

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة

٤-١

تقرير مجلس الإدارة

٦-٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٧

بيان المركز المالي

٨

بيان الربح أو الخسارة

٩

بيان الدخل الشامل

١٠

بيان التغيرات في حقوق الملكية

١١

بيان التدفقات النقدية

٥١-٦٢

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤

يسرنا أن نقدم لكم تقريرنا السنوي التاسع والثلاثون الخاص بأعمال الشركة لعام ٢٠١٤ مع البيانات المالية المدققة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تدل المؤشرات الإيجابية على تطور مستمر لل الاقتصاد الوطني بقوة خلال عام ٢٠١٤ ويسرنا التأكيد على أن ذلك انعكس بشكل جيد على الشركة مما أتاح لنا التركيز على الأعمال والمشاريع الوطنية الجيدة.

استمر سوق التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة بالتنافس الشديد وغير صحي (مع الأسف) مما أثر سلباً على نتائج السوق بشكل عام.

استمرت شركتكم بسياساتها المتحفظة والانتقائية وبدعم ومساندة من شركائنا من شركات إعادة التأمين العالمية لوضع سياسة قوية ومدروسة بعناية لمواجهة هذا الوضع التنافسي الغير منطقي في السوق للحفاظ على مصالح مساهمي الشركة وعملائها ، ولم نفك بتغيير هذه الأستراتيجية التي اعتمدناها منذ تأسيس شركتكم وحتى الآن مما حافظ على مركز الشركة في السوق كواحدة من أقوى وأفضل شركات التأمين في الدولة.

ويسرنا أن نبين فيما يلي النتائج لعام ٢٠١٤ :

إن إجمالي إيرادات أقساط التأمين لعام ٢٠١٤ قد بلغت ٦٠٠,١٣٥,٣١١ درهم مقارنة مع ٥١٦,٥٢٩,٠٥٠ درهم لعام ٢٠١٣ في حين بلغ صافي أرباح أعمال التأمين ٦٩,٦٦٨,٨٩١ درهم لعام ٢٠١٤ مقارنة مع ٥٩,٧٣٨,٦٨٩ درهم في عام ٢٠١٣ .

بلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة ٨٢,٨٢٣,٨٨٩ درهم مقارنة مع ٨٤,٣٤٠,٨٧٧ درهم في عام ٢٠١٣ وقد بلغ صافي الربح الذي حققته الشركة ٦٤,٩٥٠,٧٥٧ درهم مقارنة مع ٤٢,١٧٦,٠٩٥ درهم في عام ٢٠١٣.

تم تلخيص النتائج لكل فئة من الأعمال كما يلي:

التأمين البحري والجوى

بلغ إجمالي الأقساط المكتسبة ٤١,٨٥٢,٢٠٩ درهم مقارنة مع ٣٣,٦٣١,٦٨٣ درهم في عام ٢٠١٣. وبلغت حصة الشركة في المطالبات المدفوعة والقائمة (١,٨٥٣,٤٤٤) درهم مقارنة مع (٣٦٠,٤٦٠) درهم في عام ٢٠١٣ وبلغت احتياطيات الأقساط غير المكتسبة ١,٨١٠,٩٤١ درهم مقارنة مع ١,٥٩٢,٥٦٤ درهم في عام ٢٠١٣.

التأمين غير البحري

بلغ إجمالي الأقساط المكتسبة ٥٥٨,٢٨٣,١٠٢ درهم مقارنة مع ٤٨٢,٨٩٧,٣٦٧ درهم في عام ٢٠١٣. وبلغت حصة الشركة في المطالبات المدفوعة والقائمة ١٤٦,٤٢٠,٦٢٧ درهم مقارنة مع ١٤٦,٣٩٨,٩٧٨ درهم في عام ٢٠١٣ وبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة ٨١,٠١٢,٩٤٨ درهم مقارنة مع ٨٢,٧٤٨,٣١٣ درهم في عام ٢٠١٣.

إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى

بلغت إيرادات الاستثمار للعام ٤٨,٣٢٠,٥٩٦ درهم مقارنة مع ٣٠,٣٧٥,٤٥١ درهم في عام ٢٠١٣.

توزيع الأرباح

بعد اقتطاع مخصص الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة، بلغت أرباح الشركة القابلة للتوزيع ٢٤٦,٣٨٥,٣٩٥/٩٣ درهم والتي نقترح توزيعها كما يلي :-

درهم

٥٢,٥٠٠,٠٠٠/٠٠	توزيعات أرباح بمعدل ٣٥ % للسهم
٥,٧٤٥,٠٧٥/٧٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٨٨,١٤٠,٣٢٠/٢١	أرباح مدورة لعام ٢٠١٥

٢٤٦,٣٨٥,٣٩٥/٩٣	
=====	

في ضوء ما سبق ، يتقدم مجلس الإدارة لحضراتكم بجدول أعمال الجمعية العمومية و بالاقتراحات التالية راجياً موافقكم عليها :

- ١) سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والتصديق عليه.
- ٢) سماع تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والتصديق عليه.
- ٣) مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والتصديق عليه.
- ٤) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١.

- ٥) النظر في مقترنات مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح بواقع ٣٥٪ من القيمة الاسمية للسهم كأرباح نقدية بمبلغ (= ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) .
- ٦) الموافقة على مقترن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
- ٧) تعيين مدققي الحسابات للعام ٢٠١٥ وتحديد أتعابهم.
- ٨) انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

ينتهي مجلس الإدارة بالنيابة عن الشركة هذه المناسبة ليرفع باسمكم أسمى آيات الشكر والعرفان لصاحب السمو الشيخ / خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة حاكم أبوظبي حفظه الله وولي عهده سمو الشيخ / محمد بن زايد آل نهيان حفظه الله لرعايتهم الكريمة ودعمهما للمؤسسات الوطنية.

ويسرا المجلس أن يعبر عن شكره وتقديره لكافة المتعاملين مع الشركة داخل البلاد وخارجها، كما يود أن يعرب عن تقديره لإدارة الشركة وكافة العاملين على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام المنصرم والتي أثمرت النتائج التي اطلعتم عليها.

نبتهل إلى المولى عز وجل بأن يسدد خطانا دائمًا لما فيه الخير والله ولي التوفيق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



مجلس الإدارة

أبوظبي في ٢١ يناير ٢٠١٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية

قدنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبيانات الربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتغيرات 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 تحدها الإدارة على أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ذاتصلة باحتياط أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات استناداً إلى تدقيقنا. لقد قدنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتنطلب تلك المعايير أن نتفيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتحيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهريه.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإقصادات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تدقيق مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهريه في البيانات المالية، سواء كانت ذاتصلة باحتياط أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة وال المتعلقة 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 المتبعه ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر 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 العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأداتها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

آخر

تم تدقيق البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من قبل مدقق حسابات آخر الذي أبدى رأياً غير متحفظاً حول البيانات المالية في تقريره المورخ في ٢٧ يناير ٢٠١٤.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

ويرأينا أيضاً، أن الشركة تحافظ بسجلات حسابية منتظمة وأن محاسبات تقرير مجلس الإدارة 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 آند توش (الشرق الأوسط)



جورج نجم
سجل رقم ٨٠٩
٢٠ يناير ٢٠١٥

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف درهم (معاد بيان)	٢٠١٤ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٣٠٢,٩٣٠	٣٣٦,٩٨١	٥	ممتلكات ومعدات
١٤٣,٠١٥	١٣٨,٨٤٠	٦	استثمارات عقارية
٦٢٨	٦٢٨	٧	استثمار في شركة زميلة
٣٩٩,٦٦٠	٢٩٣,٨٨٤	٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٩٧٢	٢٥,٩٠٣	٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٩	وديعة قانونية
٣٦٠,٨٩٩	٤٠٨,١٣٩	١٠	موجودات عقود معيدي التأمين
١٩٤,١٧٤	١٨٤,٥٣٦	١١	نعم تأمين مدينة وأخرى
١,٨١٠	٣٥,١٥٨		مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٠٣,٥٦٤	٣٦٠,٦٨٢	٢٢	ودائع لأجل
٣٦٠,٤٨	٨٩,٩١٢	٢٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
١,٧٦٢,٢٠٠	١,٨٨٤,٦٦٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			رأس المال والاحتياطات
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(١٨٤)	-	١٣	لهم خزينة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٤	احتياطي قانوني
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
٨,٠٨٣	٨,٠٨٣	١٤	احتياطي فني
١٨٦,١١٨	١٢٢,٤٥٦		غيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة
١٢٠,٨٩٦	٢٤٠,٦٤٠		من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٣٩,٩١٣	١,١٩٦,١٧٩		أرباح مستبقة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٠,٠٠٩	٣٣,٥٤٥	١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٢,٢٩	٥١٩,٩٤٥	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٩٣,٥٥٣	٩٦,٦٨٩	١٧	نعم تأمين دائنة وأخرى
١٨,٦٦٤	٢١,٤٠٢		إيداعات معيدي تأمين محتجزة
٨,٠٢٢	١٧,١٠٣		مسحقات وإيرادات مجلة
٦٢٢,٢٨٧	٦٨٨,٤٨٤		مجموع المطلوبات
١,٧٦٢,٢٠٠	١,٨٨٤,٦٦٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس دائرة المالية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف درهم (معاد ببيانه)	٢٠١٤ ألف درهم	إيضاحات	
٥١٦,٥٢٩ (٢١,٤١٩)	٦٠٠,١٣٥ (٣١,٧٤٠)		إجمالي أقساط مكتسبة التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
<u>٤٩٥,١١٠</u>	<u>٥٦٨,٣٩٥</u>		إيراد أقساط مكتسبة
<u>(٣٠٤,٩٧١)</u> <u>١٥,١٤٢</u>	<u>(٣٩١,٨١٤)</u> <u>٣٣,٢٥٧</u>		أقساط معيدي التأمين التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
<u>(٢٨٩,٨٢٩)</u>	<u>(٣٥٨,٥٥٧)</u>		معيدي التأمين
<u>٢٠٥,٢٨١</u>	<u>٢٠٩,٨٣٨</u>		صافي أقساط التأمين المكتسبة
<u>(٢١٨,١٤٦)</u> <u>٧٧,٥٩٥</u> <u>(٥,٤٨٧)</u>	<u>(٢٧٨,٧٦٦)</u> <u>١٣٢,٦٨٢</u> <u>(٢,١٩٣)</u>		إجمالي المطالبات المتقدمة حصة معيدي التأمين في المطالبات المتقدمة صافي الحركة في مخصص المطالبات الموقوفة
<u>(١٤٦,٠٣٨)</u>	<u>(١٤٨,٤٧٧)</u>		صافي المطالبات المتقدمة
<u>(٣٧,٧٩٨)</u> <u>٣٨,٢٩٤</u>	<u>(٣٩,٩٨٣)</u> <u>٤٨,٠٨٨</u>		مصاريف عمولات - صافي إيرادات عمولات
<u>٥٩,٧٣٩</u>	<u>٦٩,٦٦٦</u>		صافي إيرادات التأمين
<u>٣٠,٣٧٦</u> <u>(٤٧,٩٣٨)</u>	<u>٤٨,٣٢١</u> <u>(٥٣,٠٣٧)</u>	١٨	صافي إيرادات الإستثمارات مصاريف عمومية وإدارية
<u>٤٢,١٧٧</u>	<u>٦٤,٩٥٠</u>	٢٠	ربح السنة
<u>٢,٨١</u>	<u>٤,٣٣</u>	٢١	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ ألف درهم (مداد بيانه)	٢٠١٤ ألف درهم	ربح السنة
٤٢,١٢٧	٦٤,٩٥٠	
		الدخل الشامل الآخر: البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٤٦٨)	-	خسائر بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦١,٢٥٤ (٣,٤٦٨)	٤١,١٨٣ (٥,٧٤٥)	التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٥٧,٣١٨	٣٥,٤٣٨	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٩٩,٤٩٥	١٠٠,٣٨٨	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

