٣,٨٨٩	١,٩٤٨,٦٤٣	٢٤,٢٠٩,٩٢٩	٢٦,٨٨٥,٨٤٨	٣٤,٧٢٠,٥١٢	٩,٢٠٨,٩٤٧	ذمم تأمين دائنة وأخرى

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

٢٥- الأدوات المالية "تتمة"

٢٥-٩ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك من ١,٥% إلى ٣,٤٥% سنوياً (٢٠١٥: من ٠,٨% إلى ٣,٢٥% سنوياً). لا يوجد حسابات بنكية مكشوفة لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

في حال إرتفاع/إنخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة/نقص في صافي ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٢٢١,٧٨٣ درهم تقريباً (٢٠١٥ : ١٨٣,٠١٤ درهم). لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة .

٢٥-١٠ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

٢٥-١٠-١ تحليل الحساسية

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

- النقص/الزيادة في الربح للسنة بقيمة ٤١٨,٤٧٩ درهم (٢٠١٥ : ٣٩٦,٥٥٣ درهم) .
- الزيادة/النقص في الدخل الشامل بمبلغ ١,٠٣١,٤٦٩ مليون درهم (٢٠١٥ : ٣,٠٨١,٦٥٨ مليون درهم).

٢٥-١٠-٢ الإقتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ *تتمة *

٢٦- معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين : التأمين والاستثمارات. يشتمل قطاع أعمال التأمين على جميع أنواع التأمين العام والتي تضم تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الطبي، تأمين السيارات والحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى .

قطاع الاستثمارات: تشمل إستثمارات في أوراق مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وودائع بنكية لأجل، إستثمارات في ممتلكات، إستثمارات بغرض المتاجرة وإستثمارات في أوراق مالية 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 تمارس أي نشاط خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الدوائر الرئيسية لأقسام التأمين:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٩,٢٤٦,٠٩٣	٤٨,٠٢١,٩٥٢	تأمين سيارات
٧,٢٦٩,٧٥٣	٦,٧٩٥,٧٥٢	تأمين بحري وطيران
٢٦٣,٥٩٧,٩٢٠	٢٧٤,٦٤٢,١٤٢	تأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي
٨٧,٤٢٦,٦٧٥	٩٢,٥٠٢,٥٤٤	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
٤٠٧,٥٤٠,٤٤١	٤٢١,٩٦٢,٣٩٠	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

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

٢٦ - معلومات قطاعية تنمة*

٢٠١٥		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٢٠١٦		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
المجموع	درهم	إستثمارات	درهم	المجموع	درهم	إستثمارات	درهم
٤٠٧,٥٤٠,٤١١	—	—	٤٠٧,٥٤٠,٤٤١	٤٢١,٩٦٢,٣٩٠	—	٤٢١,٩٦٢,٣٩٠	إيرادات القطاع
٢٤,٤٩٩,٩٦٧	(٧,٩٠٧,١١٨)	٤٢,٤٠٧,٠٨٥	٤١,٠٦٥,٩٣١	١٦,٥٠٤,٤٨٠	٢٤,٥٦١,٤٥١	نتائج القطاع	
(١١,٣٩٩,١٩٤)			(١٧,٦٦٨,٥٥٦)			تكاليف غير موزعة (بالصافي)	
٢٣,١٠٠,٧٧٣			٢٣,٣٩٧,٣٧٥			الربح للفترة	
	٢٠١٥ ديسمبر		٢٠١٦ ديسمبر				
المجموع	إستثمارات	التأمين	المجموع	إستثمارات	التأمين	موجودات القطاع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	موجودات غير موزعة	
٥٨٩,٨٤١,٩٤٣	٢٣٢,٧٠٨,٧٧٧	٢٥٧,١٣٣,١٦٦	٦٥١,٥٢٦,٧٧٤	٢١٥,٥١٩,٤٨٧	٤٣٦,٠٠٧,٢٩٢	إجمالي الموجودات	
٦٧,٥٩٨,٣٥٥			٥٧,٨٨٧,٨٧٦			مطلوبات القطاع	
٦٥٧,٤٤٠,٦٩٨			٧٠٩,٤١٤,٦٥٠			مطلوبات غير موزعة	
٤١٨,٣٣١,٦٠٦	—	٤١٨,٣٣١,٦٠٦	٤٦٧,٥٣٠,١٨٢	—	٤٦٧,٥٣٠,١٨٢	إجمالي المطلوبات	
٥,٧٤٩,٦٨٣			٧,٠٣٥,٠٣٩				
٤٢٤,٠٨١,٧٨٩			٤٧٤,٥٦٥,٢٢١				

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

٢٧- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٣ إبريل ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٥,٥ مليون درهم (٥ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١١ مليون درهم - ١٠ فلس للسهم الواحد). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٤ مليون درهم لسنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١,٣ مليون درهم).

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٠ فلس للسهم والبالغة ١١ مليون يتم دفعهم للمساهمين في سنة ٢٠١٧. وبناء على ذلك، إقترح أعضاء مجلس الإدارة على توزيع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٦. إن التوزيعات المقترحة أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي ولم يتم إدراجها ضمن المطلوبيات في البيانات المالية. يقترح مجلس الإدارة أيضاً تحويل مبلغ ٢ مليون درهم إلى الإحتياطي الإختياري.

٢٨-التغييرات في السياسات المحاسبية

تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية

كما هو موضح في إيضاح ٣-٣، قامت الشركة إختيارياً بتغيير سياستها المحاسبية للإعتراف بإيرادات العمولات المؤجلة من خلال تأجيل العمولات المتكبدة على فترة البوالص وفيما يتم الإعتراف بإيرادات الأقساط. وقامت بتكوين مخصص يتعلق بمصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة. لم يتم تعديل المعلومات المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتعكس تأثير التغيير في السياسة المحاسبية لأن الأثر كان غير جوهرياً. لو قامت الشركة بتعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة بناءً على النغير الإختياري في السياسات المحاسبية لإنخفاض الربح لسنة ٢٠١٥ وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٣,٦ مليون درهم وزاد الربح لسنة ٢٠١٦ وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٣,٦ مليون درهم على التوالي.

٢٩- إعادة تصنيف

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

معاد بيانه في	إعادة التصنيف	كما ظهرت سابقاً في	موجودات عقود إعادة التأمين
٣١ ديسمبر	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ذمم تأمين مدينة وأخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تكاليف الإستحواذ المؤجلة
١٤٠,١٨٨,٧٠٩	(٢٥,٣٧٩,٨٥١)	١٦٥,٥٦٨,٥٦٠	
١٩٣,٣١٥,١٨٢	١٢,٠٥٠,٥٧٦	١٨١,٢٦٤,٦٠٦	
١٣,٣٢٩,٢٧٥	١٣,٣٢٩,٢٧٥	--	

٣٠- إعتدال البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية والتوقيع عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١٧ .