

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٥٥-٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.

دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع. ، (" الشركة ") دبي، الإمارات العربية المتحدة ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تنمة "

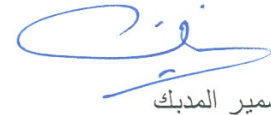
الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع. - دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

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

عن ديلويت آند توش (الشرق أوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١١ فبراير ٢٠١٤

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات	٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٥ ممتلكات ومعدات	٤٨٩,٤٣٦	٢٩٠,٢٨١
٦ إستثمارات في ممتلكات الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ودائع إلزامية	٢٢٦,٥٦٤,١٩٤	٢٠٥,٥٩٥,٢٢٦
٧	٣,١٧٢,٨٣٥	١٢,٨٨١,٧٠٣
٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة	٢٤٠,٢٢٦,٤٦٥	٢٢٨,٧٦٧,٢١٠
الموجودات المتداولة		
٩ موجودات عقود إعادة التأمين	٢٧,٩٧٠,٧٨٦	١٩,٦١٣,٥٨٠
١٠ ذمم تأمين مدينة وأخرى	٢٦,٦٤٦,٩٣٥	١٧,٩٤٩,٠٦٠
١١ مطلوب من أطراف ذات علاقة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٣٤٧,٩٨١	٢,٨٧٦,٧٠٤
٧ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	٢١,٦٩٩,٥١١	١٨,٦٥٥,٥٩٠
١٢	٩٨,٠٣٩,٤٨٣	٨٨,٤٦٧,٤٤٧
مجموع الموجودات المتداولة	١٧٧,٧٠٤,٦٩٦	١٤٧,٥٦٢,٣٨١
مجموع الموجودات	٤١٧,٩٣١,١٦١	٣٧٦,٣٢٩,٥٩١
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
١٣ رأس المال	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤ احتياطي قانوني	٥٣,٥٠٢,٠٩٩	٤٨,٤٢٣,٢٨٧
١٥ احتياطي عام	٤٥,٦١١,٨٩٩	٤٠,٥٣٣,٠٨٧
التغيرات المترتبة في القيمة العادلة أرباح مستفاه	--	(٢,٤٢٠,٠٠٦)
مجموع حقوق المساهمين	٢٢٩,١١٣,٩٨٦	٢٢٩,١١٣,٩٨٦
المطلوبات غير المتداولة		
١٦ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١,٦٢٢,١٩٣	١,٥٨٠,٠١٠
المطلوبات المتداولة		
٩ مطلوبات عقود التأمين	٦٣,٩٣٧,٨٨٨	٥٤,٢٧٨,٢٦٩
١٧ ذمم تأمين دائنة وأخرى	٣٠,٨٢٣,٦١٧	٣٠,٩٤٥,٨٢٣
١١ مطلوب لأطراف ذات علاقة	٦٩,٧١٠	١٦٥,١٧٥
مجموع المطلوبات المتداولة	٩٤,٨٢٦,٢١٥	٨٥,٣٨٩,٢٦٧
مجموع المطلوبات	٩٦,٤٤٨,٠٠٨	٨٦,٩٦٩,٢٧٧
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات	٤١٧,٩٣١,١٦١	٣٧٦,٣٢٩,٥٩١