نفقات متراكمة في القيمة العادلة									
المجموع	أرباح مستبقة	أرباح مستبقة	إمدادات	احتياطي فني	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي خزينة	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٦,٠٠٢	١٢٨,٠٥٨	٢٤,٨٦٤	٨,٠٨٣	٦٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	(٣)	١٥٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٤٢,١٧٧	٤٢,١٧٧	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٥٧,٣١٨	(٣,٩٣٦)	١٦١,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	دخل الشامل الآخر للسنة
١٩٩,٤٩٥	٣٨,٢٤١	١٦١,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥٨٤)	(٤٠٣)	-	-	-	-	(١٨١)	-	-	مشتريات أسمه خزينة
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	نسبة أرباح منفعة (إيضاح ١٥)
١,١٣٩,٩١٣	١٢٠,٨٩٦	١٨٦,١١٨	٨,٠٨٣	٦٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	(١٨٤)	١٥٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٦٤,٩٥٠	٦٤,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٣٥,٤٣٨	(٥,٧٤٥)	٤١,١٨٣	-	-	-	-	-	-	دخل الشامل الآخر للسنة
١٠٠,٣٨٨	٥٩,٢٠٥	٤١,١٨٣	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	١٠٤,٨٤٥	(١٠٤,٨٤٥)	-	-	-	-	-	-	محول إلى أرباح مستبقة عند إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة
٨٧٨	٦٩٤	-	-	-	-	١٨٤	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	بيع أسمه خزينة
١,١٩٣,١٧٩	٢٤٠,٧٤٠	١٢٢,٤٥٦	٨,٠٨٣	٦٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٤ ألف درهم (معاد ببيانه)	٢٠١٣ ألف درهم	
٤٢,١٧٧	٦٤,٩٥٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	١,١٧٥	ربح السنة
٦٢٧	٩١١	تعديلات : لتغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية لإهلاك ممتلكات ومعدات
(١٤٤)	٨,٨٦٧	لتغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦,٢٢٢)	(٢٠,٩٠٤)	مكاسب بيع لاستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٢)	(٦٧)	مكاسب إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١٨,٤٧٩)	(٣٤,٨٧٦)	إيرادات فوائد وأنصبة أرباح
٥,٦١٢	٤,٢٣٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٣,٥٢٩	٢٧,٢٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣١,١٣٣)	(٤٧,٢٤٠)	قبل الحركة في رأس المال العامل
٤٢,٨٩٧	٤٧,٩١٦	صالح الحركة في موجودات خود معيدي التأمين
٤١,٨١٩	(٢٢,٥٦١)	صالح الحركة في مطلوبات خود معيدي التأمين (زيادة) / نقص في ذمم تأمين مبنية وأخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٢٦١	٩,٠٠٠	زيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى، إيداعات معيدي تأمين محتجزة ومستحقات وإيداعات مؤجلة
٨٣,٣٧٣	١٤,٤٠١	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١,٨٩٧)	(١٩٤)	مكافآت نهاية الخدمة المنفوعة للموظفين
٨١,٤٧٦	١٣,٧٠٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦,٢٠٦)	(٣٤,٩٦٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٤٢	٦٧	نفقات لشراء ممتلكات ومعدات
(١٤,٣٥٦)	(٩٦,٢٢٥)	إئتمانات بيع ممتلكات ومعدات
١٢,٢٣٣	٢٤٣,١٨٤	شراء إستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٠,١٠٢)	(٣٥١,١٩٩)	إئتمانات بيع إستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٩,٤٩٧	٣٥٤,٣٠٥	إئتمانات بيع إستثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢١,٣٨٩)	(٥٩,٦١٨)	زيادة في ودائع لأجل بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٦٨٤	٣٣,٧٢٧	إيرادات فوائد وأنصبة أرباح مستلمة
(٢٢,٥٩٨)	٨٩,٢٧٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٨٤)	٨٧٨	أنصبة أرباح مدفوعة
(٤٠,٥٨٤)	(٤٤,١٢٢)	أسهم خزينة
١٣,٢٩٤	٥٨,٨٦٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٧,٧٥٤	٣١,٠٤٨	صافي الزيادة في النقد ومرافقات النقد
٢١,٠٤٨	٨٩,٩١٢	النقد ومرافقات النقد في بداية السنة
		النقد ومرافقات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٢٢)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ معلومات عامة

إن شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب القانون رقم ١٨ لسنة ١٩٧٥. إن الشركة مسجلة كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته).

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أنواع التأمين وفقاً لأحكام دولة الإمارات العربية المتحدة القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن مؤسسة هيئة التأمين وعمليات التأمين. تمارس الشركة أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبيها المسجل هو ص.ب. ٣٠٢٧، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة العادي مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها والتي ليس لها تأثير مهم على البيانات المالية تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ في هذه البيانات المالية. لم ينبع عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير مهم على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل:
تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للتحصيل للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد إلى الفترة التي تم فيها الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة أو عكسها. كما تقوم التعديلات بشرح وتوضيح متطلبات الإفصاح المطبقة عندما يتم تحديد المبلغ الممكن تحصيله للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس، استبدال الإلزام بالمشتقات والاستثمار بمحاسبة التحوط.
يسمح التعديل باستمارية محاسبة التحوط عندما يكون أحد المشتقات مطلوب لتسوية طرف مقابل إضافة إلى تلبية بعض الشروط.

• تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - ارشاد حول وحدات الاستثمار.
 بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بإصدار معيار حول وحدات الاستثمار، الذي يعدل المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ الذي يقدم مفهوم وحدة الاستثمار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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:

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية رقم ٧ الأدوات المالية: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إضافة حول محاسبة التحوط (وتعديلات أساسية) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- ١ يناير ٢٠١٨
- يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية (٢٠٠٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للأدوات 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 للأدوات المالية (٢٠١٣) في نوفمبر ٢٠١٣ بإدراج فصل حول محاسبة التحوط والسماح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الآخر أرباح أو خسائر الدين الذاتي على المطلوبات المالية المصنفة تحت خوارق القيمة العادلة بدون التطبيق المبكر لمتطلبات 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، إلغاء الاعتراف، محاسبة التحوط العامة وإلغاء الاعتراف.

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

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 (٢٠٠٩) 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 متعددة. وبناء على ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار وبفاعلية الأجزاء التي سيتم تطبيقها من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بمعنى أن يامكانها 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.

* المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود 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 المنشآة الإعتراف بالإيرادات لتصفت تحويل السلع أو الخدمات المتلقى عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البدل المقابل الذي تتوقع المنشآة 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 الالتزامات في العقد؛
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛
- الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الالتزامات في العقد؛
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تثبي المنشآة أداء الالتزام

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

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

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

- تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٨ لتوضيح الأساليب المقبولة للاستهلاك والإطفاء

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الاستحوذان على حصة في عمليات مشتركة

- تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٤ والتى تتطلب بأن يتم تسجيل الأصول البيولوجية والتي ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة على أنها ممتلكات، آلات ومعدات وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٦.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعتراف 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.

- تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٧ تسمح للمنشأة بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالتكلفة، وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩/ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.

- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٨ لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الاستثمار.

- تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ لمعالجة العيوب التي تواجه المعددين عند ممارسة حكمهم في عرض التقارير المالية.

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

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

٤/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يمり تطبيقها لفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على
المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ٨ و ١٣ و معايير
المحاسبة الدولية أرقام ١٦ و ٣٨

• التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على
المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٣ و ١٣ والمعيار المحاسبي
الدولي رقم ٤٠

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين -
لتوضيح المتطلبات المتعلقة بالكيفية التي تتسب فيها مساقط
الموظفين أو الأطراف الثالثة المرتبطة بالخدمة إلى فترات الخدمة.

توقع الإدارة أن هذه المعايير والتصصيرات 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 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

توقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيتتم تطبيقهما في البيانات المالية للشركة لفترات 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 قد يكون لهما تأثير هاماً على المبالغ والإ拉斯احات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك، من غير الممكن تقييم تغير معقول لأثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

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 المتعلقة بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة.

٢/٣ أساس التحضير

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

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

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبعد)

٢/٣ أساس التحضير (يتبعد)

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أصل، أو دفعها لتحويل إلتزام ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بعض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو تم تقديره باستخدام تقنية تقدير أخرى. وعند تقدير القيمة العادلة لأصل أو إلتزام، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الإلتزام إذا أخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس /أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على ذلك الأسماء، 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 كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو قيمة الاستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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 معندة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متباينة التي يمكن للمنشأ تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢ - مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، أما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛
- المستوى ٣ - مدخلات غير ملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعه مدرجة أدناه:

٣/٣ إيرادات التأمين

عقود التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل الشركة (المؤمن) بمخاطر تأمين جوهرية من طرف آخر (حامل保険会社) من خلال الموافقة على تعويض حامل保険会社 عن حدوث أضرار مستقبلية وغير مؤكدة (الحدث المؤمن) قد تضر بحامل保険会社. تحدد الشركة عموماً إن كانت تحمل مخاطر تأمين هامة، وذلك بمقارنة الفوائد المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن. يمكن لعقود التأمين أيضاً أن تحول المخاطر المالية.

عند تصنيف عقد تأمين، يبقى عقد تأمين طوال فترة وجوده، حتى لو أن مخاطر التأمين إنخفضت بشكل ملحوظ خلال الفترة، فيما عدا أن تكون جميع الحقوق والالتزامات قد الغيت أو انتهت صلاحيتها.

أقساط التأمين المكتسبة

يتم إدراج أقساط التأمين المكتسبة ضمن الدخل وحسب شروط البواصون وفقاً لقاعدة النسبة والتامس. تمثل الأقساط غير المكتسبة تلك الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترات الغطاء التأميني التي لم تنتهي بعد.

يتم إحتسابها على أساس إجمالي الأقساط المكتسبة ناقصاً حصة معيدي التأمين وفقاً للنسب التالية:

%٢٥

%٤٠

الفرع البحري
جميع الفروع الأخرى

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٣ إيرادات التأمين (يتبع)

العمولات المكتسبة

يتم إدراج عمولة الأرباح الأخرى عند استلامها، أما العمولات الأخرى فيتم إدراجها عند إكتسابها.

٤/٤ المطالبات

يتم تحويل المطالبات التي تضم المبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين وأطراف أخرى والمصاريف المتعلقة بتحفيظ الخسائر مخصوصاً منها المبالغ المحصلة من بيع الحطام والتحصيلات الأخرى، إلى الربح أو الخسارة عند تكبدها. تتبع المطالبات المبالغ المستحقة المقدرة فيما يتعلق بالمطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها.

تقوم الشركة بشكل عام بتقدير المطالبات على أساس الخبرة السابقة. بالنسبة للمطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم وقرار قضائي، يتم تقدرها بشكل فردي. يتم عادة تقدير المطالبات الناتجة عن الخسائر في الممتلكات من قبل مقيم مستقل. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية فترة التقرير والمبالغ المسددة في السنة التالية ضمن حساب أرباح التأمين لتلك السنة.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة حيث من المتوقع أن يتم السداد خلال سنة واحدة من تاريخ التقرير.

٥/٥ نعم تأمين مدينة

يتم الإعتراف بذمم التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف الميداني بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم استلامه. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قياس ذمم التأمين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم مراجعة القيمة المدرجة لذمم التأمين المدينة لانخفاض القيمة عند وقوع أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة المدرجة قد لا تكون قابلة للاسترداد، وتدرج خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

٦/٣ عقود إعادة التأمين

لأغراض الحد من المخاطر التي تنتج عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى. يتم تقدير المطالبات المستحقة من معيدي التأمين بنمط ثابت وعلى أساس ما تم الإتفاق عليه مع شركات إعادة التأمين. يتم إدراج هذه المبالغ كحصة "إعادة تأمين" في المطالبات المستحقة السداد في بيان المركز المالي حتى يتم سداد التعويض من قبل الشركة للمؤمن. بعد أن يتم سداد التعويض المستحق السداد فيما يتعلق بالمطالبة المدفوعة يتم تعوילها إلى الذمم المدينة الناتجة من شركات التأمين وإعادتها ضمن الذمم المدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً.

