

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة

٢-١	مجلس الإدارة
٧-٣	تقرير مجلس الإدارة
٩-٨	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١-١٠	بيان المركز المالي
١٢	بيان الربح أو الخسارة
١٣	بيان الدخل الشامل
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٥	بيان التدفقات النقدية
٦٠-١٦	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

مجلس الإدارة

معالي الشيخ/ محمد بن سلطان الظاهري

الرئيس

سعادة / يوسف بن محمد علي النويس

نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش

الأعضاء

سعادة / راشد بن محمد المزروعي

سعادة / سيف بن مبارك الريامي

سعادة / صالح بن راشد الظاهري

سعادة / محمد سعيد عمران المزروعي

سعادة / عبيد بن خليفة الجابر

السيد / كمال سرطاوي

المدير العام

السادة / ديلايت اند توش (الشرق الأوسط)

مدقق الحسابات المستقل

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

مجلس الإدارة (يتبع)

فرع دبي

ص.ب. ١٤٠٠٦ دبي
هاتف ٠٤-٢٩٧٤٩٩٩
فاكس ٠٤-٢٩٧٤١١١

البريد الإلكتروني: dubai@aldhafrainsurance.ae

المركز الرئيسي

بناية شركة الظفرة للتأمين

شارع زايد الثاني

ص.ب. ٣١٩ أبوظبي

هاتف ٠٢-٦٧٢١٤٤٤

فاكس ٠٢-٦٧٧١٨١٣ / ٦٧٢٩٨٣٣

الموقع بالشبكة: www.aldhafrainsurance.ae

البريد الإلكتروني: aldhafra@emirates.net.ae

فرع بدع زايد

ص.ب. ٥٠٠٩٤ بدع زايد
هاتف ٠٢-٨٨٤٦٠٤٨
فاكس ٠٢-٨٨٤٧١٢٣

البريد الإلكتروني: bidazayed@aldhafrainsurance.ae

فرع العين

ص.ب. ١٥١٥٩ العين
هاتف ٠٣-٧٥١٢٠٠٠
فاكس ٠٣-٧٦٤٤٧١٠

البريد الإلكتروني: alain@aldhafrainsurance.ae

فرع الشارقة

ص.ب. ٢٨٨٩٢ الشارقة

هاتف ٠٦-٥٥٣٦٠٦٠

فاكس ٠٦-٥٥٣٦٠٩٧

sharjah@aldhafrainsurance.ae

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حضرات السادة المساهمين ،

يطيب لمجلس إدارة الشركة أن يرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة وأن يقدم التقرير السنوي الخامس والثلاثين عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالإضافة إلى البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

يود مجلس الإدارة أن يستهل تقريره بتقديم وافر الإمتنان والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وإلى اخوانه أصحاب السمو حكام الإمارات وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي على رعايتهم الكريمة ودعمهم اللامحدود للمؤسسات والشركات الوطنية فالفضل لقيادتنا الرشيدة على ما تشهده دولتنا الفتية من أمن واستقرار وحركة نهضوية شاملة على كل الصعد.

لقد صدرت قوانين وتشريعات هامة على مستوى الدولة سيكون لها أثر إيجابي على قطاع التأمين نذكر منها : -

القرار رقم (٥٨) لسنة ٢٠١٣ بشأن تنفيذ قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (١٥) لسنة ٢٠١٣ والخاص بنظام وساطة التأمين. فقد أصدرت هيئة التأمين بصفتها الجهة المشرفة على أعمال التأمين في الدولة هذا القرار في إطار عملية مراجعة شاملة لأوضاع التأمين داخل الدولة . فالقرار تطرق بشكل تفصيلي إلى كافة الجوانب المتعلقة بهذه المهنة الحيوية والهامة نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر ، الملاءة المالية، كفاءة الكادر الفني والإداري ،التزامات الوسيط تجاه شركات التأمين ، التزامات الوسيط تجاه العملاء وكل ذلك سيصب في صالح مهنة الوساطة بشكل خاص وقطاع التأمين المحلي بشكل عام.

بقدر ما يتعلق بأداء الشركة خلال السنة، فإن الأرقام التي تظهر في بيان المركز المالي والبيانات المالية توضح الإنجازات التي تم تلخيصها كما يلي:

- ارتفاع أقساط التأمين إلى ٣٤٦,٦٨٩,٤٥٦ درهم مقارنة بمبلغ ٣٠٣,١٣٩,٦١٩ درهم في عام ٢٠١٣، بنسبة زيادة قدرها ١٤,٣٧%.
- بلغ صافي إيرادات التأمين للسنة ٥٠,٥٤٧,٦٣٢ درهم مقارنة بمبلغ ٥٠,٦٣١,٥٧٤ درهم للسنة السابقة.
- بلغت الاحتياطيات الفنية في نهاية السنة قيد المراجعة ١٦٢,٩٥٥,١٢٥ درهم مقارنة بمبلغ ١٣٢,٨٦٩,٠٧٤ درهم في السنة السابقة؛ وبالتالي زيادة قدرها ٢٢,٦٤%.
- ارتفاع مجموع الموجودات إلى ٨٥٥,٣١٩,٩٤٠ درهم مقارنة بمبلغ ٨٢٠,٠٦٣,٦٣٨ درهم لسنة ٢٠١٣ بنسبة زيادة قدرها ٤,٣٠%.

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

أقساط التأمين الإجمالية والصالفة:

بلغت أقساط التأمين الإجمالية التي حققتها الشركة خلال السنة موضوع التقرير ٣٤٦,٦٨٩,٤٥٦ درهم مقابل ٣٠٣,١٣٩,٦١٩ درهم خلال سنة ٢٠١٣ أي بنسبة زيادة قدرها ١٤,٣٧%.

أما أقساط التأمين التي احتفظت بها الشركة فقد بلغت خلال السنة ٢٢٧,٠٣٧,٠٧٩ درهم مقابل مبلغ ١٨٥,٩٤٦,٥٠٣ درهم خلال سنة ٢٠١٣ أي بنسبة زيادة قدرها ٢٢,١٠%.

إجمالي المطالبات المدفوعة:

بلغ إجمالي مطالبات الشركة المدفوعة إلى عملائها خلال السنة موضوع التقرير ١٨٩,٩٣٣,٦٧٥ درهم مقابل ١٨٥,٧٥٢,٩١٥ درهم دفعت خلال السنة السابقة بنسبة زيادة قدرها ٢,٢٥%.

بلغت التعويضات الصافية التي دفعتها الشركة ١٥٣,٩٧٧,٨٢١ درهم مقارنة بمبلغ ١٤٢,٦٣٧,٢٠٥ درهم خلال سنة ٢٠١٣ وبنسبة زيادة قدرها ٧,٩٥%.

الاحتياطيات الفنية:

بلغت الاحتياطيات الفنية الإجمالية في نهاية السنة موضوع التقرير ١٦٢,٩٥٥,١٢٥ درهم مقابل ١٣٢,٨٦٩,٠٧٤ درهم في السنة السابقة. من الملاحظ أن الاحتياطيات الفنية حالياً تساوي ٧١,٧٧% من التأمينات المستتقة.

بعض الأرقام الخاصة بأنواع التأمين المختلفة:

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
		<u>أقساط التأمين</u>
٣٠,٠٥٢,٣٨١	٣٣,٧٣١,٤٢٣	التأمين البحري والطيران
٢٧٣,٠٨٧,٢٣٨	٣١٢,٩٥٨,٠٣٣	تأمين الحريق والحوادث
<hr/>	<hr/>	
٣٠٣,١٣٩,٦١٩	٣٤٦,٦٨٩,٤٥٦	المجموع
<hr/>	<hr/>	
		<u>إجمالي المطالبات المدفوعة</u>
٧,٢١٨,٤٦٥	٦,٢٣٤,٣٣٩	التأمين البحري والطيران
١٧٨,٥٣٤,٤٥٠	١٨٣,٦٩٩,٣٣٦	تأمين الحريق والحوادث
<hr/>	<hr/>	
١٨٥,٧٥٢,٩١٥	١٨٩,٩٣٣,٦٧٥	المجموع
<hr/>	<hr/>	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

٥

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

بعض الأرقام الخاصة بأنواع التأمين المختلفة (يتبع):

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
		<u>الاحتياطيات الفنية</u>
١,١٠٢,٣٣٦	٧٥٧,٥٥٢	التأمين البحري والطيران
١٣١,٧٦٦,٧٣٨	١٦٢,١٩٧,٥٧٢	تأمين الحريق والحوادث
<u>١٣٢,٨٦٩,٠٧٤</u>	<u>١٦٢,٩٥٥,١٢٥</u>	المجموع

الاستثمارات:

ارتفعت استثمارات الشركة (بما فيها الاستثمارات العقارية) إلى مبلغ ٣٧٩,٠٦٨,٨٨٦ درهم من مبلغ قدره ٣٦٣,٥٢٩,١٢٤ درهم في نهاية سنة ٢٠١٣ بنسبة زيادة قدرها ٤,٢٧%.

أما عوائد الاستثمار فقد ارتفعت إلى مبلغ ٢٦,٩٣٧,١٨٦ درهم مقارنةً بمبلغ ٣٢,٢٢٥,٧٥٦ درهم في السنة السابقة بنسبة زيادة قدرها ١٦,٤١%.

من الجدير بالذكر أن معظم استثمارات الشركة تتركز داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد لدى الشركة أية استثمارات في الولايات المتحدة وأوروبا. وأن ودائع الشركة موجودة في بنوك محلية عاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى:

بلغت المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى خلال السنة موضوع التقرير ٣٥,١٠٠,٩٤٧ درهم مقابل مبلغ ٣٤,٠٤٥,٧٦٢ درهم في السنة السابقة وبنسبة زيادة قدرها ٣,١٠%.

الأرباح:

بلغت الأرباح التي حققتها الشركة من أعمال التأمين ونشاطات الإستثمار خلال السنة موضوع التقرير ٤٢,٣٨٣,٨٧١ درهم مقابل مبلغ ٤٨,٨١١,٥٦٨ درهم تم تحقيقها في السنة السابقة بنسبة انخفاض قدرها ١٣,١٧%.

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

فروع الشركة ومكاتبها:

قامت الشركة بإفتتاح مراكز إنتاج في مدينة العين في مناطق البحر، الوجدن وسويحان كجزء من خطتها لتوسيع شبكة خدماتها وحالياً لدى الشركة فروع ومراكز بيع في معظم التجمعات السكنية ومراكز الخدمات في أبوظبي والعين وبني ياس والرحبة ومصفح وقرب مكاتب المرور إضافة إلى دبي والشارقة.

توزيع الأرباح:

بلغت الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة موضوع التقرير ٤٢,٣٨٣,٨٧١ درهم بالإضافة إلى الدخل الشامل البالغ ٥٣٠,٩٤٧ درهم والأرباح المرحله والبالغة ٨٢,٠٤٠,٣٠١ درهم لتصبح الأرباح المتاحة للتوزيع ١٢٤,٩٥٥,١١٩ درهم.