المدير التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
درهم	درهم	
٦٧,٠٣٧,٥٩٥	٧٤,٧٥٨,٣٧٢	١٨ إيرادات أقساط التأمين
(٢٧,١٢٥,٤٠٣)	(٢٦,٦٦٥,٩١٠)	١٨ حصة إعادة التأمين
٣٩,٩١٢,١٩٢	٤٨,٠٩٢,٤٦٢	١٨ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٦٩,١٩٥,٨٦٥)	(٥٦,١٦٠,٩٦٢)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
٤٣,٠٠٨,٢٨٧	٢٦,٨٦٥,٩١٩	٩ حصة إعادة التأمين
(٢٦,١٨٧,٥٧٨)	(٢٩,٢٩٥,٠٤٣)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
٨,٥٦٤,٣٤٢	٥,٢٦٨,١٩٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(٦,٩١١,٢٨٠)	(٦,٩٩٣,١٥٨)	يطرح : العمولات المتكبدة
١,٦٥٣,٠٦٢	(١,٧٢٤,٩٦٠)	صافي العمولات (المتكبدة)/المكتسبة
١٥,٣٧٧,٦٧٦	١٧,٠٧٢,٤٥٩	أرباح التأمين
(١٣,٥٤٤,٤٠١)	(١٤,٨٨٣,٥٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١,٨٣٣,٢٧٥	٢,١٨٨,٩٢٧	صافي ربح التأمين
٣٠,٥٧٥,٠٨٤	٤٨,٢٨٨,٦١٣	١٩ إيرادات إستثمارات
٩٥,٢٢٦	٣١٠,٥٧٥	إيرادات أخرى
٣٢,٥٠٣,٥٨٥	٥٠,٧٨٨,١١٥	٢٠ الربح للسنة
٠,٢٣	٠,٣٦	٢١ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٣٢,٥٠٣,٥٨٥	٥٠,٧٨٨,١١٥	الربح للسنة
		بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح
		أو الخسائر:
٥١٩,٤٥٤	--	صافي الربح من تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
		الدخل الشامل الأخرى
٣٦٨,٤٤٩	٣,٩٢٩,٣٢٤	الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
(٩٠٠,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)	الشامل الأخرى
(١٢,٠٩٧)	٢,٣٢٩,٣٢٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٣٢,٤٩١,٤٨٨	٥٣,١١٧,٤٣٩	بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح مستبقاه	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,١٧٢,٩٢٨	٣٧,٢٨٢,٧٢٨	(٣,٩٧٨,٩٧٨)	٥٢,٣٩٢,١٤٨	٢٧٠,٨٦٨,٨٢٦
--	--	--	--	٣٢,٥٠٣,٥٨٥	٣٢,٥٠٣,٥٨٥
--	--	--	٥١٩,٤٥٤	(٥٣١,٥٥١)	(١٢,٠٩٧)
--	--	--	٥١٩,٤٥٤	٣١,٩٧٢,٠٣٤	٣٢,٤٩١,٤٨٨
--	--	--	١,٠٣٩,٥١٨	(١,٠٣٩,٥١٨)	--
--	٣,٢٥٠,٣٥٩	--	--	(٣,٢٥٠,٣٥٩)	--
--	--	٣,٢٥٠,٣٥٩	--	(٣,٢٥٠,٣٥٩)	--
--	--	--	--	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٤٢٣,٢٨٧	٤٠,٥٣٣,٠٨٧	(٢,٤٢٠,٠٠٦)	٦٢,٨٢٣,٩٤٦	٢٨٩,٣٦٠,٣١٤
--	--	--	--	٥٠,٧٨٨,١١٥	٥٠,٧٨٨,١١٥
--	--	--	--	٢,٣٢٩,٣٢٤	٢,٣٢٩,٣٢٤
--	--	--	--	٥٣,١١٧,٤٣٩	٥٣,١١٧,٤٣٩
--	--	--	٢,٤٢٠,٠٠٦	(٢,٤٢٠,٠٠٦)	--
--	٥,٠٧٨,٨١٢	--	--	(٥,٠٧٨,٨١٢)	--
--	--	٥,٠٧٨,٨١٢	--	(٥,٠٧٨,٨١٢)	--
--	--	--	--	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٥٠٢,٠٩٩	٤٥,٦١١,٨٩٩	--	٨٢,٣٦٣,٧٥٥	٣٢١,٤٧٧,٧٥٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الربح للسنة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى أرباح مستبقاه من بيع إستثمارات بالقيمة

العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

المحول إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٤)

المحول إلى إحتياطي عام (إيضاح ١٥)

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى أرباح مستبقاه من بيع إستثمارات بالقيمة

العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

المحول إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٤)

المحول إلى إحتياطي عام (إيضاح ١٥)