تقوم الشركة في نهاية كل فترة تغطية بإجراء تقييم وذلك تحديد إن كان هناك ما يشير إلى أن موجودات إعادة التأمين قد تعرضت إلى انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير على انخفاض القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد. في حال تجاوزت القيمة المدرجة لموجودات إعادة التأمين القيمة الممكن استردادها عندها يعتبر أن هناك انخفاض في قيمة الأصل ويتم تخفيضه إلى القيمة الممكن استردادها.

إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه أصحاب العقود.

يتم إلغاء الإعتراف بموجودات أو مطلوبات معيدي التأمين عندما يتم إلغاء الحقوق التعاقدية أو إنتهائهما أو في حال تم تحويل العقد إلى طرف آخر.

عمولات إعادة التأمين

يتم تأجيل واطفاء عمولات التأمين المدينة المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس القسط الثابت على مدى الفترة المتوقعة للأقساط الدائنة.

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

٣ منحص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٧/٣ الإعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم استلامه خلال المسار الاعتيادي للأعمال.

أيرادات عقود التأمين

يتم قياس أيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات الموضحة في عقود التأمين في هذه البيانات المالية (النظر على أعلاه ٣/٣).

العمولات المكتسبة ومصاريفها

يتم الإعتراف بالعمولات المكتسبة عند إتمام إعادة التأمين ويتم الإعتراف بمصاريف العمولات عند إصدار وثيقة التأمين بناءً على الشروط والمعدلات المنقولة عليها مع شركات التأمين وأو الوسطاء.

أيرادات الإيجارات وأنصبة الأرباح والفوائد

يتم احتساب أيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية المؤجرة بعقد إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى فترة تلك العقود ويتم إدراجها بالصافي من تكاليف العقارات المتعلقة بها.

يتم الإعتراف بأيرادات أنصبة الأرباح عندما يؤول للشركة حق استلامها.

يتم الإعتراف بأيرادات الفوائد عند استحقاق الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وهو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة المدرجة للموجودات المالية.

٨/٣ استثمارات في شركة زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي تستطيع الشركة ممارسة تأثير جوهري عليها. يمثل التأثير الفعال القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتسييرية للمنشأة المستمرة فيها وليس السيطرة على هذه السياسات.

إن نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة يتم إدراجها في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية باستثناء عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحفظة به للبيع، وفي هذه الحالة، يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ للموجودات غير المتداولة المحفظة بها للبيع والعمليات غير المستمرة. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في شركة زميلة مبتدئاً في بيان المركز المالي بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للإعتراف بحصة الشركة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تزيد حصة الشركة في الخسائر عن حصتها في الشركة الزميلة، فإن حصة الشركة في الشركة الزميلة (التي تتضمن أية حصص طويلة الأجل، التي وفقاً لطبيعتها، تشكل جزءاً من صافي استثمار الشركة في شركة زميلة) تتوقف الشركة عن الإعتراف بأية خسائر إضافية أخرى إلى الحد الذي يكون فيه لدى الشركة التزامات قانونية أو إستدلالية متوقعة أو قدمت دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم احتساب الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي أصبحت فيه الجهة المستمرة فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة، يتم الاعتراف بأي فائض لتكلفة الاستثمار على حصة الشركة من صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الجهة المستمرة فيها القابلة للتحديد كشهرة، التي يتم إضافتها في المبلغ المدرج لل الاستثمار. يتم الاعتراف بأي فائض لحصة الشركة على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد على تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، مباشرة في الربح أو الخسارة في فترة الاستحواذ على الاستثمار.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٨/٣ استثمارات في شركة زميلة (يتبع)

يتم تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ لتحديد فيما إذا كان من الضروري الاعتراف بأية خسائر لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار الشركة في الشركة الزميلة. عندما يكون ذلك ضرورياً، يتم اختبار كامل المبلغ المدرج للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لانخفاض قيمة الموجودات كأصل منفصل من خلال مقارنة المبلغ الممكن تحصيله (قيمة الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى) مع قيمته المدرجة. إن أية خسائر معترف بها لانخفاض القيمة تشكل جزءاً من المبلغ المدرج للاستثمار. إن أي عكس لخسارة انخفاض القيمة تلك يتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للتحصيل لاحقاً.

تقوم الشركة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية منذ التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة أو عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحظوظ به للبيع. عندما تقوم الشركة بالإحتفاظ بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المتبقية هي أصل مالي، فإن الشركة تقوم بقياس الحصة المتبقية بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمة عادلة عند الاعتراف الأولى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩. إن الفرق ما بين المبلغ المدرج للشركة الزميلة بتاريخ التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأية حصة متبقية وأية تحصيلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة يتم إدراجها عند تحديد الربح أو الخسارة عند استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة باحتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بذلك الشركة الزميلة المشتركة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرةً من الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة. عليه، لو تم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة، تقوم الشركة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتتعديل لإعادة تصنيف) عند التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية.

تستمر الشركة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح أحد الاستثمارات في شركة زميلة استثماراً في مشروع مشترك أو يصبح أحد الاستثمارات في مشروع مشترك استثماراً في شركة زميلة. لا يتم إجراء أي إعادة قياس للقيمة العادلة على التغيرات في حصة الملكية.

عندما تقوم الشركة بتخفيض حصة ملكيتها في شركة زميلة ولكنها تستمر في استخدام طريقة حقوق الملكية، فإنها تقوم بإعادة تصنيف الجزء الذي تم الاعتراف به سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتعلق بالانخفاض بالانخفاض في حصة الملكية فيما إذا كان هذا الربح أو الخسارة يمكن أن يتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة إلى الربح أو الخسارة.

عندما تقوم إحدى منشآت الشركة بالتعامل مع شركة زميلة، فإنه يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات مع الشركة الزميلة في البيانات المالية للشركة فقط ضمن نطاق الحصص في الشركة الزميلة غير المرتبط بالشركة.

٩/٣ عملات أجنبية

لعرض هذه البيانات المالية فإن الدرهم الإماراتي (الدرهم) هو العملة المساعدة وعملة العرض في الشركة.

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

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للمنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (يتبع)

٣ ملخص باهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٠/٣ التأجير

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تحول بموجب شروط عقود الإيجار المخاطر ومنافع الملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

الشركة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار من الإيجارات التشغيلية وفقاً لطريقة القسط الثابت بناءً على فترة عقد الإيجار المتعلقة بها. يتم إضافة التكاليف الأولية المعاشرة المتعلقة بالتفاوض وإعداد عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة المدرجة للأصل المؤجر بحيث يتم الاعتراف بها وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس فترة التأجير.

١١/٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وإنخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى إمتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو بحسابها كأصل منفصل حسبما يكون ملائماً فقط عندما يكون من المرجح أن تدخل الشركة فوائد إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند المعنى 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 لتزيل تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس العمر الاقتصادي المنتج لهذه الموجودات. إن النسبة المئوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

سنوات	مباني
١٥	ديكورات المكتب
٤	آلات ومعدات
٤	سيارات
٣	لا يتم إستهلاك الأرضي.

تم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وكذلك أعمارها الإنتاجية حسبما يكون ملائماً بنهاية كل فترة تقرير سنوي مع إدراج أيه تغيرات بأثر مستقبلي.

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

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

١٢/٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

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

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣/٣ استثمارات عقارية

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

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع الاقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار (التي يتم احتسابها كالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

يتم التحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يدل على إنهاء استخدام المالك، أو بدء الإيجار التشغيلي لطرف آخر.

١٤/٣ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تعمل الشركة في نهاية كل فترة تقرير على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها غير المالية وذلك لتحديد إن كان ذلك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض 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 أنس توسيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أنس توسيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرةً في الربح أو الخسارة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه ف يتم تسجيل خسائر الإنخفاض كإنخفاض في إعادة التقييم.

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

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

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٥/٣ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام قانوني أو إستدالي ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل اللجوء إلى تنفيق من الموارد لتسديد إلا م، سكن قياس تكاليفها بشكل موثوق.

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

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وأمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

١٦/٣ 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 لقانون الاتحادي رقم (٢) لدولة الإمارات العربية المتحدة الصادر في عام ٢٠٠٠ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحمل هذه المساهمات على الربح أو الخسارة خلال فترة الخدمة للموظفين.

١٧/٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف والإلغاء 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 المعنى. 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 المعترض بها إما بالتكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة.

١٧/٤/١ تصنیف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى الفئات التالية: قروض وذمم مدينة و‘‘موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة’’ و‘‘موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر’’.

١٧/٤/٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة وطريقة معدل الفائدة الفعلية

النقد ومرادفات النقد

يكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق وأرصدة البنوك وودائع محفظتها بها عند الطلب لدى البنوك بتاريخ إستحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل ويتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطلقة.

ذمم تأمين مدينة

يتم تصنيف ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كموجودات مالية بالتكلفة المطلقة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً أي إنخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بدخل الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل حيث يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٧/٣ الموجودات المالية (يتبع)

١٧/٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت الشركة بتحديد الإستثمار الذي لا يتم الاحتفاظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإعتراف المبدئي كما هو مبين أدناه.

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

١٧/٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (كل 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 المحافظ عليها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الموجودات المالية تعد محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتانها بشكل مبدئي 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؛ أو

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً 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 إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تتصيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تتصيفها إلى الأرباح المستقبلا.

١٧/٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بنهاية كل فترة تقرير، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى إنخفاض في قيمتها. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الإعتراف المبدئي للأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية للإسترمار.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٧/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٣/١٧/٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطأة (يتبع)

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

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

أما بالنسبة لفوات معينة من الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقديرها الإنخفاض 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 الإستدامة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية الوطنية أو المحلية المتربطة مع تغير النعم المدينة.

إن مبلغ الإنخفاض بالقيمة هو الفرق بين قيمة الأصل المدرجة والقيمة الحالية للنفقات النقدية المستقبلية وتعكس تأثير الرهونات والضمادات المقدمة والمخصومة بموجب سعر الفائدة الفعلي الأساسي للأصل العالمي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرةً، وذلك لكافية الأصول المالية بإستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصص. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة التجارية غير قابلة للتحصيل يتم عندها إعدام مبلغ الذمة مقابل حساب المخصص، ويتم إدراج أية تسديدات مستقبلية مستلمة لبالغ تم التخصيص لها ضمن حساب المخصص. ويتم الإعتراف بالتغييرات في القيمة المدرجة لحساب المخصص في الربح أو الخسارة.

٣/١٧/٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتفاق 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 واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بال الموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها مسادها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالموجودات المالية.

٣/١٨/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بما يتماشى مع جوهر الترتيب التعاقدى.

٣/١٨/١ أدوات حقوق الملكية

إن أدلة 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 المفروضة بعد تزيل تكاليف الإصدار المباشرة.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٨/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة (يتبع)

٢/١٨/٢ مطلوبات مالية

تضم المطلوبات المالية ذمم التأمين الدائنة والمطلوبات الأخرى ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف المعاملة و يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية حيث يتم الاعتراف بمصاريف القوائد بناءً على العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة الدائنة قصيرة الأجل حيث يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف القوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات التقنية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر، عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة المدرجة عند الاعتراف الأولى.