نقترح توزيع الأرباح المستبقاة كما يلي:

جهة التخصيص	المبلغ
يتم توزيعه على المساهمين كأرباح نقدية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ /- درهم
تظهر كأرباح مدورة للسنة القادمة	٨٤,٩٥٥,١١٩ /- درهم

خطط سنة ٢٠١٥:

سنستمر في التوسع داخل الدولة باستحداث مكاتب ومراكز انتاج جديدة إضافة إلى تعزيز المكاتب القائمة والتوسع في الانتاج عبر الانترنت. سوف نستمر بمواصلة إستراتيجية العمل الحكيمة في التركيز على الأعمال الكبيرة بما يضمن تحقيق أفضل النتائج التشغيلية.

توصيات مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين:

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم إلى الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة بالتوصيات التالية راجين الموافقة عليها:

١. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٤.
٢. الموافقة على تقرير مدققي الحسابات عن سنة ٢٠١٤.
٣. الموافقة على البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤.
٤. الموافقة على مقترحات مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح نقدية بواقع ٤٠% من القيمة الإسمية للسهم.
٥. إبراء ذمة رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة ومدقق الحسابات بخصوص تأديتهم لواجباتهم عن السنة موضوع التدقيق.
٦. الموافقة على مكافأة مجلس الإدارة.
٧. تعيين مدققي الحسابات للعام ٢٠١٥ أو إعادة تعيين المدققين الحاليين وتحديد أتعابهم.

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

الجمعية العمومية العادية (يتبع):

يود مجلس الإدارة في ختام هذا التقرير أن يتكر بالثناء دور العاملين في الشركة الذين بذلوا ولا زالوا يبذلون جهوداً حثيثة في النهوض بأعمال الشركة والحفاظ على مصالحها وبناء أوثق العلاقات مع عملاء الشركة ووسطاء التأمين وشركات إعادة التأمين المساندة لشركتنا.

والله ولي التوفيق ،،،



١٠ فبراير ٢٠١٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبيان الربح أو الخسارة، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة على أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً، أن الشركة تحتفظ بسجلات حسابية منتظمة وأن محتويات تقرير مجلس الإدارة المرفق المتعلقة بالبيانات المالية تتوافق مع السجلات المحاسبية. ولقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا، لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، وأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها أو النظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو نتائج عملياتها للسنة.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



محمد خميس التح
سجل رقم ٧١٧
١٠ فبراير ٢٠١٥

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,١٦٨,٩٢٢	١,٥٢١,١٧٠	٥	ممتلكات ومعدات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	إستثمارات عقارية
٤,٧٩٥,١٣٧	٣,٧٩٤,٢٧٩	٧	موجودات غير ملموسة
١٧٦,٤٥٦,٤٠٩	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	٢/٨	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٣,٦١٠,٠٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	٢/٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
			وديعة قانونية
<u>٢٧٨,٠٣٠,٤٦٨</u>	<u>٢٧٨,٣١٨,٢١٩</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٩١,٥٤٨,٣١٥	١١٦,٠٦٦,١١٦	٢/٨	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٩,٩١٤,٤٠٠	-	٢/٨	من خلال الربح أو الخسارة
١٢٢,٨٥٤,٢٨٦	١١٨,٧٨٦,٦٤٩	١٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠٩,٩٦٧,٩٣٤	١١٨,٨٣٤,٣٤٩	١٢	موجودات عقود معيدي التأمين
١,٩٦٤,٢٤٧	٢,٤٥٠,٧٠٤		مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
٢٠٥,٧٨٣,٩٨٨	٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	٢٢	مصاريف مدفوعة مقدما
			أرصدة لدى بنوك ونقد
<u>٥٤٢,٠٣٣,١٧٠</u>	<u>٥٧٧,٠٠١,٧٢١</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٨٢٠,٠٦٣,٦٣٨</u>	<u>٨٥٥,٣١٩,٩٤٠</u>		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	إيضاحات	
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي عام
(١٥,٦٣٢,٢٦٧)	(١٤,١٥١,٠٤٦)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٢٢,٠٤٠,٣٠١	١٢٤,٩٥٥,١١٩		أرباح مستبقة
<u>٤٠١,٤٠٨,٠٣٤</u>	<u>٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٧,٣٢٣,١٧٩	٧,٤٦٢,٠٠٦	١٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
			المطلوبات المتداولة
٢٥٥,٧٢٣,٣٦٠	٢٨١,٧٤١,٧٧٤	١٠	مطلوبات عقود التأمين
١٥٥,٦٠٩,٠٦٥	١٦٠,٣١٢,٠٨٧	١٨	دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
<u>٤١١,٣٣٢,٤٢٥</u>	<u>٤٤٢,٠٥٣,٨٦١</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٤١٨,٦٥٥,٦٠٤</u>	<u>٤٤٩,٥١٥,٨٦٧</u>		مجموع المطلوبات
<u>٨٢٠,٠٦٣,٦٣٨</u>	<u>٨٥٥,٣١٩,٩٤٠</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

.....
عضو مجلس إدارة

.....
المدير العام

.....
مساعد المدير العام - المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	إيضاحات
٣٠٣,١٣٩,٦١٩ ٥,٨٣١,٨٩٩	٣٤٦,٦٨٩,٤٥٦ (٢٦,٤٥٣,١٦٨)	إجمالي أقساط مكتتبة التغير في أقساط غير مكتسبة
٣٠٨,٩٧١,٥١٨	٣٢٠,٢٣٦,٢٨٨	إيرادات أقساط التأمين
(١١٧,١٩٣,١١٦) ٢,٢٠٦,٣٩٠	(١١٩,٦٥٢,٣٧٧) (٢,١٩٩,٦٠٧)	أقساط معيدي التأمين التغير في حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
(١١٤,٩٨٦,٧٢٦)	(١٢١,٨٥١,٩٨٤)	صافي أقساط معيدي التأمين
١٩٣,٩٨٤,٧٩٢	١٩٨,٣٨٤,٣٠٤	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٨٥,٧٥٢,٩١٥) (١٣,٢٠٩,١٩٠)	(١٨٩,٩٣٣,٦٧٥) ٤٣٤,٧٥٤	إجمالي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص المطالبات الموقوفة
(١٩٨,٩٦٢,١٠٥)	(١٨٩,٤٩٨,٩٢١)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٣,١١٥,٧١٠ ٤,٦٣٩,٥٩٨	٣٥,٩٥٥,٨٥٤ (١,٨٦٨,٠٣٠)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
٤٧,٧٥٥,٣٠٨	٣٤,٠٨٧,٨٢٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة
(١٥١,٢٠٦,٧٩٧)	(١٥٥,٤١١,٠٩٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٣,١٤٥,٢٢٣ (١٥,٢٩١,٦٤٤)	٢٧,٢٤٧,٨٢٥ (١٩,٦٧٣,٤٠٠)	إجمالي العملات المكتسبة ينزل: عملات منكبة
٧,٨٥٣,٥٧٩	٧,٥٧٤,٤٢٥	صافي عملات مكتسبة
٥٠,٦٣١,٥٧٤	٥٠,٥٤٧,٦٣٢	صافي إيرادات التأمين
٣٢,٢٢٥,٧٥٦ (٢٤,٦٥٠,٠١٥) (٩,٣٩٥,٧٤٧)	٢٦,٩٣٧,١٨٦ (٢٥,١٣٢,٢٨٢) (٩,٩٦٨,٦٦٥)	١٩ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى مصاريف إدارية مصاريف تشغيلية أخرى
٤٨,٨١١,٥٦٨	٤٢,٣٨٣,٨٧١	٢٠ ربح السنة
٠,٤٩	٠,٤٢	٢١ العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	إيضاحات	
٤٨,٨١١,٥٦٨	٤٢,٣٨٣,٨٧١		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
			<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
٤٠,٦٦٣	٧,١٣٢	٢/٨	ربح إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٤٢٦,٣٠٠	٢,٠٠٥,٠٣٦	٢/٨	زيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٤٦٦,٩٦٣	٢,٠١٢,١٦٨		الدخل الشامل الآخر
١٢٩,٢٧٨,٥٣١	٤٤,٣٩٦,٠٣٩		مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع درهم	أرباح مستقاة درهم	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٣١٢,١٢٩,٥٠٣	١١٦,٦٦٢,٢٧٠	(٩٦,٤٦٠,٨٧٠)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٢٨,١٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٨,٨١١,٥٦٨	٤٨,٨١١,٥٦٨	-	-	-	-
٨٠,٤٦٦,٩٦٣	٤٠,٦٦٣	٨٠,٤٦٦,٣٠٠	-	-	-
١٢٩,٢٧٨,٥٣١ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٨,٨٥٢,٢٣١ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠,٤٦٦,٣٠٠	-	-	-
-	(٣,٠٧١,٨٩٧)	-	-	٣,٠٧١,٨٩٧	-
-	(٤٠٦,٣٠٣)	٤٠٦,٣٠٣	-	-	-
٤٠١,٤٠٨,٠٣٤	١٢٢,٠٤٠,٣٠١	(١٥,٦٣٢,٢٦٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢,٣٨٣,٨٧١	٤٢,٣٨٣,٨٧١	-	-	-	-
٢,٠١٢,١٦٨	٧,١٣٢	٢,٠٠٥,٠٣٦	-	-	-
٤٤,٣٩٦,٠٣٩ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٢,٣٩١,٠٠٣ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٥,٠٣٦	-	-	-
-	٥٢٣,٨١٥	(٥٢٣,٨١٥)	-	-	-
٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	١٢٤,٩٥٥,١١٩	(١٤,١٥١,٠٤٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