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٨)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
٣٢,٥٠٣,٥٨٥	٥٠,٧٨٨,١١٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١٤٥,٧٠٩	١٥٩,٦٤٩	الربح للسنة
١٩٥,١٨١	١٦٦,٧٨٤	تعديلات :
١,٩٢٤	--	إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	(٥٨,٢٩٦)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٧٨٢,٠٠٥)	--	ديون معدومة
(١٠,٣٨٩,١٥٢)	(٢١,٣٤٧,٢٦٦)	الربح من بيع ممتلكات ومعدات
--	٢,٧٥٠,٠٠٠	الربح من بيع إستثمارات في ممتلكات
(٢٤٥,٨٥٢)	(١,٩٠٤,٠٥٠)	أرباح القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(٣,٨٥٩,٩٥٨)	(١٢,٢٤٧,٥٦٣)	خسارة الانخفاض في قيمة إستثمارات في ممتلكات
(٩٤٤,٥٥٨)	(٧٥٩,١٦٩)	أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
(١٤,٣٥٣,٥٥٩)	(١٤,٧٢٢,٢٦٩)	خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٧١,٣١٥	٢,٨٢٥,٩٣٥	أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
(٧,١٧٩,٣٤٨)	(٨,٣٥٧,٢٠٦)	خلال الأرباح والخسائر
١,٥٥٣,٨٩٣	(٨,٦٩٧,٨٧٥)	فوائد على الودائع الثابتة
١٦,٢٠٢,٠٠٢	٩,٦٥٩,٦١٩	إيرادات إستثمارات أخرى
(٧١٧,٢٣٠)	(٤٧١,٢٧٧)	الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
٧٢٥,٢٣٧	(١٢٢,٢٠٦)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
١٥٢,٥٢٢	(٩٥,٤٦٥)	(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٣,٠٠٨,٣٩١	(٥,٢٥٨,٤٧٥)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٢٠١,١١٤)	(١٢٤,٦٠١)	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة
١٢,٨٠٧,٢٧٧	(٥,٣٨٣,٠٧٦)	(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٨٣,٩٠٤)	(٤٣٠,٥٠٨)	(النقص)/الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة
--	١٣٠,٠٠٠	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من التشغيل
(٢,٢٩٧,٦١٦)	(٢,٣٧١,٧٠٢)	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين
(٧٦,٥١١)	١,٠٢٠,٦٤٧	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨,٦٠٨,١٧٣	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٤٠,٠١٣,٢٢٨)	(٨٨,١٤٣,٠١٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٠٥١,٥٢٧	١٣,٦٣٨,١٩٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٥٨,٧١٧,٣٧٩	٩٩,٢٥٠,٧٠٦	شراء إستثمارات في ممتلكات
٦,٢٢٢,٩٩٠	--	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة مرهونة لدى البنوك
١٣,٠٧٩,٥٧٨	١٣,٣٨٨,٧٩٠	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر
٨٧٠,٧١٧	٧٥٩,١٦٩	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٧٣,٩٨١	١,٣٣٣,٤٧٩	متحصلات من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود
٢٨,٧٤٤,٩١٣	٦٧,١٨٣,٩٣٢	الدخل الشامل الأخرى
(٩٠٠,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)	متحصلات من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	والخسائر
(١٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٦٠٠,٠٠٠)	متحصلات من بيع إستثمارات في ممتلكات
٢٦,٦٥٢,١٩٠	٣٩,٢٠٠,٨٥٦	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
٧,٦٦٤,٧١٣	٣٤,٣١٦,٩٠٣	فوائد مقبوضة على الودائع الثابتة
٣٤,٣١٦,٩٠٣	٧٣,٥١٧,٧٥٩	توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
		توزيعات أرباح مدفوعة
		النقد المستخدم في العمليات التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٢)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه والتأمين على الحياة وحتى تاريخه فإن الشركة تمارس أعمال التأمينات العامة فقط ، وذلك فقط من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي .

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على المبالغ المدرجة و/أو الإفصاحات في البيانات المالية

قامت الشركة خلال السنة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية للمرة الأولى الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

ينشئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ إطاراً واحداً لقياس القيمة العادلة والإفصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ واسع؛ تنطبق متطلبات قياس القيمة العادلة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ على كل من بنود الأدوات المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح المعايير الدولية لإعداد تقارير المالية الأخرى بخصوصها بقياسات القيمة العادلة أو الإفصاح حول قياسات القيمة العادلة، باستثناء ما يتعلق بمعاملات الدفع على أساس الأسهم التي تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ " الدفعات على أساس الاسهم "، معاملات الإيجار التي تدرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ " عقود الإيجار " والقياسات التي يكون لديها بعض الجوانب المشابهة للقيمة العادلة ولكن لا تعتبر قيمة عادلة (مثلاً صافي القيمة القابلة للتحقق لغايات قياس المخزون أو قيمة الاستخدام لغايات تقييم انخفاض القيمة).

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ بتعريف القيمة العادلة على أنها السعر الذي قد يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة في السوق الرئيسي (أو الأكثر ملاءمة) بتاريخ القياس وفقاً لأوضاع السوق السائدة. إن القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ هي سعر البيع بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. كذلك، يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ على متطلبات إفصاح شاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على المبالغ المدرجة و/أو الإفصاحات في البيانات المالية " تنمة "

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة " تنمة "