٣/١٨/٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم استيفاء الالتزام التعاوني للشركة أو إلغائه أو انتهاء مديته.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكّد

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في إيضاح رقم ٣، يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام وتقديرات وأفتراضات متعلقة بالقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى متوفّرة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الإختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة، أو في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيما تسبّبها في تلك الفترات.

٤/١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي القرارات الحساسة، عدا تلك التي تتضمن تقديرات موضحة أدناه، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المحققة في البيانات المالية.

تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الاستثمار كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند شراء تلك الأوراق المالية. عند اتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الاستثمارات هي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أخذت الإدارة بعين الاعتبار المعايير التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩ - الأدوات المالية والإعتراف والقياس. إن الإدارة مقتنعة بأن الاستثمارات في الأوراق المالية قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

تصنيف العقارات

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف العقارات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لهذه الأحكام لتحديد ما إذا كان عقار ما مرهّب للتصنيف كاستثمارات عقارية أو ممتلكات وألات ومعدات. وضعت الشركة شروط معينة لتتمكن في الحكم بانتظام وذلك بموجب تعريفات الاستثمار العقارية والممتلكات والألات والمعدات. عند اتخاذ إحكامها، أخذت الإدارة بالإعتبار الشروط المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الممتلكات على النحو المبين في المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦ ممتلكات وألات ومعدات والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠ الإستثمارات العقارية، والاستخدام المراد لهذه العقارات على النحو الذى تحدده الإدارة.

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

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكدة (يتابع)

٤/١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية (يتابع)

تقدير القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

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

٤/٢ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكدة

فيما يلي الإفتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير والتي تحمل مخاطر مهمة قد تسبب تعديلات جوهرية على قيم الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

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 تسويتها هذه الأرصدة بانتظام من قبل الجهات و يتم سدادها بانتظام بدفعات على الحساب. استناداً إلى التقييم أعلاه، إن الإدارة مقتنعة بأنه لا ضرورة لإعداد مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين.

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل لنعم التأمين المدينة، عندما يكون تحصيل كامل المبلغ غير ممكناً. فيما يتعلق بالمبالغ الهمة بصورة فردية، يتم إجراء التقدير على أساس فردي. إن المبالغ غير الهمة بشكل فردي، ولكنها متاخرة المسداد، يتم تقديرها بشكل جماعي وتكون مخصص وفقاً لطول فترة التأخير، بناءً على معدلات التحصيل التاريخية. في نهاية فترة التقرير، إن إجمالي أرصدة حاملي بوالص التأمين وشركات التأمين وإعادة التأمين بلغت ١٦٧,٣ مليون درهم (٢٠١٣: ١٧٨,٣ مليون درهم)، وبلغ مخصص الدين المشكوك في تحصيلها ٧,٢ مليون درهم (٢٠١٣: ٧,٢ مليون درهم). يتم الإعتراف بأي فرق بين المبالغ المتوقعة والمبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية في بيان الربح أو الخسارة.

مخصص المطالبات الموقوفة

يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات جوهرية لتقدير المبالغ المستحقة لحاملي عقود الناتجة عن مطالبات تتعلق بعقود التأمين. إن إعداد هذه التقديرات ضروري بناءً على عدد من الإفتراضات الهامة حول عدة عوامل متعلقة بأمور مختلفة والإحتمالات الجوهرية وعدد من التقديرات غير المؤكدة، وبناءً عليه فإن القيمة الفعلية للمطالبة للمطالبات قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير عام للمطالبات على أساس الخبرة السابقة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب التحكيم وقرار قضائي بشكل فردي. يتم عادةً تقدير المطالبات من قبل خبير مستقل واستشارات قانونية داخلية للشركة. تقوم الإدارة بمراجعة مخصص المطالبات المتقدمة على أساس ربع سنوي.

كما في نهاية فترة التقرير، إن القيمة المدرجة لمطالبات عقود التأمين (صافي مديني إعادة التأمين المتعلقة) هو ١١١,٨ مليون درهم (٢٠١٣: ١١١,١ مليون درهم). إضافةً إلى ذلك، قامت الشركة بتكون مخصص بقيمة ١٠,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ١١,٩ مليون درهم) فيما يتعلق بالمطالبات التي تتطلب التحكيم أو قرارات قضائية.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتقدرة والأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية في نهاية كل فترة تقرير سنوية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وألات ومعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ استثمارات عقارية. بناءً على مراجعتها، قررت الإدارة بأن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة.

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

ممتلكات ومعدات								٥
المجموع	أعمال رأسمالية	قيد التأمين	سيارات	آلات ومعدات	تحصيلات المكاتب	مياه	أرض	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٨١٠	-	-	٢,٠٨٩	٤,٨٥٥	٢٢٠	١٠,٥٤٦	٢,٠٠٠	٢٠١٣ ١ يناير
٢٩٤,٣١٢	-	-	-	-	-	-	٢٩٤,٣١٢	محول من إستمار عقاري
٦,٢٠٦	٤,٨١٧	-	٢٠٩	١,١٢٢	٨	-	-	[إضالات]
(٣٣٢)	-	-	(٢٥٥)	(٧٨)	-	-	-	[استعادات]
٣٢٠,٩٩٥	٤,٨٦٧	٢,٠٤٣	٥,٨٩٩	٢٢٨	١٠,٥٤٦	٢٩٤,٣١٢	٢٠١٤ ١ يناير	
٣٤,٩٦٤	٢٤,٠٠٥	٦١٠	٢٤١	٦	-	-	-	[إضالات]
(٦٧)	-	(٦٧)	-	-	-	-	-	[استعادات]
-	(٤٦٠)	-	-	-	٤٦٠	-	-	تحويلات
٣٥٥,٨٩٠	٤٨,٤١٤	٢,٥٨٦	٦,٢٤٠	٢٢١	١١,٠٠٦	٢٩٤,٣١٢	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	
١٧,٧٧١	-	٢,٩٠٩	٤,٠٤٩	٢٦٧	١٠,٥٤٦	-	-	الاستهلاك المتراكم
٦٢٧	-	١٥٩	٤٥٣	٢١	-	-	-	٢٠١٣ ١ يناير
(٣٣٢)	-	(٢٥٥)	(٧٨)	-	-	-	-	محول خلال السنة
١٨,٠٦٥	-	٢,٨٠٧	٤,٤٢٤	٢٨٨	١٠,٥٤٦	-	-	٢٠١٤ ١ يناير
٩١١	-	٢٣٥	٥٥٦	٢٠	-	-	-	محول خلال السنة
(٦٧)	-	(٦٧)	-	-	-	-	-	[استعادات]
١٨,٩٩	-	٢,٠٧٥	٤,٩٨٠	٢٠٨	١٠,٥٤٦	-	-	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر
٣٣٦,٩٨١	٤٨,٤١٤	٨١١	١,٢٦٠	٤٦	٤٦٠	٢٩٤,٣١٢	٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	القيمة المدرجة
٣٠٢,٩٣٠	٤,٨٦٧	٤٢٦	١,٤٧٥	٤٠	-	٢٩٤,٣١٢	٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	

أدرج ضمن الممتلكات والآلات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٨,٤ مليون درهم (٢٠١٣: ٤,٤ مليون درهم) متعلقة بمصاريف فندق قيد الإنشاء في دبي ومبني لا شيء درهم (٢٠١٣: ٤٦٠ ألف درهم) المتعلقة بمصاريف مبني في طور الإنشاء في السلع، أبوظبي.

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

				استثمارات عقارية	٦
المجموع	مباني	أرض			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	(معاد بيانه)		
١٤٣,٠١٥ (٤,١٧٥)	٩١,٨٧٥ (٤,١٧٥)	٥١,١٤٠	-		
<hr/>	<hr/>	<hr/>			
١٣٨,٨٤٠	٨٧,٧٠٠	٥١,١٤٠			٢٠١٤ ديسمبر
<hr/>	<hr/>	<hr/>			

في ١ يناير ٢٠١٣ وفي ١ يناير ٢٠١٤
التغير في القيمة العادلة

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً للتقييم في ذلك التاريخ الذي قام به السادة/ دي جي جونز وشركاه، وهو مقيموں مستقلوں، ليست لهم صلة بالشركة. إن السادة/ دي جي جونز وشركاه هم أعضاء في المعهد الملكي للمساحين، ولهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في موقع مماثلة.

تم تحديد القيمة العادلة على أساس «قيمة الاستخدام الحالي»، أي قيمة استمرار الاستخدام الحالي، كالمكاتب والسكن والمستودعات وعدم اخذ أي حساب من احتمالات إعادة التطوير في المستقبل من موقع مختلفة. عند تحديد قيمة الاستخدام الحالي للعقار، يمكن أن تكون القيمة على أساس تكلفة البديل للممتلكات، بعد السماح لانخفاض قيمة المبني (طريقة تكلفة البديل المستهلكة) أو القيمة على المستثمر (طريقة الاستثمار).

طريقة تكلفة البديل المستهلكة

عندما لا يكون هناك أدلة مقنعة لمعاملات مقارنة حديثة متاحة، اعتمد المقيمين على طريقة تكلفة البديل المستهلكة للتقييم. في هذه الحالة، فقد قدرت التكلفة الحالية لإعادة بناء الممتلكات بما في ذلك الرسوم والتكاليف المالية وتم عمل مخصص للاستهلاك المستحق مقابل العمر الاقتصادي الكامل المقدر. ثم يتم إضافة القيمة المقدرة للأرض إلى تكلفة البديل المستهلكة للوصول إلى رقم التقييم الإجمالي. وقد تم استخدام هذه الطريقة في تقييم الممتلكات لمقارنتها مع تقييم طريقة الاستثمار.

نهج الاستثمار

من الناحية التجارية للبحنة، ترتبط قيمة أي ملكية أصل مباشرة إلى تدفق الدخل التي من المتوقع توليد الأصل. للمستثمر، إن تدفق الدخل له قيمة يمكن تحديدها من خلال نوع الممتلكات التي يتم إحتسابها، من الدخل المتوقع أنه سيرولد، وعائد على رأس المال المستثمر الذي يطلب المستثمر. تأخذ طريقة الاستثمار هذه العامل بعين الاعتبار للوصول إلى قيمة رأس المال المحتمل أن يدفعه المشتري للعقار.

لم يكن هناك أي تغير في طريقة التقييم خلال السنة.

عند تقييم القيمة العادلة للعقارات، تعتبر أعلى وأفضل استخدام للعقار هو استخدامه الحالي.

يتم الإحتفاظ بالإستثمارات العقارية بعد توليد إيرادات الإيجار وزيادة القيمة وهي تمثل ما يلى:

(ا) بناءً على مدينتي أبوظبي والعين بقيمة عادلة تبلغ ٧٤,٨ مليون درهم (٢٠١٣: ٧٨,٣ مليون درهم). بلغت صافي إيرادات الإيجارات للسنة مصاريف التشغيل من كل بناءٍ ٢,٢ مليون درهم (٢٠١٣: ٢,٤ مليون درهم) وبلغ ٠,٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٠,٧ مليون درهم) على التوالي.

(ب) مستودع في مصفح بقيمة عادلة تبلغ ١٢,٩ مليون درهم (٢٠١٣: ١٣,٦ مليون درهم). تم إنشاء المستودع في سنة ٢٠٠٥. بلغت صافي إيرادات الإيجار من المستودع بعد مصاريف التشغيل ٠,٩ مليون درهم (٢٠١٣: ١,٠ مليون درهم).

(ج) قطعى أرض في دبي بقيمة عادلة تبلغ ٥١,١ مليون درهم (٢٠١٣: ٥١,١ مليون درهم). يتم الإحتفاظ بالقطعتين للزيادة المتوقعة في قيمها وللاستعمال من قبل الشركة في فرص استثمارية مستقبلية.