ربح السنة
الدخل الشامل الآخر للسنةمجموع الدخل الشامل للسنة
أنصبة أرباح (إيضاح ١٦)
محول إلى أرباح مستقاة نتيجة استبعاد استثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
درهم	درهم		
٤٨,٨١١,٥٦٨	٤٢,٣٨٣,٨٧١		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة
			تعديلات لـ:
٥٦٢,٥٨٢	٧١٧,٥٨٥	٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٤٥٤,٩٠٨	١,٦٤٣,٢٥٧	٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٣١,٥٢٤,٦٦٠)	(٢٦,٠٩٨,٤٥٦)		إيرادات إستثمارات
(٣٣,٧١٨)	٦١٤	١٩	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,١٢٥,٠٣٤	٥٤٣,٠٢٢	١٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٠,٣٩٥,٧١٤	١٩,١٨٩,٨٩٣		التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
(٦,٨٤٥,٩٨٨)	٤,٠٦٧,٦٣٧		النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
٧,٣٧٧,٢٩١	٢٦,٠١٨,٤١٤		الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٨,٠٦٦,٠٠٩)	(٨,٩٤٤,٠٧٨)		الزيادة في مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
٤٦,٥٢٢	(٤٨٦,٤٥٧)		(الزيادة)/النقص في مصاريف مدفوعة مقدما
١٥,٥٤٧,١٦١	٧,٧٠٣,٠٢٢		الزيادة في دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٢٨,٤٥٤,٦٩١	٤٧,٥٤٨,٤٣١		النقد الناتج من العمليات
(٩٦,٧٠٤)	(٤٠٤,١٩٥)	١٧	تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة
٢٨,٣٥٧,٩٨٧	٤٧,١٤٤,٢٣٦		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
			عائدات إستبعاد:
٢٦٢,٦٢٤	١,٢٥٣,٨٠٦	٢/٨	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١,٣٥٤,٣٨١	٨٤,٣٢٢,٨٨٦	٢/٨	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٩,٩١٤,٤٠٠		إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٧٥,٠٤٩	٢٧,٨٠١		ممتلكات ومعدات
٦,٧٥١,٢٤١	٥,٠٢١,٢٦١		فوائد مستلمة
٩,٧٤٧,١٩٤	١٣,٤٩٠,٥١٥	١٩	أنصبة أرباح مستلمة
٣,٦٢٠,١٧٧	٣,٧٢٩,٢٠٤	١٩	إيرادات تأجيرية مستلمة
-	(١٧٧,٩٩٩)	٢/٨	دفعات لشراء:
(٨٢,٢٩٣,٨٨١)	(١٠٤,٣٥٧,٣٧٢)	٢/٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٢٥,١٤٣)	(١,٠٩٣,١٦٠)	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٤٥٨,٨٣٧)	(٦٤٧,٤٨٧)	٧	ممتلكات ومعدات
(٣٤٩,٦٥٣)	(٥٤٨,١٧٦)	١٩	موجودات غير ملموسة
٧٠,٧٠١,٥١٦	(٨,٩٦٠,٤٠٨)		دفعات لمصاريف إستثمارات
			الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٩٧,٩٨٤,٦٦٨	١,٩٧٥,٢٧١		صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		أنصبة أرباح مدفوعة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
(٤٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٣,٠٠٠,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٣,٣٤٢,٦٥٥	٦,١١٩,٥٠٧		الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٧٠,٢٤٢,٤٨٦	١٥٣,٥٨٥,١٤١		النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
١٥٣,٥٨٥,١٤١	١٥٩,٧٠٤,٦٤٨	٢٢	النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ معلومات عامة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لعام ١٩٧٩.

إن المقر الثابت للشركة هو في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣١٩، أبوظبي.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين فيما عدا التأمينات الوقفية والمعاشات السنوية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير مهم على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

ملخص بالمتطلبات

توضح التعديلات بعض الجوانب نظراً للتنوع في تطبيق متطلبات المقاصة، وذلك بالتركيز على أربعة جوانب رئيسية هي: (أ) تعريف عبارة له حق قانوني واجب النفاذ بتنفيذ عملية المقاصة" (ب) تطبيق مبدأ الاحتساب والتسوية على أساس متزامن" (ج) مقاصة مبالغ الضمانات" (د) الوحدة المحاسبية من أجل تطبيق شروط عملية المقاصة.

تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧/البيانات المالية المنفصلة: (أ) لتقديم "منشآت استثمارية" (كما هو موضح) إعفاء من توحيد بعض الشركات التابعة، وبدلاً من ذلك يتطلب أن تقوم منشأة الاستثمار بقياس الاستثمار في كل شركة تابعة مؤهلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية أو المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/الأدوات المالية: التحقق والقياس (ب) يتطلب إفصاح إضافي حول لماذا تعتبر المنشأة كمنشأة استثمار، وتفاصيل عن الشركات التابعة غير الموحدة للمنشأة، وطبيعة العلاقة وبعض المعاملات بين منشأة الاستثمار وشركاتها التابعة و (ج) يتطلب من منشأة الاستثمار احتساب استثماراتها في شركة تابعة ذات الصلة بنفس الطريقة في بياناتها المالية الموحدة والمنفصلة (أو تقديم بيانات مالية منفصلة فقط إذا كانت جميع الشركات التابعة غير موحدة).

تخفض التعديلات الحالات التي يتطلب فيها الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد أو الوحدة المنتجة للنقد، وتوضيح متطلبات الإفصاح المطبقة عن معدل الخصم المستخدم في تحديد القيمة (أو عكسها) عندما يتم تحديد المبلغ الممكن تحصيله (على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد) يتم تحديده باستخدام طريقة القيمة الحالية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض المتعلق بتطبيق الإرشاد حول مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧/البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بمنشآت الاستثمار والإعفاء من توحيد شركات تابعة محددة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات المتعلقة بإفصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية (يتبع)

ملخص المتطلبات

توضح التعديلات عدم الحاجة لوقف محاسبة التحوط في حال إستبدال إحدى المشتقات المستخدمة في التحوط، شريطة الوفاء بمعايير محددة.

يشير إستبدال الإلتزام على الحالة التي توافق فيها الأطراف الرئيسية للأداة المشتقة على أن طرف أو أكثر يقوم بإستبدال الأطراف المقابلة الرئيسية وتصبح أطراف مقابلة جديدة لكل طرف. من أجل تطبيق التعديلات ومواصلة محاسبة التحوط، فإن إستبدال الإلتزام للطرف المقابل الرئيسي يجب أن يحدث نتيجة لقانون أو تشريع أو مقدمة قوانين أو تشريعات.

يقدم التفسير رقم ٢١ إرشادات بشأن متى يتم الاعتراف بالإلتزام نتيجة رسوم تفرضها الحكومة، سواء بالنسبة للرسوم التي تحتسب وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات، المطلوبيات المحتملة والموجودات المحتملة وتلك التي يكون فيها توقيت ومبلغ الرسوم مؤكداً.

يحدد التفسير الحدث الملزم للاعتراف بالإلتزام باعتباره النشاط الذي يسبب دفع الرسوم وفقاً للتشريعات ذات الصلة. ويقدم الإرشادات التالية للاعتراف بالإلتزام لدفع الرسوم: (أ) يتم الاعتراف بالإلتزام تدريجياً في حال حدوث إلتزام على مدة فترة من الزمن و (ب) إذا تسبب الإلتزام بالوصول إلى الحد الأدنى، يتم الاعتراف بالإلتزام عند الوصول إلى الحد الأدنى.

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات السببية التي تبدأ في أو بعد

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
الأدوات المالية: الإعراف والقياس المتعلقة بإستبدال
المشتقات وإستمرارية محاسبة التحوط

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١-
الرسوم

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات أساسية) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

• يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠٠٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٠) المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ يتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية، وإدراج متطلبات إلغاء الاعتراف الحالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس.

تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٣) في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل حول محاسبة التحوط والسماح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الآخر أرباح أو خسائر الدين الذاتي على المطلوبات المالية المصنفة تحت خيار القيمة العادلة بدون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تم إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ متضمناً متطلبات التصنيف والقياس، إنخفاض القيمة، محاسبة التحوط العامة وإلغاء الإعتراف.

تم إستبدال كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣)، كما تم إستبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). إستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) كافة الإصدارات السابقة لهذا المعيار. كما تسمح المعايير المختلفة بخيارات انتقالية متنوعة. وبناءً على ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار وبفاعلية الأجزاء التي سيتم تطبيقها من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بمعنى أن بإمكانها أن تختار تطبيق: (١) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية: (٢) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية: (٣) متطلبات التصنيف والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط على أن يكون التطبيق الأولي هو قبل ١ فبراير ٢٠١٥.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٧

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء يقدم المعيار منهاج من خمسة خطوات ليتم تطبيقها في جميع العقود مع العملاء.

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للإعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود المقاولات.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحويل السلع أو الخدمات المثق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهاج من خمس خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء؛
- الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛
- الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبى المنشأة أداء الإلتزام

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلبى أداء الإلتزام، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الإلتزام إلى العميل. تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيضاحات شاملة.

١ يناير ٢٠١٦

- التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.

١ يناير ٢٠١٦

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والاطفاء

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السببية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ لتوضيح
محاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي
الدولي رقم ٤١ والتي تتطلب بأن يتم تسجيل الأصول البيولوجية
والتي ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة على أنها ممتلكات، آلات
ومعدات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعراف بالربح
أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر
والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه
الأصول المباعة أو المساهم بها تمثل أعمال.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح للمنشأة
بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة
والشركات الزميلة إما بالتكلفة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم
٣٩/ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام
طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة
بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الإستثمار.
١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمعالجة العقبات التي
تواجه المعدين عند ممارسة حكمهم في عرض التقارير المالية.
١ يناير ٢٠١٦
- التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على
المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ٨ و ١٣ ومعايير
المحاسبة الدولية أرقام ١٦، ٣٨ و ٢٤
١ يوليو ٢٠١٤
- التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على
المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٣ و ١٣ والمعيار المحاسبي
الدولي رقم ٤٠
١ يوليو ٢٠١٤
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *مزاي الموظفين* -
لتوضيح المتطلبات المتعلقة بالكيفية التي تتسبب فيها مساهمات
الموظفين أو الأطراف الثالثة المرتبطة بالخدمة إلى فترات الخدمة.
١ يوليو ٢٠١٤

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥، أو عندما يتم تطبيقها، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) سيتم تطبيقهما في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٨ على التوالي. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) قد يكون لهما تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

٣/٢ المعايير المعتمدة مقدماً من تاريخ تطبيقها

خلال سنة ٢٠٠٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية مقدماً من تاريخه الفعلي. يرجى مراجعة الإيضاحات ١٣/٣ و ١٤/٣ للسياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية.

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) وأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة.

٢/٣ أساس التحضير

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدمة مقابل تبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو تم تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. 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 الناتجة عن استخدام المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٣ أساس التحضير (يتبع)

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ استناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١- مدخلات لأسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢- مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، اما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣- مدخلات غير ملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

٣/٣ عقود التأمين

التعريف

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر تأمين جوهرية. كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التأمين الجوهرية تتمثل في إمكانية وجود إلزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه بحد أدنى يبلغ ١٠% بالزيادة عن الإلتزامات الناشئة في حالة عدم وقوع ذلك الحدث المؤمن عليه.

الإعتراف والقياس

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

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفين متضررين (إلتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذين قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لإصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

الإعتراف والقياس (يتبع)

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة 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).

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة بنهاية تاريخ فترة التقرير ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. وتبين الأقساط في الربح أو الخسارة قبل تنزيل العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة في الربح أو الخسارة على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

عقود معيدي التأمين المبرمة

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تنماشى مع متطلبات التويب لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الإعتراف بها كموجودات عقود معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراجعة موجودات عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا كان هناك دلالات كافية على إنخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التأمين تقوم الشركة بتخفيض قيمة هذه الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين وبموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة. إن مطلوبات إعادة التأمين فهي في غالبيتها أقساط مستحقة لعقد إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها كمصاريف عند إستحقاقها.

مطلوبات عقود التأمين

يتم إعداد مطلوبات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ التقرير بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الأقساط غير المكتسبة المدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لنهاية فترة التقرير. يتم احتساب المخصص بنسبة ٤٠% من صافي الأقساط المكتسبة لجميع أنشطة التأمين ما عدا البحري والتي يتم احتسابها بنسبة ٢٥% والسيارات بنسبة ٤٥%.