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

٦ استثمارات عقارية (يتبع)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية للشركة والمعلومات حول التسلسل الهرمي للفيما العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦٤,٨٠٠	٦٤,٨٠٠	-	-	مبني في أبوظبي
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	مبني في العين
١٢,٩٠٠	١٢,٩٠٠	-	-	مستودع في مصفح
٥١,١٤٠	٥١,١٤٠	-	-	قطعة أرض في دبي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٣٨,٨٤٠	١٣٨,٨٤٠	-	-	<hr/>
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٩٧,٦٠٠	٩٧,٦٠٠	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٠,٦٧٥	١٠,٦٧٥	-	-	مبني في أبوظبي
١٣,٦٠٠	١٣,٦٠٠	-	-	مبني في العين
٥١,١٤٠	٥١,١٤٠	-	-	مستودع في مصفح
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٤٣,٠١٥	١٤٣,٠١٥	-	-	قطعة أرض في دبي
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢.

٧ استثمار في شركة زميلة

تفاصيل الشركة الزميلة:

الاسم الشركة الزميلة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	حق التصويت ونسبة الملكية %	٢٠١٣	٢٠١٤
شركة العين الدولية للتأمين	أعمال التأمين	العراق	%٢٠	%٢٠	%٢٠

استثمرت الشركة ٦٢٨ ألف درهم (٢٠١٣: ٦٢٨ ألف درهم) في شركة العين الدولية للتأمين بنسبة ٢٠٪ ملكية وحق تصويت. تأسست الشركة الزميلة في كردستان العراق ونشاطها الأساسي هو مختلف أعمال التأمين. ما زالت الشركة الزميلة في مرحلة ما قبل التشغيل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

٨ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
٣٩٧,٠٨١	٢٩١,٣٠٥
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
<hr/>	<hr/>
٣٩٩,٦٦٠	٢٩٣,٨٨٤
<hr/>	<hr/>
١٦,٩٧٢	٢٥,٩٠٣
<hr/>	<hr/>
٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم
٢٣٧,٧٥١	٣٩٩,٦٦٠
١٤,٣٥٦	٩٦,٢٢٥
(١٣,٧٠١)	(٢٤٣,١٨٤)
١٦١,٢٥٤	٤١,١٨٣
<hr/>	<hr/>
٣٩٩,٦٦٠	٢٩٣,٨٨٤
<hr/>	<hr/>
-	١٦,٩٧٢
٢٠٠,١٠٣	٣٥١,١٩٩
(١٨٣,٢٧٥)	(٣٣٣,٤٠١)
١٤٤	(٨,٨٦٧)
<hr/>	<hr/>
١٦,٩٧٢	٢٥,٩٠٣
<hr/>	<hr/>
٤١٤,٠٥٣	٣١٧,٢٠٨
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩
<hr/>	<hr/>
٤١٦,٦٣٢	٣١٩,٧٨٧
<hr/>	<hr/>

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسماء إماراتية مدرجة
أسماء غير إماراتية غير مدرجة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أسماء إماراتية مدرجة

إن حركة الاستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة في ١ يناير
مشتريات
إستبعادات
الزيادة في القيمة العادلة

القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة في ١ يناير
مشتريات

الزيادة في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة

القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

إن التوزيع الجغرافي للإثمارات هو كما يلي:
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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

٩
وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠٠٠ مليون درهم (٧,٥ مليون درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون أن من مسبق من هيئة التأمين لنولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠ مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود معندي التأمين

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	مطلوبات التأمين	
٢٦٧,٢٩٥	٢٨١,٤٧١		
-	٣,٠٠٠	- مطالبات متکبدة غير مسددة	
٢٠٤,٧٣٤	٢٣٦,٤٧٤	- مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها	
<hr/> ٤٧٢,٠٢٩	<hr/> ٥١٩,٩٤٥	- أقساط تأمين غير مكتسبة	
<hr/>		مسندة من معندي التأمين	
٢٤٠,٥٠٦	٢٥٤,٤٨٩		
<hr/> ١٢٠,٣٩٣	<hr/> ١٥٣,٦٥٠		
<hr/> ٣٦٠,٨٩٩		مطلوبات التأمين - صافي	
٢٦,٧٨٩	٢٦,٩٨٢		
-	٢,٠٠٠		
٨٤,٣٤١	٨٢,٨٢٤		
<hr/> ١١١,١٣٠	<hr/> ١١١,٨٠٦	- مطالبات متکبدة غير مسددة	
<hr/>			
<hr/>			
<hr/>			

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

١٠ مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين (يتبع)
كانت الحركة في مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣			٢٠١٤			مطالبات (تتضمن متقدمة لم يبلغ عنها)
الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢١,٣٤٢ (١٤٠,٥٠١) ١٧٦,٠٣٨	(٢٢٤,٥١٥) ٧٧,٥٩٥ (٩٢,٥٨٦)	٢٤٠,٨١٧ (٢١٨,١٤٦) ٢٣٩,٦٢٤	٢٦,٧٨٩ (١٤٦,٠٨٤) ١٤٨,٣٧٧	(٢٤٠,٥٠٦) ١٣٢,٦٨٢ (١٤٦,٦٦٥)	٢٦٧,٢٩٥ (٢٧٨,٧٦٦) ٢٩,٩١٢	المجموع في ١ يناير مطالبات مسدة زيادة في المطلوبات
٢٦,٧٨٩	(٢٤٠,٥٠٦)	٢٦٧,٢٩٥	٢٨,٩٨٧	(٢٥٦,٤٨٩)	٢٨٣,٤٧١	المجموع في ٣١ ديسمبر
<hr/>						
٧٨,٠٦٤ ٢١١,٥٥٨ (٢٠٥,٢٨١)	(١٠٥,٢٥١) (٣٤٤,٩٧١) ٣٨٩,٨٢٩	١٨٣,٣١٥ ٥١٦,٥٢٩ (٤٩٥,١١٠)	٨٤,٣٤١ ٢٠٨,٣٢١ (٢٠٩,٨٣٨)	(١٢٠,٣٩٢) (٣٩١,٨١٤) ٣٥٨,٥٥٧	٢٠٤,٧٣٤ ٦٠٠,١٣٥ (٥٦٨,٣٩٥)	المجموع في ١ يناير أقساط مكتسبة خلال السنة محررة خلال السنة
٨٤,٣٤١	(١٢٠,٣٩٢)	٢٠٤,٧٣٤	٨٤,٨٣٤	(١٥٣,٦٥٠)	٢٣٣,٤٧٤	المجموع في ٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بـ٢٠١٤)

٢٠١٣	٢٠١٤	نعم تأمين مدينة وأخرى
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,١٢٤	٦٢,٣٣٣	مستحق من حاملي بوالص تأمين
٤,٢٠٩	٥,٨٤١	مستحق من حاملي بوالص تأمين - جهات ذات علاقة (إيضاح ١٩)
١٢٧,٩٦٥	٩٩,١٦٨	شركات التأمين ومعيدي التأمين
(٧,١٨٠)	(٧,١٨٠)	مخصص لانخفاض القيمة
<hr/>	<hr/>	
١٧١,١١٨	١٦٠,١٦٢	
٢٣,٠٥٦	٢٤,٣٧٤	مدينون آخرون
<hr/>	<hr/>	
١٩٤,١٧٤	١٨٤,٥٣٦	

إن معدل فترة الائتمان على عقود التأمين هو ٩٠ يوماً. لا يتم تحويل فوائد أو ضمانات على نعم تأمين مدينة وأخرى.

ت تكون أرصدة المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين وشركات التأمين واعادة التأمين من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين وإعادة التأمين. تتطلب مسوقة الشركة أن يتم تسديد المبالغ المدينة وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع حملة بوالص وشركات التأمين.

كما في ٣١ ديسمبر، لقد كانت أعمار حاملي بوالص التأمين غير المنخفضة وشركات التأمين ومعيدي التأمين كما يلى:

مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة						
المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوماً	٣٦٥ - ١٤١ يوماً	١٤٠ - ١٢١ يوماً	١٢٠ - ٩١ يوماً	٩٠ - ٤١ يوماً	غير مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٨,١٧٤	١٣,١٦٢	١٨,٤٠٢	٥,٤٢٢	٣,٨٥٤	٢٧,٥٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حاملي بوالص التأمين
٩٣,٤٠١	٨,٩٥٧	٣,٨٤٦	٧,٦٦٦	١٠,١٩١	٦٢,٧٨١	شركات التأمين وإعادة التأمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١٦١,٥٧٥	٢٢,١١٩	٢٢,٠٤٨	١٣,٠٤٨	١٤,٠٤٥	٩٠,٣١٥	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٤٨,٠٠٧	٢,٨٨٣	١١,١٦٧	٤,٤٢١	٣,٩٨٣	٢٥,٥٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حاملي بوالص التأمين
١١٩,٥٦٤	١٦,٦١٥	٢٧,٧٦٤	٢١,٤٨٧	٧,٢٦٦	٤٦,٤٣٢	شركات التأمين وإعادة التأمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١٦٧,٥٧١	١٩,٤٩٨	٣٨,٩٣١	٢٥,٩٠٨	١١,٢٤٩	٧١,٩٨٥	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

تم إدراج أعمار حاملي بوالص التأمين وشركات التأمين ومعيدي التأمين بمبلغها الإجمالي ولا تشمل أقساط موجلة وودائع أقساط محتجزة والبالغة ١,٦ مليون درهم (٢٠١٣: ١,٥ مليون درهم) و ٤,٢ مليون درهم (٢٠١٤: ٨,٢ مليون درهم) على التوالي. بناءً على الخبرة السابقة، فإنه من المتوقع تحصيل النعم المدينة غير المنخفضة القيمة بالكامل. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات مقابل النعم المدينة، ولذلك فإن أغلبية النعم المدينة هي غير مضمنة.

اصحاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بتع)

١١ ذمم تأمين مدينة وأخرى (بتبع)

الحركة في مخصوص دون مشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٨٠	٧,١٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	مخصص لانخفاض القيمة للسنة
<hr/>	<hr/>	
٧,١٨٠	٧,١٨٠	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد مخصص لبعض المدينون المستحقون لأكثر من ١٨١ يوماً بناءً على المبالغ المقتر عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بمراجعة جودة الائتمان الخاصة بالعملاء والخبرة السابقة لعدم السداد. عند تحديد قابلية التحصيل لذمم التأمين المدينة، تأخذ الشركة بعض الاعتبار أي تغير في جودة الائتمان لذمم التأمين المدينة من تاريخ من تاريخ الدين حتى تاريخ التقرير. وبالتالي، تعتقد الإدارة أنه لا يتوجب تكويين مخصصات إضافية بالزيادة عن مخصص الدين المشكوك في تحصيلها.

١٢ رأس المال

٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	١٥٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠ ١٥,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به، الصادر والمدفوع بالكامل: ١٥,٠٠٠,٠٠٠ مسهم عادي بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد
------------------	------------------	--------------------	--------------------------	--

١٣ أسماء خزينة

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١١ وفقاً لسياسة الإدارة المتعلقة برأس المال، بإعادة شراء ١٠٪ من أسهم الشركة.

حصلت الشركة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٢ على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة لإعادة شراء ٦١٠٪ من أسهمها البالغة ١,٥ مليون سهم. تم الاستحواذ على إجمالي ١٨,٣٩٣ سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل بدل إجمالي يبلغ ٥٨٤ ألف درهم.

تم بيع أسم الخزنة خلال السنة مقابل بدل إجمالي بلغ ٨٧٨ ألف درهم.

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

١٤ احتياطيات

احتياطي قانوني

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

احتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي العام لتعزيز قاعدة رأس مال الشركة.

احتياطي فني

تم تكوين الاحتياطي الفني لتخفيض أي مخاطر مستقبلية غير متوقعة والتي يمكن أن تنتج من مخاطر التأمين العامة.