إن حصة معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات الموقوفة والمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة يتم إدراجها ضمن موجودات عقود معيدي التأمين في البيانات المالية.

تكاليف الإستحواذ المؤجلة

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة، والتي تتفاوت من عقد إلى آخر يتم إطفائها بناءً على شروط البوالص ومدة إكتساب الأقساط المتعلقة بها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

تعويضات الحطام والتنازل

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

فحص كفاية الإلتزامات

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين الصافية من تكاليف الإكتساب المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف التعامل وإدارة المطالبات بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز حالاً في الربح أو الخسارة وذلك بشطب تكاليف الإكتساب المؤجلة أولاً وأخذ مخصص خسائر ناتج عن فحص كفاية الإلتزامات لاحقاً.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

٤/٣ الاعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم إستلامه خلال المسار الإعتيادي للأعمال.

إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التأمين في هذه البيانات المالية (انظر أعلاه ٣/٣).

العمولات المكتسبة ومصاريفها

يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة عند إتمام إعادة التأمين ويتم الاعتراف بمصاريف العمولات عند إصدار وثيقة التأمين بناءً على الشروط والمعدلات المتفق عليها مع شركات التأمين و/أو الوسطاء.

إيرادات الإيجارات وأنصبة الأرباح والفوائد

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى فترة تلك العقود ويتم إدراجها بالصافي من تكاليف العقارات المتعلقة بها. يتم الاعتراف بإيرادات انصبة الأرباح عندما يؤول للشركة حق استلامها. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأساسية ومعدل سعر الفائدة المطبق. ويتم الاعتراف بالحد الأدنى المضمون للفائدة المتعلقة بالأوراق المالية المحفوظ بها حتى الإستحقاق والتي لها معدلات فائدة متغيرة في الربح أو الخسارة وذلك باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال، ويتم الاعتراف بالفائدة التي تزيد عن الحد الأدنى المضمون، إن وجدت، عند إستحقاق الأدوات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٥/٣ عملات أجنبية

لغرض هذه البيانات المالية فإن الدرهم الإماراتي (الدرهم) هو العملة السائدة وعملة العرض في الشركة.

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملة بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بنهاية فترة التقرير. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملة الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروقات تحويل العملات في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

٦/٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية المصاريف المنسوبة بشكل مباشر إلى إمتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو إحتسابها كأصل منفصل حسبما يكون ملائماً فقط عندما يكون من المرجح أن تدخل الشركة فوائد إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في الربح أو الخسارة خلال الفترة المالية التي تم إنفاقها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لتتوزل تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس العمر الاقتصادي المنتج لهذه الموجودات. إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الإستهلاك هي كما يلي:

%

٢٥

٣٣,٣٣

٢٠

أثاث وتركيبات

سيارات

معدات وملحقات الحاسب الآلي

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وكذلك أعمارها الإنتاجية حسبما يكون ملائماً بتاريخ كل فترة تقرير سنوي مع إدراج أية تغيرات بأثر مستقبلي.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى القيمة الممكن إستردادها إذا كانت القيمة المدرجة للأصل أكبر من قيمته الممكن إستردادها.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو إستبعاد الموجودات على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة المدرجة لتلك الموجودات ويتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧/٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يتم تسجيل الممتلكات في طور الإنشاء للإنتاج أو توريد أو أغراض إدارية أو لأغراض غير محددة على أساس التكلفة بعد تنزيل خسائر انخفاض القيمة المعترف بها. عندما يكون الأصل جاهز لإستعماله المقرر ويتم البدء بتشغيله يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى البند الخاص بها في الممتلكات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة ويتم إستهلاكه أو إطفائه وفقاً لسياسات الشركة.

٨/٣ استثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للاستثمارات العقارية والتي يحتفظ بها للحصول على إيرادات إيجار و/ أو زيادة قيمتها (بما فيها ممتلكات قيد الإنشاء لهذه الأغراض) بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. ويتم لاحقاً قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

٩/٣ موجودات غير ملموسة

إن الموجودات غير الملموسة المتحصل عليها بصورة منفصلة يتم إدراجها بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة المتراكم. تضم التكلفة تكلفة الشراء إضافةً إلى أية تكاليف أخرى خاصة بالإقتناء. يتم احتساب مصاريف إطفاء لتزليل تكلفة الموجودات غير الملموسة وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس عمر إنتاجي مقدّر بـ ٦ سنوات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء سنوياً ويتم إدراج أية تغييرات بالتقديرات بطريقة مستقبلية.

١٠/٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تعمل الشركة في نهاية كل فترة تقرير على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الإستخدام، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو الوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة لأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعراف بخسائر الانخفاض مباشرةً في الربح أو الخسارة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة إسترجاع خسائر انخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة لأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة لأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إحتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرةً في الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل إسترجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عندما يكون على الشركة أي إلزام قانوني أو إستدلالي ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل اللجوء إلى تدفق من الموارد لتسديد الإلتزام ويمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يمثل أفضل تقدير للنفقات المتوقعة تسديدها مقابل الإلتزام الحالي بنهاية فترة التقرير مع الأخذ بالإعتبار المخاطر وعدم التأكيد المتعلق بالإلتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسديد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي قيمته الحالية للتدفقات النقدية باستخدام سعر يعكس عمليات التقييم السوقية الحالية بسبب مرور الوقت والمخاطر المحددة للإلتزام.

١٢/٣ مكافآت نهاية الخدمة

يتم إحتساب مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقرير.

يتم تسديد المساهمات المطلوبة للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية المتعلقة بالموظفين المواطنين وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لدولة الإمارات العربية المتحدة الصادر في عام ٢٠٠٠ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحميل هذه المساهمات على الربح أو الخسارة خلال فترة الخدمة للموظفين.

١٣/٣ الموجودات المالية

يتم الإعتراف والغاء الإعتراف بكل الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق المعني. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، ما عدا تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

١٣/٣/١ تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى الفئات التالية: قروض ونعم مدينة" و "إستثمارات بالتكلفة المطفأة" و "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" و "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٢/١٣/٣ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

النقد ومرادفات النقد

يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق وأرصدة البنوك والودائع القصيرة الأجل لدى البنوك والتي لديها تواريخ إستحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل ويتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

نعم تأمين مدينة

يتم تصنيف نعم التأمين المدينة والنعم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً أي إنخفاض في القيمة. يتم الإعتراف بدخل الفوائد بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. بإستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل حيث يكون الإعتراف بالفائدة غير مادي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٢/١٣/٣ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي (يتبع)

إستثمارات بالتكلفة المطفأة

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

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

إن أدوات الدين التي تحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة (إلا إذا كان قد تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أنظر الإيضاح ٣/١٣/٣ أدناه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة (أنظر إيضاح ٥/١٣/٣ أدناه).

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يجب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط جميع المقبوضات للتدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال فترة أقصر وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

يمكن للشركة أن تقرر بدون رجوع وذلك بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٣/١٣/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ٢/١٣/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديد مبالغها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبني يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تحدد الشركة أية أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للإقرار المبني، يتطلب من الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى التكلفة المطفأة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث يبدأ الوفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة وتوفي التدفقات النقدية التعاقدية للأداة بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبني (أنظر الإيضاح ٢/١٣/٣) غير مسموح به.

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت الشركة بتحديد الإستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإقرار المبني كما هو مبين في الإيضاح ٤/١٣/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإقرار بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

٤/١٣/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإقرار المبني، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح تحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الموجودات المالية تعد محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل مبني بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

٥/١٣/٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها بتاريخ كل تقرير. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الإقرار المبني للأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية للإستثمار.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٥/١٣/٣ إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (يتبع)

بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة والمصنفة كماتاحة للبيع، فإن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

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

أما بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لإنخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة محفظة الذمم المدينة قد يشتمل على الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية الوطنية أو المحلية المترابطة مع تعثر الذمم المدينة.

إن مبلغ الإنخفاض بالقيمة هو الفرق بين قيمة الأصل المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمخصومة بموجب سعر الفائدة الفعلي الأساسي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء ذمم التأمين المدينة، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل يتم إعدام مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات ويتم إدراج أية تسديدات مستقبلية مستلمة لمبالغ تم التخصيص لها ضمن حساب المخصص. ويتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في الربح أو الخسارة.

٦/١٣/٣ 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 إنتزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالموجودات المالية.

١٤/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية بما يتماشى مع طبيعة الترتيب التعاقدية.

١/١٤/٣ أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على الحصة المتبقية في موجودات منشأة ما بعد طرح كافة مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة بالمبالغ المحصلة المقبوضة بعد تنزيل مصاريف الإصدار المباشرة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٤/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة (يتبع)

٢/١٤/٣ مطلوبات مالية

تضم المطلوبات المالية ذمم التأمين الدائنة والمطلوبات الأخرى ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة الدائنة قصيرة الأجل حيث يكون الإعراف بالفائدة غير مادي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر، عندما يكون ذلك مناسباً.

٣/١٤/٣ إلغاء الإعراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم استيفاء الالتزام التعاقدى للشركة أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

١٥/٣ توزيع الأرباح

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

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراسات معينة ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراسات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراسات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

١/٤ تصنيف الإستثمارات

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

٢/٤ انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تقوم الإدارة بمراجعة إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين بانتظام. إن أكثرية هذه المبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين محلية وعالمية ذات سمعة طيبة ويتم تسوية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الجهتين ويتم سدادها بانتظام بدفعات على الحساب. استناداً إلى التقييم أعلاه، إن الإدارة مقتنعة بأنه لا ضرورة لإعداد مخصص لإنخفاض قيمة الذمم المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين.

٣/٤ انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. إن انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٦,٩٩٢,١١٩ درهم (٢٠١٣: ٧,٠٢٤,٣٦٤ درهم).

٤/٤ انخفاض قيمة الإستثمارات بالتكلفة المطفأة

تقوم الإدارة دورياً بمراجعة مؤشرات انخفاض قيمة الإستثمارات بالتكلفة المطفأة وتأخذ في الإعتبار المتطلبات المبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية. قامت الإدارة بتقييم هذا الأساس وخاصة حالات التثثر أو عدم تسديد الفوائد أو المبالغ الأصلية. إن تقييم الإدارة لإنخفاض قيمة الإستثمارات بالتكلفة المطفأة هو لا شيء درهم (٢٠١٣: ٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

٥/٤ تقدير القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب هذه المعلومات قامت الشركة بتحديد القيمة ضمن مجموعة من تقديرات معقولة للقيمة العادلة. عند اتخاذ أحكامها، قامت الشركة بالأخذ في الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبالحالة ذاتها مع تعديلات تعكس التغيرات في الطبيعة والموقع والمعطيات الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي حصلت بتلك الأسعار. إن هذه التقديرات مبنية على بعض الافتراضات غير المؤكدة والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية بشكل جوهري.

٦/٤ تقييم الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات 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 بنهاية فترة التقرير. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة استناداً إلى المطالبات المسددة للفترة السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٧/٤ إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٦ استثمارات عقارية				
المجموع درهم	مبنى العين درهم	مبنى أبوظبي درهم	أرض درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٤
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٥,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٩٣٥,٠٠٠	

قامت الإدارة بإعتبار الأسعار الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مشابهة، وكذلك الحالة السائدة للعقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتبار تقرير التقييم من قبل السادة/ تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. وتم تحديد القيم العادلة للأراضي والمباني لتبلغ ٨٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بناءً على تقييم أجري وفقاً لتواريخ معينة من قبل السادة تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م.، كمقيمين مستقلين ليست لديهم أي صلة للشركة. إن تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة استناداً على نهج قابل للمقارنة في السوق. لا يوجد أي تغيير على أسلوب التقييم خلال السنة. لقد تم تصنيف الإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ كقياس القيمة العادلة في المستوى ٣.

إن مباني الشركة مشيدة على قطع الأراضي والتي هي في الأصل مخصصة مجاناً من قبل المجلس التنفيذي في كل من أبوظبي والعين بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ والعين بتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي. إن القيمة العادلة لقطع الأراضي في كلٍ من أبوظبي والعين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم و ٧,٩٣٥,٠٠٠ درهم على التوالي.

تشغل الشركة ثلاثة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي في أبوظبي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة. تشغل الشركة الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة.

٧ موجودات غير ملموسة

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	برامج الحاسب الآلي التكلفة
٦,٦٧٣,٥٩٧	٩,٢٧١,٤٧٤	١ يناير
١,٤٥٨,٨٣٧	٦٤٧,٤٨٧	إضافات
-	(١,١٤٨,٤٥٧)	إستبعادات
١,١٣٩,٠٤٠	-	تحويلات
٩,٢٧١,٤٧٤	٨,٧٧٠,٥٠٤	٣١ ديسمبر
٣,١١٠,٧٣٨	٤,٤٧٦,٣٣٧	إطفاء متراكم
١,٤٥٤,٩٠٨	١,٦٤٣,٢٥٧	١ يناير
-	(١,١٤٣,٣٦٩)	محمل للسنة
(٨٩,٣٠٩)	-	إستبعاد نتيجة حذفات
٤,٤٧٦,٣٣٧	٤,٩٧٦,٢٢٥	إستبعادات
٤,٧٩٥,١٣٧	٣,٧٩٤,٢٧٩	٣١ ديسمبر
		القيمة المدرجة
		٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٨ استثمارات

١/٨ تكوين الاستثمارات

إن إستثمارات الشركة كما في نهاية تاريخ التقرير مفصلة أدناه.

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
١٧٦,٤٥٦,٤٠٩	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
٩١,٥٤٨,٣١٥	١١٦,٠٦٦,١١٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محافظ استثمارية
٣,٦١٠,٠٠٠ ٩,٩١٤,٤٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠ -	إستثمارات بالتكلفة المطفأة محافظ استثمارية سندات
١٣,٥٢٤,٤٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	
٩,٩١٤,٤٠٠ ٣,٦١٠,٠٠٠	- ٣,٦١٠,٠٠٠	جارية غير جارية
١٣,٥٢٤,٤٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	

إن المحافظ الإستثمارية المدرجة ضمن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من محافظ إستثمارية في صناديق مختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تشمل المحافظ الإستثمارية بالتكلفة المطفأة على إستثمار بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي في صندوق الإستثمار العربي العقاري وقررت الإدارة على أنه منخفض القيمة بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٤,٧٥٠,٠٠٠ درهم).

إن سندات التتمية تتكون من إستثمار لخمس سنوات بمبلغ ٢,٧ مليون دولار أمريكي في سندات الدار بمعدل فائدة ثابتة تبلغ ١٠,٧٥% سنوياً. تستحق الفائدة كل نصف سنة بتاريخ ١٤ مايو و ١٤ نوفمبر. استحق هذه السندات خلال السنة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٨ استثمارات (يتبع)

١/٨ تكوين الاستثمارات (يتبع)

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٨١,٥٢٩,١٢٤	٢٩٧,٠٦٨,٨٨٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٨١,٥٢٩,١٢٤</u>	<u>٢٩٧,٠٦٨,٨٨٦</u>	مجموع إستثمارات

٢/٨ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

المجموع درهم	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة درهم	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر درهم	
١٨٣,٧٢٤,٩٣٤	٨٧,٤٧٢,٨٦٤	٩٦,٢٥٢,٠٧٠	إستثمارات بالقيمة العادلة
٨٢,٢٩٣,٨٨١	٨٢,٢٩٣,٨٨١	-	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٣
(٩١,٦١٧,٠٠٥)	(٩١,٣٥٤,٣٨١)	(٢٦٢,٦٢٤)	إضافات خلال السنة
٢,٣٥٠,٣٤٩	٢,٣٠٩,٦٨٦	٤٠,٦٦٣	عائدات من إستيعادات خلال السنة
١٠,٨٢٦,٢٦٥	١٠,٨٢٦,٢٦٥	-	مكاسب إستيعادات خلال السنة
٨٠,٤٢٦,٣٠٠	-	٨٠,٤٢٦,٣٠٠	الزيادة في القيمة العادلة أدرجت في: الربح أو الخسارة (إيضاح ١٩)
<u>٢٦٨,٠٠٤,٧٢٤</u>	<u>٩١,٥٤٨,٣١٥</u>	<u>١٧٦,٤٥٦,٤٠٩</u>	الدخل الشامل الأخر
١٠٤,٥٣٥,٣٧١	١٠٤,٣٥٧,٣٧٢	١٧٧,٩٩٩	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٤
(٨٥,٥٧٦,٦٩٢)	(٨٤,٤٢٢,٨٨٦)	(١,٢٥٣,٨٠٦)	إضافات خلال السنة
٣,٧٧٧,٠٨٩	٣,٧٦٩,٩٥٧	٧,١٣٢	عائدات من إستيعادات خلال السنة
٧١٣,٣٥٨	٧١٣,٣٥٨	-	مكاسب إستيعادات خلال السنة
٢,٠٠٥,٠٣٦	-	٢,٠٠٥,٠٣٦	الزيادة في القيمة العادلة أدرجت في: الربح أو الخسارة (إيضاح ١٩)
<u>٢٩٣,٤٥٨,٨٨٦</u>	<u>١١٦,٠٦٦,١١٦</u>	<u>١٧٧,٣٩٢,٧٧٠</u>	الدخل الشامل الأخر
			القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٨ استثمارات (يتبع)

٢/٨ حركة الاستثمارات (يتبع)

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٣,٥٢٤,٤٠٠	١٣,٥٢٤,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
-	(٩,٩١٤,٤٠٠)	التكلفة المطفأة في ١ يناير
		عائدات من إستحقاق
١٣,٥٢٤,٤٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة في ٣١ ديسمبر

٩ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٣٨,٥٣٤,٩٧٢	١٤٣,٧٦١,٦١٩	مطلوبات التأمين - إجمالي
٨,٧٨٢,٩٩٠	٣,١٢١,٥٨٩	- مطالبات مُبلغ عنها
١٠٨,٤٠٥,٣٩٨	١٣٤,٨٥٨,٥٦٦	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٥,٧٢٣,٣٦٠	٢٨١,٧٤١,٧٧٤	
٧٧,٨٢٦,١٣٧	٧٧,٣٣٢,١٣٥	مستردة من معيدي التأمين
١,٨٩٤,٧٠٨	٥٢٠,٦٨٠	- مطالبات مُبلغ عنها
٤٣,١٣٣,٤٤١	٤٠,٩٣٣,٨٣٤	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٨٥٤,٢٨٦	١١٨,٧٨٦,٦٤٩	
٦٠,٧٠٨,٨٣٥	٦٦,٤٢٩,٤٨٤	مطلوبات التأمين - صافي
٦,٨٨٨,٢٨٢	٢,٦٠٠,٩٠٩	- مطالبات مُبلغ عنها
٦٥,٢٧١,٩٥٧	٩٣,٩٢٤,٧٣٢	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٢,٨٦٩,٠٧٤	١٦٢,٩٥٥,١٢٥	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٠ مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

كانت الحركة في مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٦,٥٦٥,٤٥٦	٧٣,٧٩٢,٠١٣	١٣٠,٣٥٧,٤٦٩	٦٠,٧٠٨,٨٣٥	٧٧,٨٢٦,١٣٧	١٣٨,٥٣٤,٩٧٢
٢,٤٦٢,٠٦٩	١,٢٨٩,٢٣٤	٣,٧٥١,٣٠٣	٦,٨٨٨,٢٨٢	١,٨٩٤,٧٠٨	٨,٧٨٢,٩٩٠
٥٩,٠٢٧,٥٢٥	٧٥,٠٨١,٢٤٧	١٣٤,١٠٨,٧٧٢	٦٧,٥٩٧,١١٧	٧٩,٧٢٠,٨٤٥	١٤٧,٣١٧,٩٦٢
(١٤٢,٦٣٧,٢٠٥)	(٤٣,١١٥,٧١٠)	(١٨٥,٧٥٢,٩١٥)	(١٥٣,٩٧٧,٨٢١)	(٣٥,٩٥٥,٨٥٤)	(١٨٩,٩٣٣,٦٧٥)
١٥١,٢٠٦,٧٩٧	٤٧,٧٥٥,٣٠٨	١٩٨,٩٦٢,١٠٥	١٥٥,٤١١,٠٩٧	٣٤,٠٨٧,٨٢٤	١٨٩,٤٩٨,٩٢١
٦٧,٥٩٧,١١٧	٧٩,٧٢٠,٨٤٥	١٤٧,٣١٧,٩٦٢	٦٩,٠٣٠,٣٩٣	٧٧,٨٥٢,٨١٥	١٤٦,٨٨٣,٢٠٨
٦٠,٧٠٨,٨٣٥	٧٧,٨٢٦,١٣٧	١٣٨,٥٣٤,٩٧٢	٦٦,٤٢٩,٤٨٤	٧٧,٣٣٢,١٣٥	١٤٣,٧٦١,٦١٩
٦,٨٨٨,٢٨٢	١,٨٩٤,٧٠٨	٨,٧٨٢,٩٩٠	٢,٦٠٠,٩٠٩	٥٢٠,٦٨٠	٣,١٢١,٥٨٩
٦٧,٥٩٧,١١٧	٧٩,٧٢٠,٨٤٥	١٤٧,٣١٧,٩٦٢	٦٩,٠٣٠,٣٩٣	٧٧,٨٥٢,٨١٥	١٤٦,٨٨٣,٢٠٨
٧٣,٣١٠,٢٤٦	٤٠,٩٢٧,٠٥١	١١٤,٢٣٧,٢٩٧	٦٥,٢٧١,٩٥٧	٤٣,١٣٣,٤٤١	١٠٨,٤٠٥,٣٩٨
٦٥,٢٧١,٩٥٧	٤٣,١٣٣,٤٤١	١٠٨,٤٠٥,٣٩٨	٩٣,٩٢٤,٧٣٢	٤٠,٩٣٣,٨٣٤	١٣٤,٨٥٨,٥٦٦
(٧٣,٣١٠,٢٤٦)	(٤٠,٩٢٧,٠٥١)	(١١٤,٢٣٧,٢٩٧)	(٦٥,٢٧١,٩٥٧)	(٤٣,١٣٣,٤٤١)	(١٠٨,٤٠٥,٣٩٨)
(٨,٠٣٨,٢٨٩)	٢,٢٠٦,٣٩٠	(٥,٨٣١,٨٩٩)	٧٨,٦٥٢,٧٧٤	(٢,١٩٩,٦٠٧)	٧٦,٤٥٣,١٦٨
٦٥,٢٧١,٩٥٧	٤٣,١٣٣,٤٤١	١٠٨,٤٠٥,٣٩٨	٩٣,٩٢٤,٧٣٢	٤٠,٩٣٣,٨٣٤	١٣٤,٨٥٨,٥٦٦
١٠٨,٤٠٥,٣٩٨	١٠٨,٤٠٥,٣٩٨	٢١٦,٨١١,٧٩٦	١٠٨,٤٠٥,٣٩٨	١٠٨,٤٠٥,٣٩٨	٢١٦,٨١١,٧٩٦