١٥ أنشبة أرباح مقترحة للتوزيع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣,٥٠ دراهم للسهم الواحد (٣,١٣ دراهم للسهم الواحد) بمبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم). تخضع الأرباح النقدية المقترحة لتوزيعها لموافقة المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية العوممية التي ستعقد لاحقاً.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٤ فبراير ٢٠١٤، على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٦ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	الرصيد في بداية السنة المحمل للسنة متلاع منفوعة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
٢٦,٢٩٤	٣٠,٠٠٩		
٥,٦١٢	٤,٢٣٠		
(١,٨٩٧)	(٦٩٤)		
<hr/>	<hr/>		
٣٠,٠٠٩	٣٣,٥٤٥		
<hr/>	<hr/>		

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

١٧ ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٧١٩	٢٥,٤٩٤	مستحق إلى حاملي بواص تأمين
٥٧,١٣٦	٥٣,٣٦٤	مستحق إلى شركات التأمين ومعيدي التأمين
١٣,٦٠٥	١٥,٠٣٥	أنصبة أرباح دائنة
٤,٠٩٣	٢,٧٩٦	ذمم دائنة أخرى
_____	_____	
٩٣,٥٥٣	٩٦,٦٨٩	
_____	_____	

إن ذمم التأمين الدائنة والأخرى تستحق الدفع خلال أقل من سنة. إن ذمم التأمين الدائنة لا تحمل أية فوائد ويتم تسديدها عادة خلال ٦٠ - ٩٠ يوم.

١٨ صافي إيرادات استثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٢٢	٢٠,٩٠٥	مكاسب إستبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٥٣٧	٢٦,٣٧٢	إيرادات أنصبة أرباح
١٤٤	(٨,٨٦٧)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من
٦,٩٤٢	٨,٥٠٤	خلال الربح أو الخسارة
-	(٤,١٧٥)	إيرادات فوائد
٤,٠٣٧	٣,٨٧٢	نقص في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
١,٤٩٤	١,٧١٠	إيرادات تأجير، صافي
_____	_____	إيرادات أخرى
٣٠,٣٧٦	٤٨,٣٢١	
_____	_____	

١٩ جهات ذات علاقة

تضمن الجهات ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين للشركة والمنشآت التي 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	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٠٩	٥,٨٤١	مستحق من حاملي بواص التأمين (إيضاح ١١)

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

١٩ جهات ذات علاقة (سبع)

خلال السنة، أدركت الشركة المعاملات التالية مع جهات ذات العلاقة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٨٢	٣,٧٤٥	أقساط مكتبة
٧١	١١	مطالبات مدفوعة
١٣,٦٤٥	١٤,٧٩٦	مكافآت المديرين الرئيسيين
٣,٤٦٨	٥,٧٤٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم تخصيص وت Sidd مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من الأرباح السنوية وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٨) الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المنعقدة علية والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٢٠ ربع العنة

تم تحديد ريع السنة بعد تحميل:

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٤١,١٧٨</u>	<u>٤٥,٠٠٩</u>	تكاليف الموظفين
<u>٢٢٥</u>	<u>٢٧٠</u>	رسوم اللجنة
<u>٦٢٧</u>	<u>٩١١</u>	استهلاك

٤١ العائد الأساسي للسهم

تم احتساب العائد للسهم العادي وذلك بقسمة ربع السنة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلى:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٢,١٧٧	٦٤,٩٥٠	ربح السنة (ألف درهم)
<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح للأسهم العادي المصدرة والمدفوعة خلال السنة
٢,٨١	٤,٣٣	الربح الأساسي للسهم (درهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، لم تتصدر الشركة أية أدوات مالية قد يكون لها أي تأثير على العائد للعميل في حال تفشيها.

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

		٢٢ النقد ومرادفات النقد	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١,٠٤٨	٨٩,٩١٢	٣١١,٠٦٤	٣٧٠,٦٨٢
_____	_____	_____	_____
٣٤٢,١١٢	٤٦٠,٥٩٤	(٧,٥٠٠)	(١٠,٠٠٠)
(٣٠٣,٥٦٤)	(٣٦٠,٦٨٢)	_____	_____
٣١,٠٤٨	٨٩,٩١٢	_____	_____

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لأجل

أرصدة لدى البنوك ونقد
وديعة قانونية
بنزل: ودائع بنكية بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

٢٣ النقد ومرادفات النقد

تمثل الوديعة القانونية ودائع ثابتة محتفظ بها كودائع ضمان لصالح وزارة الاقتصاد والتجارة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧. إن جميع الودائع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ يحتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتتعرض لمعدل فائدة متغير بمعدل %٢,٣١ (٢٠١٣: ٢,٦٩%).

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 واستراتيجيات 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 والمتوع.
- استثمارات: تشمل الاستثمارات في أسهم محلية متداولة، صناديق إستثمارية، سندات تطوير، ودائع بنكية لأجل، استثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

تم عرض المعلومات المتعلقة بالقطاعات الأساسية للشركة أدناه:

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

المجموع	الاستثمارات	التأمين	إيرادات القطاع
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٨٥,١٩٩	٦٩٦,٥٤٤	٣٠,٣٧٦	٤٨,٣٢١
_____	_____	_____	_____
٩٠,١١٥	١١٧,٩٨٧	٣٠,٣٧٦	٤٨,٣٢١
(٤٧,٩٣٨)	(٥٣,٠٣٧)	_____	_____
٤٢,١٧٧	٦٤,٩٥٠	٥٩,٧٣٩	٦٩,٦٦٦
_____	_____	_____	_____

نتائج القطاع
مصاريف غير
محصصة، صافي

ربع السنة

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

٢٣ معلومات قطاعية - (ب焰)

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال (ب焰)

تتضمن المصروفات غير الموزعة ما يلي:

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	
٤١,١٧٨	٤٥,٠٠٩	تكاليف الموظفين
١,١١٠	١,١١٥	مصاريف إيجار
٥١٠	٥٤٦	مصاريف التسويق والإعلان
٦٠٦	٧٣٧	الإصلاح والصيانة
٩٩٩	١,٢٣٥	أتعاب قانونية ومهنية
٥٩٩	٦٧٢	طباعة وفهرطاسية
٨٢٨	٧١٤	خدمات
٣١٤	٤٤٣	تكاليف تمويل
٦٢٧	٩١١	استهلاك
١,١٦٧	١,٦٩٥	مصاريف أخرى
<hr/> ٤٧,٩٣٨	<hr/> ٥٣,٠٣٧	

فيما يلي تحليل موجودات ومطلوبات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:

المجموع	الاستثمارات		التأمين		موجودات القطاع
	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	
١,٧٣١,١٥٢	١,٧٩٤,٧٥١	١,١٦٥,٦٥١	١,١٢٦,٢٤٩	٥٦٥,٥٠١	٦٧٠,٥٢
٣١,٠٤٨	٨٩,٩١٢				موجودات غير مخصصة
١,٧٦٢,٣٠٠	١,٨٨٤,٦٦٣				مجموع الموجودات
٥٧٤,٥٨٤	٦٣١,٣٦٣	٨,٠٣٢	١١,٣٥٨	٥٦٦,٥٤٨	مطلوبات القطاع
٤٧,٧٠٧	٥٧,١٢١				مطلوبات غير مخصصة
٦٢٢,٢٨٧	٦٨٨,٤٨٤				مجموع المطلوبات

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

٤٣ - (يَنْعِي) مَعْلُومَاتُ فَطَاعَةٍ

المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلى تحليل لإيرادات الشركة (إجمالي أقساط مكتبة وإيرادات عمولة) المصنفة حسب الدوائر الرئيسية لأقسام التأمين.

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٢٢٠	١٦٣,٢٧٣	قسم السيارات
٦١,٠٦٥	٨٥,٣٦٨	قسم النفط والغاز
٧٠,٧٥١	٧٦,٦٩١	قسم الحريق والمخاطر المتعلقة بها
٣٨,٩٥٢	٤٩,٣٥٦	قسم البحري والطيران
٦٥,٧١٢	٩٦,٣٥٧	قسم الحوادث العامة
<u>١٦١,١٢٣</u>	<u>١٧٧,١٧٨</u>	قسم خدمات الموظفين والطبي والتأمين الشخصي
<hr/> ٥٥٤,٨٢٣	<hr/> ٦٤٨,٢٢٣	

لم يكن هناك تحويلات بين قطاعات الأعمال خلال السنة.

المعلومات الجغرافية

إن أعمال الشركة التأمينية تتم في مجملها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ التَّأْمَاتُ وَمُطْلُوبَاتُ طَارِنَةٍ

٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	ضمانات بنكية
١١,٥٠٠	١٣,٩٤٦	

تم إصدار الضمانات البنكية أعلاه خلال الأعمال الإعتنادية للشركة.

مطالبات قانونية

تحضر الشركة، مثل خالية شركات التأمين، لدعوى قضائية في سوق العمل الاجتماعي. وبناء على استشارة الدائرة القانونية للشركة والمقيم المستقل، قامت الإدارة بتسجيل مخصص بقيمة ١٠,٥ مليون درهم (٢٠١٣: ١١,٩ مليون درهم) تمثل مبالغ متوقعة أن تؤدي إلى تقدّمات خارجية محتملة للموارد الاقتصادية.

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

٢٥ إدارة المخاطر

١/٢٥ إطار الحوكمة

إن الهدف الأساسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر للشركة هي حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق استمرارية تحقيق الأهداف المالية للشركة وذلك يتضمن الفشل في استغلال الفرص. إن الإدارة المسئولة تدرك أهمية نظم إدارة مخاطر فعالة ومحتملة في الشركة.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود توسيع موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام وكبار المديرين.

٢/٢٥ أهداف الإدارة الرأسمالية، السياسات والنهج

لقد قامت الشركة بإنشاء أهداف الإدارة الرأسمالية التالية بالإضافة إلى السياسات والنهج المتبع لإدارة المخاطر التي لها تأثير على وضعها الرأسمالي.

أهداف الإدارة الرأسمالية هي:

- الحفاظ على المستوى المطلوب من التوازن للشركة وبذلك وبالتالي تحقيق نسبة أعلى من الأمان لحاملي بوالص التأمين؛
- تخصيص رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال التجارية عن طريق ضمان أن العائدات من رؤوس الأموال العالمية والموظفة تلبى متطلبات مقدمي رؤوس الأموال ومساهميها؛
- الإبقاء على مرنة مالية من خلال الحفاظ على سيولة قوية؛
- محاذاة الموجودات والمطلوبات مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الكامنة والمتضمنة في العمل؛
- الاحتفاظ برأس مال كافي لتغطية المتطلبات القانونية،
- الحفاظ على قوة مالية لدعم نمو الأعمال الجديدة وتلبية متطلبات حاملي بوالص التأمين، والمشرعين والمساهمين؛ و
- الحفاظ على درجة عالية من التصنيف الائتماني وعلى نسب صحيحة لرؤوس الأموال لدعم الأعمال والأهداف ورفع مستوى الفائدة والقيمة للمساهمين.

إن عمليات الشركة تعتمد على متطلبات تنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها.

منهجيات الإدارة الرأسمالية

تسعى الشركة إلى استغلال هيكل وموارد رأس المال بالشكل الأمثل بهدف زيادة العوائد لمالكي الأسهم.

إن المنهجية التي تتبعها الشركة لإدارة رأس المال تتضمن إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة منتظمة ومتابعة الفروقات بين رأس المال المدرج والمطلوب بشكل دائم واتخاذ الإجراءات اللازمة للتأثير على موقف رأس المال للشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

إن المصدر الرئيسي لرأس المال المستخدم من قبل الشركة هو أموال المساهمين.

ليس لدى شركة أي تغيرات هامة في السياسات والعمليات المتعلقة ببويكل رأس المال خلال السنة الحالية مقارنة بالسنوات السابقة.