المجموع في ٣١ ديسمبر

صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة

أقساط تأمين غير مكتسبة
الرصيد في ١ يناير

أقساط تأمين غير مكتسبة
الرصيد في ١ يناير

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مطالبات مبلغ عنها

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ١ يناير
مطالبات مسددة
زيادة في المطالبات

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١١ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس إدارة الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦٠,٥٠٩,٥٠٤	١٣,٩٣٢,٥٨٩	أقساط مكتتبه
٤٧,٠٤٩,٥٠٦	٣٢,٦٦٨,٣٩٩	مطالبات مدفوعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٩٣٠,٢٠٠	٧,٦٨٣,٠٤٤	مكافآت المديرين الرئيسيين
٢٧,٣٢٤,٩٩٤	١١,٨٩٦,٣٠٣	مطلوب من جهة ذات علاقة لحاملي بوالص التأمين (إيضاح ١٢)

يتم تخصيص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من صافي ربح السنة وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٨) الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٢ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٧٩,٢٠١,٢٦١	١٠١,٦١٠,٩٢٤	مستحق من حاملي بوالص التأمين
٢٧,٣٢٤,٩٩٤	١١,٨٩٦,٣٠٣	مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)
(٧,٠٢٤,٣٦٤)	(٦,٩٩٢,١١٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٩,٥٠١,٨٩١	١٠٦,٥١٥,١٠٨	صافي نتم تأمين حاملي بوالص التأمين
٤,٩٥٣,٦٥٦	٤,٧٩٨,٧٠٧	مطلوب من شركات التأمين
٣,٨٤٤,٩٣٩	٥,٩٣٨,٨٠٢	مطلوب من شركات إعادة التأمين
٩٤٢,٨١٤	٨٦٥,١٥١	قوائد مدينة
٧٢٤,٦٣٤	٧١٦,٥٨١	مدينون آخرون
١٠٩,٩٦٧,٩٣٤	١١٨,٨٣٤,٣٤٩	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٢ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى (يتبع)

إن معدل فترة الائتمان للخدمات المقدمة هي من ٩٠-١٨٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد على المدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى.

إعتمدت الشركة سياسة التعامل فقط مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية جيدة. وتقوم الشركة بتقييم الجودة الائتمانية قبل قبول أي إتفاقيات تعاقدية مع هذه الأطراف. بنهاية السنة تضم أرصدة المدينين أرصدة مدينة بمبلغ ٧٢,٢٣٣,٤٧١ درهم (٢٠١٣): ٧٥,٣٠٢,١١٩ (درهم) مستحقة من أكبر عملاء الشركة. تعتبر الشركة أن هؤلاء العملاء ذوي سمعة جيدة ولديهم جدارة ائتمانية.

يضم مجموع المبالغ المستحقة للشركة من حاملي البوالص التأمين أرصدة بمبلغ ٤٩,١٦٢,٢٥٨ درهم (٢٠١٣): ٣٤,٧٦٠,٥٦٢ (درهم) والتي تأخر موعد سدادها بتاريخ التقرير ولم تقوم الشركة بالتخصيص مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الائتمانية وتعتبر هذه المبالغ على أنها مستردة.

أعمار الذمم المدينة التجارية

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
٦٤,٧٤١,٣٢٩	٥٧,٣٥٢,٨٥٠	لم تتجاوز فترة إستحقاقها
٣٠,٢١٦,٢٣٧	٤٣,٨٥٨,٧٨٠	مبالغ تجاوزت فترة إستحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم أكثر من ٣٦٥ يوم
٤,٥٤٤,٣٢٥	٥,٣٠٣,٤٧٨	
٣٤,٧٦٠,٥٦٢	٤٩,١٦٢,٢٥٨	
-	٤٢,١٣٤	مبالغ تجاوزت فترة إستحقاقها ولكنها منخفضة القيمة أكثر من سنة وأقل من سنتين أكثر من سنتين وأقل من ثلاث سنوات أكثر من ٣ سنوات
٦١,٣٠٧	١٣,٠٠٠	
٦,٩٦٣,٠٥٧	٦,٩٣٦,٩٨٥	
٧,٠٢٤,٣٦٤	٦,٩٩٢,١١٩	
١٠٦,٥٢٦,٢٥٥	١١٣,٥٠٧,٢٢٧	إجمالي الذمم المستحقة من حاملي البوالص

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٢ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى (يتبع)

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٧,٠٤١,٠١٧	٧,٠٢٤,٣٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١٦,٦٥٣)	(٣٢,٢٤٥)	مبالغ معكوسة
<u>٧,٠٢٤,٣٦٤</u>	<u>٦,٩٩٢,١١٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد مخصص لبعض المدينون المستحقون لأكثر من ١٨١ يوماً بناءً على المبالغ المقدر عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بمراجعة جودة الإئتمان الخاصة بالعملاء والخبرة السابقة لعدم السداد. عند تحديد قابلية التحصيل للذمم المدينة التجارية، تأخذ الشركة بعين الإعتبار أي تغيير في جودة الإئتمان للذمم المدينة التجارية من تاريخ منح الدين حتى تاريخ التقارير المالية. وبالتالي، تعتقد الإدارة أنه لا يتوجب تكوين مخصصات إضافية بالزيادة عن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

١٣ رأس المال

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به الصادر والمدفوع بالكامل:
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي
		بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

أكملت الشركة إجراءات التسجيل مع الجهات المختصة بخصوص زيادة رأس المال خلال السنة.

١٤ احتياطي قانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من ربح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٥ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

١٦ أنصبة أرباح مقترحة للتوزيع

إقترح مجلس الإدارة توزيع أنصبة أرباح نقدية بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن توزيع أنصبة النقدية خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية الإعتيادية المقبلة.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٨ مارس ٢٠١٤، على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٧ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦,٢٩٤,٨٤٩	٧,٣٢٣,١٧٩	الرصيد في بداية السنة
١,١٢٥,٠٣٤	٥٤٣,٠٢٢	المحمل للسنة
(٩٦,٧٠٤)	(٤٠٤,١٩٥)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
<u>٧,٣٢٣,١٧٩</u>	<u>٧,٤٦٢,٠٠٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٨ دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٠,١٤٢,٣٩٠	٢٦,٤٧١,٩٤٤	مطلوب لحملة البوالص
٢٣,٦١٦,١٧٠	٢٤,١٨٧,٢٩٣	مطلوب لشركات التأمين
٤٦,١٧٦,٨٠٣	٤٩,٨٥٦,٠٨٤	مطلوب لشركات إعادة التأمين
١٨,٥٨٨,٩٣٨	١٥,٧٩٤,٨٩٦	إحتياطي أقساط مقطوعة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	عمولة دائنة
١٧,٥٢١,٧٩٢	١٠,٨٢٢,٤٧٣	إيرادات مؤجلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١١)
٩,٠٦٢,٩٧٢	١٢,٦٧٩,٣٩٧	دائنون آخرون
<u>١٥٥,٦٠٩,٠٦٥</u>	<u>١٦٠,٣١٢,٠٨٧</u>	

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

١٩ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٣,٦٢٠,١٧٧	٣,٧٢٩,٢٠٤	صافي إيرادات إيجار (أ)
٥,٣٧٠,٩٩١	٤,٩٤٣,٥٩٨	صافي إيرادات فوائد (ب)
٩,٧٤٧,١٩٤	١٣,٤٩٠,٥١٥	إيرادات أنصبة أرباح (ج)
٢,٣٠٩,٦٨٦	٣,٧٦٩,٩٥٧	مكاسب بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة زيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٨)
١٠,٨٢٦,٢٦٥	٧١٣,٣٥٨	مصاريف إستثمارات
(٣٤٩,٦٥٣)	(٥٤٨,١٧٦)	إيرادات أخرى
٦٦٧,٣٧٨	٨٣٩,٣٤٤	(خسائر) // مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
٣٣,٧١٨	(٦١٤)	
<u>٣٢,٢٢٥,٧٥٦</u>	<u>٢٦,٩٣٧,١٨٦</u>	
٤,٢٨٣,٩٠٩	٤,٣٨٧,٣١٥	صافي إيرادات إيجار:
(٦٦٣,٧٣٢)	(٦٥٨,١١١)	إجمالي إيرادات الإيجار
		ينزل: مصاريف مباني
<u>٣,٦٢٠,١٧٧</u>	<u>٣,٧٢٩,٢٠٤</u>	صافي إيرادات إيجار (أ)
٣,٣٨٨,١٧٤	٤,٤١٨,٠٤٢	صافي إيرادات فوائد:
١,٩٨٢,٨١٧	٥٢٥,٥٥٦	ودائع بنكية
		إستثمارات بالتكلفة المطفأة
<u>٥,٣٧٠,٩٩١</u>	<u>٤,٩٤٣,٥٩٨</u>	صافي إيرادات فوائد (ب)
٦,٩٤٩,٦٤٨	٨,٤١٧,٤٢٠	إيرادات أنصبة أرباح:
٢,٧٩٧,٥٤٦	٥,٠٧٣,٠٩٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٩,٧٤٧,١٩٤</u>	<u>١٣,٤٩٠,٥١٥</u>	إيرادات أنصبة أرباح (ج)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٠ ربح السنة

تم تحديد ربح السنة بعد حسم:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٢,٢٦١,٦١٤	٢٢,٠٠٩,٦٤٠	تكاليف العاملين
٥٦٢,٥٨٢	٧١٧,٥٨٥	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
١,٤٥٤,٩٠٨	١,٦٤٣,٢٥٧	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٧)
٢,٨٠٠	٢,٨١١	خسارة عملات أجنبية

٢١ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

احتسب العائد للسهم العادي على أساس الأرباح للسنة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤٨,٨١١,٥٦٨	٤٢,٣٨٣,٨٧١	ربح السنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,٤٩	٠,٤٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٢ النقد ومرادفات النقد

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٤,١١١	١٥,٤٤٣	نقد في الصندوق
١٥٣,٥٧١,٠٣٠	١٥٩,٦٨٩,٢٠٥	حسابات تحت الطلب
٥٢,١٩٨,٨٤٧	٦١,١٥٩,٢٥٥	ودائع لأجل
٢٠٥,٧٨٣,٩٨٨	٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	أرصدة لدى البنوك ونقد
(٥٢,١٩٨,٨٤٧)	(٦١,١٥٩,٢٥٥)	ينزل: ودائع بنكية بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٥٣,٥٨٥,١٤١	١٥٩,٧٠٤,٦٤٨	

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة بنسبة ٠,٩ و ٢,٧٥ (٢٠١٣: ٠,٥٥ % و ٢,٦٥ %) سنوياً. إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٣ معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية على الأقل.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.

إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، وودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٣ معلومات قطاعية - (يتبع)

٢/٢٣ موجودات ومطلوبات القطاع

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم
موجودات القطاع	٦٦٦,٤٧٨,٤٩٧	٤٢٥,٧٢٧,٩٧٢	٢٤٠,٧٥٠,٥٢٥	٦٩٥,٦١٥,٢٩٢	٤٥٠,٢٢٨,١٤١	٢٤٥,٣٨٧,١٥١
موجودات غير مخصصة	١٥٣,٥٨٥,١٤١	-	-	١٥٩,٧٠٤,٦٤٨	-	-
مجموع الموجودات	٨٢٠,٠٦٣,٦٣٨	٤٢٥,٧٢٧,٩٧٢	٢٤٠,٧٥٠,٥٢٥	٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٤٥٠,٢٢٨,١٤١	٢٤٥,٣٨٧,١٥١
مطلوبات القطاع	٤١١,٤٦٩,٣١٩	١,٤٢٨,٣٥٣	٤١٠,٠٤٠,٩٦٦	٤٤٠,٩٢٦,٢٩٢	١,٤١٠,٤٤٤	٤٣٩,٥١٥,٨٤٨
مطلوبات غير مخصصة	٧,١٨٦,٢٨٥	-	-	٨,٥٨٩,٥٧٥	-	-
مجموع المطلوبات	٤١٨,٦٥٥,٦٠٤	١,٤٢٨,٣٥٣	٤١٠,٠٤٠,٩٦٦	٤٤٩,٥١٥,٨٦٧	١,٤١٠,٤٤٤	٤٣٩,٥١٥,٨٤٨
تكاليف رأسمالية	١,٨٨٣,٩٨٠	-	١,٨٨٣,٩٨٠	١,٧٤٠,٦٤٧	-	١,٧٤٠,٦٤٧

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٣ معلومات قطاعية - (يتبع)

٣/٢٣ إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأقسام التأمين.

الإيرادات ٢٠١٣ درهم	الإيرادات ٢٠١٤ درهم	
١٣٦,٥٦٣,٤٦٨	١٤٤,٣٣٦,٨١٧	القسم الطبي
٧٠,٢٠٤,١٥٩	٩٤,٦٦٧,٠١٢	قسم السيارات
٢٥,٣٣٦,٩٥٠	٣٢,٣٥٧,٠٣٢	قسم الهندسة
٢٠,٩١١,٧٤٣	٢٢,٦٧٨,٩٠٩	قسم الحريق
١١,٢٥٩,٠٩٢	١٢,٨٤٦,٠٤٣	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
٦٢,٠٠٩,٤٣٠	٦٧,٠٥١,٤٦٨	أخرى
<u>٣٢٦,٢٨٤,٨٤٢</u>	<u>٣٧٣,٩٣٧,٢٨١</u>	

٤/٢٣ المعلومات الجغرافية

إن أعمال الشركة التأمينية تتم في مجملها في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دول الخليج، باستثناء بعض إتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات في أوروبا. جميع إستثمارات الشركة تتم في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دول الخليج العربي.

إن مجموع إيرادات وموجودات التأمين والإستثمار حسب الموقع الجغرافي مفصلة أدناه :

مجموع الموجودات ٢٠١٣ درهم	مجموع الموجودات ٢٠١٤ درهم	الإيرادات ٢٠١٣ درهم	الإيرادات ٢٠١٤ درهم	
٨١٣,٦٨٥,٠٣٧	٨٤٩,٠٤٢,١٠٨	٣٢٤,٨٦٠,٩٦٩	٣٩٠,٢٨٧,٤٨٥	الإمارات العربية المتحدة
٣,٩٧٣,٦٦٣	٤,٠٣١,٨٩٠	٣,٧٦٩,٩٦٢	١,٤٨٨,٣٩٤	دول الخليج الأخرى
٢,٤٠٤,٩٣٨	٢,٢٤٥,٩٤٢	١٦,٢٧٤,٨٨٣	٧,٩١٩,٨٣٦	أخرى
<u>٨٢٠,٠٦٣,٦٣٨</u>	<u>٨٥٥,٣١٩,٩٤٠</u>	<u>٣٤٤,٩٠٥,٨١٤</u>	<u>٣٩٩,٦٩٥,٧١٥</u>	

٢٤ مطلوبات طارئة

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
<u>١٢,٠٢٧,٤٤٢</u>	<u>١٢,٨٥٥,٩٥٩</u>	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٥ مخاطر التأمين

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

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

تكرار ومبالغ المطالبات

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

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم لتأمين السيارات و ٥٠,٠٠٠ درهم للتأمين الطبي والتأمينات الأخرى كحد أدنى في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٥ مخاطر التأمين (يتبع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

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

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

عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتداد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتداد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبني لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٥ مخاطر التأمين (يتبع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (يتبع)

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

نوع المخاطرة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة
تأمينات السيارات	%٨٨	%٧٤	%٥٣	%٥٨
تأمينات أخرى	%٥٤	%٧٧	%٧٧	%٥٤

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 الميزانية العمومية وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التأمين القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٥ مخاطر التأمين (يتبع)

خطوات تطوير المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها غير المُبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنوات الخمس السابقة وذلك بناءً على أساس سنة تأمينات السيارات والتأمينات الأخرى:

سنة الإبلاغ	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	المجموع
تأمينات السيارات - إجمالي:						
في نهاية سنة الإبلاغ	٢٢٠,١٠٧	٤٩,٤٧٢	٤٢,١٦٣	٣١,٠٦٩	٧٠,٠١٥	-
بعد سنة	٨٩,١٦٥	٧٩,٤٩٩	٦١,٤٥٩	٢٩,٥١٩	-	-
بعد سنتين	٧٨,١١٥	٨٤,٤٤٥	٧٠,٨٣٧	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٧٣,٧٩٢	٨٤,٢٢١	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٣٣٣,٠٦٥	-	-	-	-	-
المطالبات المتراكمة المقدرة الحالية الدفعات المتراكمة لتاريخه	٣٣٣,٠٦٥ (٣٢٩,٢٤١)	٨٤,٢٢١ (٧٩,٠٢٤)	٧٠,٨٣٧ (٥٩,٥٩٥)	٢٩,٥١٩ (٢٥,٨١١)	٧٠,٠١٥ (٣٩,٨٨٤)	٥٨٧,٦٥٧ (٥٣٣,٥٥٥)
المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي	٣,٨٢٤	٥,١٩٧	١١,٢٤٢	٣,٧٠٨	٣٠,١٣١	٥٤,١٠٢
تأمينات أخرى - إجمالي:						
في نهاية سنة الإبلاغ	٥٠٠,٥٩٧	٥٩,٩١٥	٨١,١١١	٦٧,٤٠٦	٤٣,٥٤٢	-
بعد سنة	١١٥,٨٥٨	٥٥,١٤٥	١٥٤,٦٢٩	١٤٦,٧٧٧	-	-
بعد سنتين	١١٧,٧١٦	٥٩,٠٣٧	١٥٤,٣٣٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١٢٠,٥٧٤	٦٩,٧٧٧	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢٨٠,٥٥٢	-	-	-	-	-
المطالبات المتراكمة المقدرة الحالية الدفعات المتراكمة لتاريخه	٢٨٠,٥٥٢ (٢٤٦,٦٩٧)	٦٩,٧٧٧ (٥٤,٠٦٩)	١٥٤,٣٣٠ (١٥٣,٠٦٦)	١٤٦,٧٧٧ (١١٧,٩٨١)	٤٣,٥٤٢ (٣٠,٣٣٣)	٦٩٤,٩٢٨ (٦٠٢,١٤٦)
المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي	٣٣,٨٠٥	١٥,٧٠٨	١,٢٦٤	٢٨,٧٩٦	١٣,٢٠٩	٩٢,٧٨٢

تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باستثناء اتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات معظمها في أوروبا وآسيا.

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.

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة من إفلاسات معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتراقب تركيز المخاطر الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والمعطيات الاقتصادية لمعيدي التأمين. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٥ مخاطر التأمين (يتبع)

تركيز مخاطر التأمين (يتبع)

إن تركيز مخاطر التأمين قبل وبعد إعادة التأمين لكل منطقة والمتعلقة بنوع مخاطر التأمين المقبولة قد تم تلخيصها أدناه:

نوع المخاطرة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	إجمالي درهم	صافي درهم	إجمالي درهم	صافي درهم
<u>تأمينات سيارات</u>				
الإمارات العربية المتحدة	٩,٦٩٥,٨٩٩,٨٥٣	٩,٥٠٧,٦٢١,٢٧٣	١٤,٤٩١,٥٥١,٠٩٢	١٣,٩٥٥,٧١٥,٧٦٢
<u>تأمينات أخرى</u>				
الإمارات العربية المتحدة	٨٦,٠٧٥,٦٠٧,١٠٠	٧,٥٥٦,٢١٠,٧٧٠	٦٥,٠٤٥,٠٨٥,٠٨٧	٢,٨٢٢,٦١٦,٠٠٨
دول مجلس التعاون الخليجي	٤,٢٤٨,٩٥٢,٥٢١	١٣٣,٤٤٣,٩٦٦	٩,٠٣٨,٧٧٣,٧٨٥	٩٨٧,٥١٠,٩٨١
	٩٠,٣٢٤,٥٥٩,٦٢١	٧,٦٨٩,٦٥٤,٧٣٦	٧٤,٠٨٣,٨٥٨,٨٧٢	٣,٨١٠,١٢٦,٩٨٩
الإجمالي	١٠٠,٠٢٠,٤٥٩,٤٧٤	١٧,١٩٧,٢٧٦,٠٠٩	٨٨,٥٧٥,٤٠٩,٩٦٤	١٧,٧٦٥,٨٤٢,٧٥١

حساسية أرباح وخسائر التأمين

إن أرباح عمليات التأمين بالنسبة لأرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٣٦,٤٤% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣٣,٩٨%). لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري على هذه النسبة من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ١٧,١٩% (٢٠,٠٦%) وينتج هذا بصورة رئيسية من التأمين الهندسي والحريق والحوادث العامة. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.
- بلغت صافي إيرادات العمولات ١٤,٩٨% (٢٠,٥١%) من صافي إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب انخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٥٤,٧٨% (٦١,٣٤%) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ٦٧,٨٢% (٧٦,٧١%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على أرباح أعمال التأمين.