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

٢٥ إدارة المخاطر (يتبع)

٢/٢٥ أهداف الإدارة الرأسمالية، سياساتها والتوجه المتبع من قبليها (يتبع)

ادارة رأس المال

لم تقم الشركة بأية تعديلات لأهدافها أو خططها أو برامجها خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن رأس المال الشركة يتكون من رأس المال، أسهم الغزينة، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام والاحتياطي الفني والأرباح المستتبقة ونقايس بقيمة تبلغ ١٠٧٤ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٩٥٤ مليون درهم).

٣/٢٥ الإطار التشريعي

إن الجهات التنظيمية تهدف بشكل أساسي لحماية حقوق أصحاب عقود التأمين والمراقبة عن كثب للتأكد من أن الشركة تقوم بإدارة مزونها بما يتاسب مع مصالحهم. بالإضافة إلى ذلك، تهدف الجهات التشريعية إلى التأكد على أن الشركة تمتلك الكفاءة المالية الكافية لتلبية أية إلتزامات غير متوقعة ناجمة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تحضع عمليات الشركة لمطالبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. لا تقدم هذه القوانين وصفاً لموافقة ومراقبة الأشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض الأحكام المقيدة للحد من خطر العجز عن السداد والإعسار من جهة شركات التأمين لتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المتوقعة عند استحقاقها.

يعتقد أعضاء مجلس الإدارة بأنه تم تطبيق جميع الأمور التشريعية.

٢٦ مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر من أن قيمة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي العقود تجاه لأحداث المؤمن عليها قد تزيد عن القيمة المدرجة لمطالبات التأمين. يحدث هذا نظراً لأن المطالبات تكون أكثر من المتوقع.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال التوقيع في محفظة من عقود التأمين والاستخدام الحذر لعقود إعادة التأمين.

١/٢٦ تكرار ومبالغ المطالبات

إن تكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم الشركة بصورة رئيسية بالتأمين على مخاطر الحرائق والحوادث العامة، والبحري والجوي. تعتبر هذه العقود عقود تأمين قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسترد خلال سنة واحدة من تاريخ الحدث المؤمن عليه، مما يساعد في الحد من مخاطر التأمين.

٢/٢٦ الحرائق والحوادث العامة

ممتلكات المخاطر الرئيسية للتأمين على الممتلكات تتمثل في حوادث الحرائق وإعاقة الأصول.

يتم إبرام هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والأجزاء المؤمن عليها. إن تكلفة قيمة إعادة بناء الممتلكات والحصول على الأجزاء المستبدلة والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات الأمر الذي يؤدي إلى إعاقة الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. قامت الشركة بالحصول على تعطيات إعادة التأمين الضرورية للحد من الخسائر لأية مطالبات فردية.

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

٢٥ إدارة المخاطر (يتبع)

٢/٢٦ الحريق والحوادث (يتبع)

السيارات

بالنسبة لعقود تأمين السيارات فإن المخاطر الرئيسية تمثل في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية وإحلال أو تصليح المركبات. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود ٢٥٠,٠٠٠ درهم.

إن مستوى دبة المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكليف إحلال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

٣/٢٦ البحري والجوي

بالنسبة للتأمين البحري والجوي فإن المخاطر الرئيسية تمثل في الخسائر أو الأضرار لوسائل النقل البحرية والجوية، والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كافية أو جزئية للبضائع.

إن إستراتيجية التأمين بخصوص أعمال التأمين البحري والجوي تمثل في التأكيد من أن البواخر متعددة بشكل جيد فيما يتعلق بوسائل النقل المفطأة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية.

٤/٢٦ تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة أي عقد تأمين منفرد أو عدد قليل من عقود تأمين متعلقة التي تغطي مخاطر ذات توافر قليل، ومخاطر ذات أضرار جسيمة مثل الزلازل، أو عقود تأمين تغطي مخاطر تتعلق بحوادث منفردة والتي تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة تأمين مخاطر التأمين التي قد تنتج عنها مطالبات قانونية بشكل كافي. تم إظهار تركيزات مخاطر التأمين القطاعي في إيضاح ٢٢.

٥/٢٦ إدارة مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل المخاطر المالية الناتجة عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى. توفر اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة، وتوفير قدرات إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التأمين يتاثر بالاتفاقيات والعقود الإختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر هامة نتيجة لتعذر شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

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

٢٧ أدوات مالية

تعرض الشركة إلى عدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تمثل في إمكانية عدم كفاية المقيوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتغطية التزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة نتيجة لطبيعة إستثماراتها وأعمال التأمين، تمثل في مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار العملات الأجنبية، مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

١/٢٧ السياسات المحاسبية الهامة

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعتراف، أساس القياس وأساس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف وال المتعلقة بكل بند من بنود الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية قد تم بيانها في الإيضاح ٣ حول البيانات المالية.

٢/٢٧ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات المالية
٣٩٩,٦٦٠	٢٩٣,٨٨٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٩٧٢	٢٥,٩٠٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٥٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٤٠,٥٦٦	٢٥٤,٤٨٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
١٢٠,٣٩٣	١٥٣,٦٥٠	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
١٩٤,١٧٤	١٨٤,٥٣٦	نهم تأمين مدينة وأخرى
٣٠٣,٥٦٤	٣٦٠,٦٨٢	ودائع لأجل
٣١,٠٤٨	٨٩,٩١٢	أرصدة لدى بنوك ونقد
<hr/> ١,٣١٣,٨١٧	<hr/> ١,٣٧٣,٠٥٦	المجموع
<hr/>		
٢٦٧,٢٩٥	٢٨٣,٤٧١	المطلوبات المالية
٢٠٤,٧٣٤	٢٣٦,٤٧٤	إجمالي أقساط موقوفة
٩٣,٥٥٣	٩٦,٦٨٩	إجمالي أقساط غير مكتسبة
<hr/> ٥٦٥,٥٨٢	<hr/> ٦١٦,٦٣٤	المجموع

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

٢٧ أدوات مالية (يتبع)

٣/٢٧ إدارة مخاطر سعر الفائدة

تتسع مخاطر سعر الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في معدلات الفوائد على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض الشركة إلى مخاطر سعر الفائدة حيث يتم إعادة تسعير حاسبة الفوائد بشكل متكرر.

تحليل حاسبة معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحول الحاسبة أدناء بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد للموجودات المالية بافتراض أن مبلغ الموجودات في نهاية فترة التقرير كان قائماً طوال السنة.

لو كانت معدلات الفوائد أعلى / أقل بمعدل ١٠٠ نقطة أساس وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزاد / نقص ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٢٠٧٣ مليون درهم (٢٠١٣: ٣٠٣٦ مليون درهم).

٤/٤ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر أن الأدوات المالية سوف تتقلب نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم تمويل الموجودات عادةً بنفس العملة حيث تتم المعاملات لاستبعاد التعرض لمخاطر صرف العملات.

تعتقد الإدارة أن مخاطر الخسائر الهامة بسبب تقلبات أسعار الصرف هي في حدتها الأدنى وبالتالي فإن الشركة لا تتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

المعاملات الرئيسية للشركة في العملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي، حيث أن سعر صرف الدرهم الإماراتي مرivoط بالدولار الأمريكي، وأن الشركة غير معرضة لأية مخاطر هامة للعملات الأجنبية.

٥/٥ مخاطر أسعار السوق

تتمثل هذه المخاطر احتمال التغير 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 مسيرة، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتتبع الاستثمارات ومتتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمتتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلى للجهات المستثمر فيها.

تحليل حاسبة مخاطر أسعار الأسهم

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

- فإن ربح الشركة سبزداد / (ينخفض) بمقدار ١,٣ مليون درهم (٢٠١٣: ٨٠ مليون درهم) نتيجة محفظة الشركة المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- إحتياطيات حقوق الملكية للشركة سترزيد / (تنخفض) بمقدار ١٤,٧ مليون درهم (٢٠١٣: سترزيد / (تنخفض) بمقدار ٢٠,٠ مليون درهم) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٢٧ أدوات مالية (يتبع)

٦/٢٧ إدارة مخاطر الائتمان

بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، ما عدا تلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين الموضحة أعلاه، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان يقارب القيمة المدرجة في البيانات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي. وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال تحديد معدلات الائتمان للعملاء ومراقبة النجم المدينة المستحقة بشكل دوري.

إن المبالغ المطلوبة من أهم ٥ عملاء تتمثل في ٢٩٪ من النجم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٣١٪).

بالنسبة لمخاطر الائتمان التي تتعلق بال موجودات المالية الأخرى للشركة، بما فيها النقد ومرادفات النقد، فإن الشركة معرضة لتختلف الأطراف الأخرى عن المداد. إن الحد الأعلى لهذه المخاطر يتمثل في القيمة المدرجة لهذه الأدوات.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر التأمين المتعلقة بالودائع النقدية والاستثمارات من خلال التأكيد أن الأطراف المقابلة لديها سمعة إثباتية جيدة. لا يوجد لدى الشركة إدارة تقييم إثباتية داخلية لتقييم الأطراف المقابلة وتعتبر أن جميع الأطراف المقابلة التي تعامل مع الشركة لديها سمعة إثباتية عالية.

تم إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف التأمين ذات معدل إئتمان جيد ويتم تجنب تركيز المخاطر باتباع التوجيهات الصادرة من مجلس الإدارة سنويًا المتعلقة بالحدود مع الأطراف الأخرى وهي خاصصة للمراجعة الدورية. بتاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بتقييم مصداقية معيدي التأمين وتقوم بإدخال التعديلات على إستراتيجية عقود التأمين مع تخصيص مبلغ مناسب لإتخاض القيمة.

٧/٢٧ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على توفير الأموال اللازمة لlofface بالتزاماتها عند حصولها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة بالتأكد من توفير التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المطلوبات المالية غير المخصومة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بناء على تاريخ السداد التعاقدية وأسعار القائمة السوقية الحالية.

المجموع ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة إجمالي مطالبات قائمة نعم تأمين دائنة وأخرى
٢٣٦,٤٧٤	-	٢٣٦,٤٧٤	
٢٨٣,٤٧١	-	٢٨٣,٤٧١	
٩٦,٦٨٩	-	٩٦,٦٨٩	
٦١٦,٦٣٤	-	٦١٦,٦٣٤	
٢٠٤,٧٣٤	-	٢٠٤,٧٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة إجمالي مطالبات قائمة نعم تأمين دائنة وأخرى
٢٦٧,٢٩٥	-	٢٦٧,٢٩٥	
٩٣,٥٥٣	-	٩٣,٥٥٣	
٥٦٥,٥٨٢	-	٥٦٥,٥٨٢	

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

٢٧ أدوات مالية (يتبع) ٢٧

٧/٢٧ مخاطر السيولة (يتبع)

إن تاريخ إستحقاق الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ هو كما يلي:

المجموع ألف درهم	غير متداولة ألف درهم	متداولة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٩٣,٨٨٤	٢٩٣,٨٨٤	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٩٠٣	-	٢٥,٩٠٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٥٤,٤٨٩	-	٢٥٤,٤٨٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
١٥٣,٦٥٠	-	١٥٣,٦٥٠	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
١٨٤,٥٣٦	-	١٨٤,٥٣٦	نجم تأمين مدينة وأخرى
٣٦٠,٦٨٢	-	٣٦٠,٦٨٢	ودائع لأجل
٨٩,٩١٢	-	٨٩,٩١٢	أرصدة لدى بنوك ونقد
<hr/> ١,٣٧٣,٠٥٦	<hr/> ٢٩٣,٨٨٤	<hr/> ١,٠٧٩,١٧٢	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٣٩٩,٦٦٠	٣٩٩,٦٦٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٦,٩٧٢	-	١٦,٩٧٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٥٠٠	-	٧,٥٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٠,٥٠٦	-	٢٤٠,٥٠٦	وديعة قانونية
١٢٠,٣٩٣	-	١٢٠,٣٩٣	حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
١٩٤,١٧٤	-	١٩٤,١٧٤	حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة
٣٠٣,٥٦٤	-	٣٠٣,٥٦٤	نجم تأمين مدينة وأخرى
٣١,٠٤٨	-	٣١,٠٤٨	ودائع لأجل
<hr/> ١,٣١٣,٨١٧	<hr/> ٣٩٩,٦٦٠	<hr/> ٩١٤,١٥٧	أرصدة لدى بنوك ونقد
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

٨/٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقًا للإعتراف الأولى بالقيمة العادلة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة لللحظة.