٢٦ أدوات مالية

تتعرض الشركة إلى عدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، وموجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود 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 العملات الأجنبية، مخاطر أسعار أدوات الملكية ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٦ أدوات مالية (يتبع)

١/٢٦ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين . يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركة التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال السنة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزام بتلك الأحكام والمتطلبات.

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي (أ)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤٠١,٤٠٨,٠٣٤	٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	مجموع حقوق الملكية

(أ) أصدرت هيئة الإمارات للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ درهم مليون لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ درهم مليون 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. ويسمح القرار للإمتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال خلال مدة ٣ سنوات حتى عام ٢٠١٢. وقد بدأت الشركة في تنفيذ خطة لزيادة رأس المال للإمتثال للشروط في السنوات السابقة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٦ أدوات مالية (يتبع)

٢/٢٦ أهم السياسات المحاسبية

تم 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 المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية.

٣/٢٦ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
		الموجودات المالية
		إستثمارات تم تصنيفها بالقيمة العادلة
١٧٦,٤٥٦,٤٠٩	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
		إستثمارات تم تصنيفها بالقيمة العادلة
٩١,٥٤٨,٣١٥	١١٦,٠٦٦,١١٦	من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٥٢٤,٤٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
١٠٩,٩٦٧,٩٣٤	١١٨,٨٣٤,٣٤٩	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
٢٠٥,٧٨٣,٩٨٨	٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	أرصدة لدى بنوك ونقد
		المجموع
٦٠٧,٢٨١,٠٤٦	٦٤٦,٧٦٧,١٣٨	
		المطلوبات المالية
		دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
١٥٥,٦٠٩,٠٦٥	١٦٠,٣١٢,٠٨٧	

٤/٢٦ إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في معدلات الفوائد على الإيرادات أو التكاليف المالية للشركة. إن الشركة معرضة إلى مخاطر سعر الفائدة على إستثماراتها في سندات التتمية والإيداعات لأجل والتي تحمل فوائد ثابتة وعائمة والتي تم بيانها في الإيضاحين ٨ و ٢٢ حول البيانات المالية على التوالي.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٦ أدوات مالية (يتبع)

٤/٢٦ إدارة مخاطر سعر الفائدة (يتبع)

تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكل الأدوات المالية التي تحمل فوائد بتاريخ التقرير. وباعتبار أن مبلغ الأصل بنهاية فترة التقرير قد كان كما هو طوال الفترة.

لو كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة هامشية وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزيد/ نقص ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٢٠٠ ألف درهم (٢٠١٣: ٦٠٠ مليون درهم). لقد إنخفضت حساسية الشركة لمعدلات الفوائد خلال السنة الحالية بصورة رئيسية نتيجةً إلى نقص الإيداعات لأجل في السنة الحالية.

٥/٢٦ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

قد تتعرض الشركة إلى مخاطر العملات الأجنبية نتيجة لتعاملاتها في عملات أجنبية مختلفة عن الدرهم الإماراتي.

إن المبالغ المدرجة لأهم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بعملات أجنبية كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٣,٢٨٠,١٧٣	١٤,٣٥٨,٠٩٨	٦,٤٥٦,٤٣٠	٤,٣٥٣,٠٢٧	دولار أمريكي
٣,٥٠٥	٣,٤٨١	٨,١٢٦	٨,١٢٦	ريال عماني
٧٣٥,٠٧٣	١١٠,٨١٣	١٥٣,٤٣٦	١٣٥,٥٥٥	جنيه استرليني
٦٦٥,٣٦٧	١,٢٨٣,٣٠٠	٩٢,٥٨٢	١,٠٨٩,٦٤٨	يورو
٢٤,٦٨٤,١١٨	١٥,٧٥٥,٦٩٢	٦,٧١٠,٥٧٤	٥,٥٨٦,٣٥٦	

لا يوجد أي تأثير نتيجة للأرصدة بالدولار الأمريكي حيث أن درهم الإمارات مربوط بسعر الدولار الأمريكي. واستناداً إلى تحليل الحساسية إلى زيادة/ نقص بنسبة ٢٠% للدرهم الإماراتي مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة (باعتبار أن المبلغ المطلوب قد كان مطلوب طوال السنة):

- (أ) هنالك مبلغ ١ ألف درهم (٢٠١٣: ١ ألف درهم) صافي ربح/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة المستحقة بالريال العماني.
- (ب) هنالك مبلغ ٤ ألف درهم (٢٠١٣: ١١٦ ألف درهم) صافي ربح/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة المستحقة بالجنيه الإسترليني.
- (ج) هنالك مبلغ ٣٨ ألف درهم (٢٠١٣: ١١٤ ألف درهم) صافي ربح/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة المستحقة باليورو.

تعتبر الإدارة أن احتمال وجود خسائر هامة ناتجة عن تقلبات أسعار صرف العملات هي في حدها الأدنى وبالتالي لا تحتاط من هذه المخاطر.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٦ أدوات مالية (يتبع)

٦/٢٦ مخاطر أسعار السوق

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

تحليل حساسية مخاطر أسعار الأسهم

بناءً على الافتراضات المذكورة أدناه مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة إذا كانت أسعار الأسهم في حقوق الملكية أعلى/ أقل بنسبة ٥% كما في نهاية فترة التقرير:

- فإن ربح الشركة سيزداد/ (ينخفض) بمقدار ١,٤ مليون درهم (٢٠١٣: لا شيء درهم) نتيجة محفظة الشركة المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- إحتياطيات حقوق الملكية للشركة سيزداد/ (ينخفض) بمقدار ٨,٨ مليون درهم (٢٠١٣: سيزداد/ (ينخفض) بمقدار ٨,٨ مليون درهم) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٧/٢٦ إدارة مخاطر الائتمان

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

تعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي:

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي اليوالمص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من البنوك عن الأرصدة والودائع الثابتة والسندات.

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 الائتمان 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 تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٦ أدوات مالية (يتبع)

٧/٢٦ إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف، إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. إن التعرضات إلى حاملي البوالص الافراديين ومجموعات حاملي البوالص تكون منخفضة نتيجة للتقييم المستمر لأوضاعهم المالية. عند وجود تعرض جوهري إلى حاملي البوالص الافراديين ومجموعة حاملي بوالص متجانسين تقوم الشركة بإعداد تحاليل مالية ماثلة لتلك المعدة لمعيدي التأمين. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حاملي البوالص قد تم إيضاحها في الإيضاح رقم ١٢. وتعتقد الإدارة أن تركيز مخاطر الائتمان منخفضة نتيجة للقدرة الائتمانية العالية والثبات المالي لحاملي البوالص.

إن معظم إيداعات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، قد تم إيداعها مع أربعة بنوك وأن إدارة الشركة على يقين بأن هذا التركيز للأموال السائلة بنهاية السنة لا ينتج عنه مخاطر إئتمان على الشركة حيث أن البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في الإمارات العربية المتحدة ويتم مراقبتها من قبل البنك المركزي.

إن قيمة الموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

٨/٢٦ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، حاملي البوالص ومعيدي التأمين المصدر المباشر للتمويل ومخاطر السيولة للشركة هي في حدها الأدنى.

يبين الجدول التالي تواريخ الإستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية. لقد تم تحديد تواريخ الإستحقاق المتعاقد عليها بناء على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الإستحقاق المتعاقد عليه. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من المحافظة على السيولة الكافية.

من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم درهم	من صفر إلى ١٨٠ يوم درهم	القيمة المدرجة درهم	
-	١٦٠,٣١٢,٠٨٧	١٦٠,٣١٢,٠٨٧	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ نم دائنة تجارية وأخرى
-	١٥٥,٦٠٩,٠٦٥	١٥٥,٦٠٩,٠٦٥	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ نم دائنة تجارية وأخرى

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٦ أدوات مالية (يتبع)

٩/٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

برأي الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفاة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

إن الجدول التالي يقدم تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	-	-	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٧,٩٣٢,٨٠٦	-	٨٨,١٣٣,٣١٠	١١٦,٠٦٦,١١٦
المجموع	٢٠٥,٣٢٥,٥٧٦	-	٨٨,١٣٣,٣١٠	٢٩٣,٤٥٨,٨٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٦,٤٥٦,٤٠٩	-	-	١٧٦,٤٥٦,٤٠٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٩١,٥٤٨,٣١٥	٩١,٥٤٨,٣١٥
المجموع	١٧٦,٤٥٦,٤٠٩	-	٩١,٥٤٨,٣١٥	٢٦٨,٠٠٤,٧٢٤

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي التسوية لجميع الحركات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى الثالث بين بداية ونهاية السنة:

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
٧٦,٤١٨,٠٦٤	٩١,٥٤٨,٣١٥	الرصيد الإفتتاحي
٨٢,٢٩٣,٨٨١	٥٩,٥٣٢,٦٤٦	إستثمارات مشتتة خلال السنة
(٧٧,٩٨٩,٨٩٥)	(٦٥,٢٨٢,٩٩٠)	استثمارات مستتعة خلال السنة
١٠,٨٢٦,٢٦٥	٢,٥١٥,٣٣٩	صافي التغير في القيمة العادلة
٩١,٥٤٨,٣١٥	٨٨,١٣٣,٣١٠	الرصيد النهائي

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

٦٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٢٦ أدوات مالية (يتبع)

٩/٢٦ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

مدرج أدناه مقارنة ما بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم تسجل بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
القيمة المدرجة درهم	القيمة العادلة درهم	القيمة المدرجة درهم	القيمة العادلة درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية
١٣,٥٢٤,٤٠٠	١٣,٥٢٤,٤٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	وديعة قانونية
١٠٩,٩٦٧,٩٣٤	١٠٩,٩٦٧,٩٣٤	١١٨,٨٣٤,٣٤٩	١١٨,٨٣٤,٣٤٩	استثمارات بالتكلفة المضافة
٢٠٥,٧٨٣,٩٨٨	٢٠٥,٧٨٣,٩٨٨	٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	تأمين ونم مدينة أخرى
				نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٣٩,٢٧٦,٣٢٢	٣٣٩,٢٧٦,٣٢٢	٣٥٣,٣٠٨,٢٥٢	٣٥٣,٣٠٨,٢٥٢	
١٥٥,٦٠٩,٠٦٥	١٥٥,٦٠٩,٠٦٥	١٦٠,٣١٢,٠٨٧	١٦٠,٣١٢,٠٨٧	المطلوبات المالية
				تأمين ونم دائنة أخرى

٢٧ تاريخ اعتماد إصدار البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية وأجاز إصدارها في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٥.