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

٢٧ أدوات مالية (يتبع)

٨/٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

المجموع ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٢٠١٤ ديسمبر
٢٩٣,٨٨٤	٢,٥٧٩	-	٢٩١,٣٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٩٠٣	-	-	٢٥,٩٠٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٣١٩,٧٨٧</u>	<u>٢,٥٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٩١,٣٥</u>	
<u>٣٩٩,٦٦٠</u>	<u>٢,٥٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٧,٠٨١</u>	<u>٢٠١٣ ديسمبر</u>
<u>١٦,٩٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٩٧٢</u>	<u>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
<u>٤١٦,٦٣٢</u>	<u>٢,٥٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٤١٤,٠٥٣</u>	<u>استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>

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.

فيما يلي مقارنة بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

٢٠١٣	٢٠١٤	الموجودات المالية
القيمة المدرجة ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	القيمة المدرجة ألف درهم
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	١٠,٠٠
٢٤٠,٥٠٦	٢٤٠,٥٠٦	٢٥٤,٤٨٩
١٢٠,٣٩٣	١٢٠,٣٩٣	١٥٣,٦٥٠
١٩٤,١٧٤	١٩٤,١٧٤	١٨٤,٥٣٦
٣٠٣,٥٦٤	٣٠٣,٥٦٤	٣٦٠,٦٨٢
٣١,٠٤٨	٣١,٠٤٨	٨٩,٩١٢
<u>٨٩٧,١٨٥</u>	<u>٨٩٧,١٨٥</u>	<u>١,٠٥٣,٢٦٩</u>
<u>٢٦٧,٢٩٥</u>	<u>٢٦٧,٢٩٥</u>	<u>٢٨٣,٤٧١</u>
<u>٢٠٤,٧٣٤</u>	<u>٢٠٤,٧٣٤</u>	<u>٢٣٦,٤٧٤</u>
<u>٩٣,٥٥٣</u>	<u>٩٣,٥٥٣</u>	<u>٩٦,٦٨٩</u>
<u>٥٦٥,٥٨٢</u>	<u>٥٦٥,٥٨٢</u>	<u>٦١٦,٦٣٤</u>

المطلوبات المالية
اجمالي أقساط مورقة
اجمالي أقساط غير مكتسبة
نعم تأمين دائنة وأخرى

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

٢٨ أرقام المقارنة

لقد تم إجراء بعض عمليات إعادة التصنيف في أرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتوافق مع تصنيف السنة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على الربح وعائد السهم والأرباح المستبقات للفترة السابقة.

كانت عمليات إعادة التصنيف الرئيسية وهي:

بيان المركز المالي

- ا) الوديعة القانونية والودائع البنكية بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر تم الإقصاص عنها بشكل منفصل في بيان المركز المالي بدلاً من إدراجها ضمن أرصدة لدى البنوك وتقد.
- ب) إن حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة تم إدراجهما ضمن موجودات عقود التأمين.
- ج) يتم الإقصاص عن المصروفات المنفوعة مقدماً بشكل منفصل في بيان المركز المالي بدلاً من إدراجها ضمن نعم مدية ومصاريف منفوعة مقدماً.
- د) تم إدراج إجمالي الأقساط الموقوفة وإجمالي المطالبات الموقوفة ضمن مطالبات عقود التأمين.
- ه) تم إدراج نعم تأمين دائنة وأخرى، إيداعات معيدي التأمين المحتجزة ومستحقات وإيرادات مؤجلة سابقاً ضمن حسابات دائنة ومستحقات وتم الإقصاص عنها الآن بشكل منفصل في بيان المركز المالي.
- و) تم عرض أنصبة الأرباح المقترحة سابقاً بشكل منفصل في بيان المركز المالي وتم إدراجها حالياً ضمن الأرباح المستبقات.
- ز) تم إعادة ترتيب قطعة الأرض الموجودة في منطقة الرقة - البطرين، دبي التي يتم بناء فندق عليها، من الاستثمارات العقارية إلى الممتلكات والمعدات.

بيان الربح أو الخسارة

- ح) تم تغيير عرض صافي الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة لإظهار الإجمالي وحصة معيدي التأمين من التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة.
- ط) تم عرض إيرادات ومصاريف العمولة حالياً بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة بدلاً من إدراجها معاً ضمن صافي العمولة المكتسبة.
- ي) تم إظهار المصروفات الإدارية ومصاريف الاستهلاك سابقاً بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة وتم إدراجها حالياً ضمن بند مصاريف عمومية وإدارية.
- ك) إن صافي إيرادات الإستثمارات والإيرادات الأخرى، مكاسب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم إدراجها ضمن صافي إيرادات الإستثمارات لتوافق مع تصنفيات السنة الحالية. تم شرح التفاصيل ضمن إيضاح ٢٦ حول البيانات المالية.

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

٢٨ أرقام المقارنة (بتع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

معدل تصنيفها	إعادة التصنيف	كما تم بيانه سابقاً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	-
٣٠٣,٥٦٤	٣٠٣,٥٦٤	(٠)
٣١,٤٤٨	(٣١١,٠٦٤)	(٣٤٢,١١٢)
٣٦٠,٨٩٩	٣٦٠,٨٩٩	(٠)
-	(١٢٠,٣٩٣)	١٢٠,٣٩٣
-	(٢٤٠,٥٠٦)	٢٤٠,٥٠٦
١٩٤,١٧٤	١٩٤,١٧٤	(٠)
١,٨١٠	١,٨١٠	(٠)
-	(١٩٥,٩٨٤)	١٩٥,٩٨٤
٤٧٢,٠٢٩	٤٧٢,٠٢٩	(٠)
-	(٢٠٤,٧٣٤)	٢٠٤,٧٣٤
-	(٢٦٧,٢٩٥)	٢٦٧,٢٩٥
٩٣,٥٥٣	٩٣,٥٥٣	(٠)
١٨,٦٦٤	١٨,٦٦٤	(٠)
٨,٠٣٢	٨,٠٣٢	(٠)
-	(١٢٠,٢٤٩)	١٢٠,٢٤٩
٣٢٠,٨٩٦	٣٧,٥٠٠	٨٣,٣٩٦
-	(٣٧,٥٠٠)	٣٧,٥٠٠
٣٠٢,٩٣٠	٢٩٤,٣١٢	٨,٦٦٨
١٤٣,٠١٥	(٢٩٤,٣١٢)	٤٣٧,٣٢٧

		بيان المركز المالي	
وبيعة قانونية		ودائع بنكية بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر	
أرصدة لدى البنوك ونقد		موجودات عقود التأمين	
حصة معيدي التأمين في أقساط غير مكتسبة		نعم تأمين مدينة وأخرى	
حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة		مصاريف منفوعة مقتضى	
مطالبات عقود التأمين		نعم مدينة ومصاريف منفوعة مقتضى	
مطالبات موقوفة		مطالبات عقود التأمين	
إجمالي أقساط موقوفة		إجمالي مطالبات موقوفة	
إجمالي مطالبات موقوفة		نعم تأمين دائنة وأخرى	
إيداعات معيدي تأمين محتجزة		مستحقات وإيرادات مؤجلة	
مستحقات وإيرادات مؤجلة		نعم دائنة ومستحقات	
أرباح مستفادة		أرباح مستفادة	
أ نسبة أرباح متفرجة		أ نسبة أرباح متفرجة	
ممتلكات ومعدات		ممتلكات ومعدات	
استثمارات عقارية		استثمارات عقارية	

		بيان الربح أو الخسارة	
التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة		التغير في جزء معيدي التأمين في مخصص أقساط غير مكتسبة	
صافي الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة		صافي الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	
إيرادات العمولة		إيرادات العمولة	
مصاريف العمولة - صافي		صافي العمولة المكتسبة (المدفوعة)	
مصاريف عمومية ودارية		مصاريف عمومية ودارية	
مصاريف إدارية		مصاريف إدارية	
إستهلاك		صافي إيرادات إستثمارات	
صافي إيرادات إستثمارات وأخرى		صافي إيرادات إستثمارات وأخرى	
مكاسب بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		مكاسب بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
الربح أو الخسارة		الربح أو الخسارة	

٢٩ تاريخ اعتماد إصدار البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية وأجاز إصدارها في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٥.

شركة العين الأهلية للتأمين (ش.م.ع)

تأسست في أبوظبي بموجب القانون رقم (١٨) لسنة ١٩٧٥
مسجلة تحت رقم ٣ في ٢٠٠٧ في شان إنشا، هيئة التأمين وتنقيم أعماله
و تخضع لاحكام القانون رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشا، هيئة التأمين وتنقيم أعماله
رأس المال (المدفوع ١٥٠,٠٠,٠٠٠ درهم)



٢٠١٥ / ٢ / ١

الشارتك:

اشارتني:

التاريخ:

إقرار حول البيانات المالية السنوية

يقر مجلس إدارة شركة العين الأهلية للتأمين (ش.م.ع.) بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية السنوية للشركة والتي تتضمن الميزانية العمومية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، ويبيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للقرنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأن الشركة تحفظ بالسجلات والمستندات المحاسبية حسب الأصول ، وبمسؤوليته عن توفير نظام رقابة فعال في الشركة ، وأن رئيس وأعضاء المجلس يتحملون المسؤولية الجنائية وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ حال ثبوت أن البيانات المالية للشركة لا تعبر بصدق عن المركز المالي الحقيقي لها ، وعن نتائج أعمالها وتدققتها النقدية .

كما يقر المجلس بأنه قد أتىح كافة البيانات والسجلات والوثائق والمعلومات اللازمة لتدقيق بيانات الشركة المالية لمدقق حساباتها وتم تمكينه من الإطلاع على كافة المستندات والوثائق وإتاحة كافة المعلومات التي ارتأتها المدقق ضرورية لأداء مهامه ، وأن البيانات المالية للشركة تكشف بالمانة ووضوح عن المركز المالي الحقيقي للشركة ، وعن نتائج أعمالها وتدققتها النقدية .

كما يقر رئيس مجلس إدارة الشركة والمدير العام والمدير المالي بصحبة ودقة واتصال المعلومات والبيانات الواردة في البيانات المالية للشركة ومرافقها .

أعضاء مجلس إدارة الشركة

أحمد عبد الله غنوم الهاجري

محمد سعد الظاهري
(ممثل مجلس أبوظبي للاستثمار)

خالد محمد جوعان راشد البادي الظاهري

سعید علی صالح احمد الكروبي

ثیث هاملین خادم الغوث القیسی

محمد الفندي غلام عطیش المزروعی

رئيس مجلس إدارة الشركة
محمد جوعان راشد البادي الظاهري

المدير العام
محمد مظہر عبد الرحمن حمادہ

المدير المالي
محمد کائف خان



فرع دبي

بنك العين
 مقابل فندق جميرا وريمسي
ص.ب: ٣٤٦١ (جبرة دبي)
هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٧٣٥٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٧٣٥٠١١

فرع العين

بنك العين الأهلية للتأمين
شارع المطار
ص.ب: ٣٧٧
هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٦٤٣٤٤٤
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٦٤٧٧٧٥

المركز الرئيسي: أبوظبي

بنك العين الأهلية للتأمين

شارع المطار

ص.ب: ٣٧٧

+٩٧١ ٤ ٣٦٦٩٩٩٩

+٩٧١ ٤ ٣٦٦٧٧٧٥

+٩٧١ ٤ ٣٦٦٧٧٧٥