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ على أن يتم تطبيقه بشكل مستقبلي من ١ يناير ٢٠١٣. بالإضافة لذلك، تم تقديم إحتياطات إنتقالية محددة إلى المنشآت التي لا تحتاج إلى تطبيق متطلبات الإفصاح المبينه في المعيار ضمن معلومات المقارنة المدرجة للفترة قبل التطبيق الأولي للمعيار. وفقاً لهذه الإحتياطات الانتقالية، لم تقم الشركة بإجراء أية إفصاحات جديدة لازمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ عن فترة المقارنة ٢٠١٢ (إيضاح ٧ و ٢٦ من إفصاحات سنة ٢٠١٣). باستثناء الإفصاحات الإضافية، لم ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ أي تأثير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: " عرض بنود الدخل الشامل الأخرى "

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تتطلب تصنيف بنود الدخل الشامل الأخرى إلى فئتين في جزء بنود الدخل الشامل الأخرى :

أ. بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر و

ب. بنود من الممكن أن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عندما تستوفي شروط معينة

تتطلب ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الأخرى أن يتم توزيعها على نفس الأسس. إن التعديلات لم تغير خيار عرض بنود الدخل الشامل الأخرى سواء قبل الضريبة أو بعد الضريبة.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، وعليه، فإن عرض بنود الدخل الشامل الأخرى تم تعديله ليعكس التغيرات. فيما عدا تغيرات العرض الموضحة أعلاه، إن تطبيق تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ليس لها تأثير على الأرباح أو الخسائر، وبنود الدخل الشامل الأخرى وإجمالي الدخل الشامل.

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات - تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ " البيانات المالية الموحدة " يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها. ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ التطبيق بأثر رجعي مع مراعاة تطبيق لأحكام إنتقالية معينة توفر معالجة بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ " البيانات المالية المستقلة " والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ " الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة " لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ " ترتيبات مشتركة " ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ " الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة " لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى وهو معيار جديد ينطبق على المنشآت التي لديها مصالح مع الشركات التابعة ، ترتيبات مشتركة، منشآت زميلة و/أو المنشآت ذات البنيان التنظيمي غير الموحدة. بشكل عام، إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ قد نتج عنه إفصاحات شاملة أكثر في البيانات المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين تلغي " منهاج الممر " وبالتالي على المنشأة الاعتراف بالتغيرات في التزامات وموجودات خطة المنافع المحددة عند حدوثها.
- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - " التكاليف المتكبدة لتهيئة المناجم السطحية في مرحلة الإنتاج " يوضح متطلبات احتساب تكاليف التهيئة الناشئة عن تنظيف موقع المنجم السطحي، متضمنة متى يجب الاعتراف بتكاليف التهيئة ضمن الموجودات، كيفية الاعتراف المبدئي بالموجودات وقياسها اللاحق.
- دورة التحسينات السنوية والتي تشمل التعديلات على خمس معايير دولية لإعداد التقارير المالية والملخصة كالتالي:
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - التطبيق المكرر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تكاليف الاقتراض.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: ممتلكات، آلات ومعدات - تصنيف المعدات الخدمية.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ : الأدوات المالية : العرض- التأثير الضريبي للتوزيعات على حاملي أدوات الملكية.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : التقارير المالية المرحلية - التقارير المالية المرحلية ومعلومات قطاعات الأعمال لإجمالي الموجودات والمطلوبات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ : منافع الموظفين - لتوضح متطلبات ذات العلاقة بكيفية ربط مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة مع فترات الخدمة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض المتعلق بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد
التعديلات تقيد متطلبات الإفصاح للمبالغ القابلة للاسترداد لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الاسترداد في القيمة. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد لأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية : الإعتراف والقياس، استبدال مشتقات ومواصلة محاسبة التحوط
تسمح التعديلات بمتابعة محاسبة التحوط إذا ما تم تحويل الأدوات المشتقة إلى شركة مقاصة.
- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - فرض الجبايات
لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر " تنمة "

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

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - إرشاد حول منشآت الإستثمار. في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بمنشآت الإستثمار والذي يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم منشأة الإستثمار في المعايير الدولية للتقارير المالية

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - تعريف " حالة الإستحقاق " .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال - محاسبة الإعتبار الطارئ.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - قطاعات الأعمال - تجميع القطاعات، تسوية موجودات القطاعات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات، آلات ومعدات - إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة - المنشآت الإدارية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة - إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.

• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى - تعريف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال - استثناء المشاريع المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة - استثناء نطاق المحفظة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ إستثمارات عقارية - العلاقة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر " تنمة "

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، تفسيراتها وتعديلاتها في البيانات المالية للشركة للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٤ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق المبدئي.

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ معايير الإعداد

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

٢-٣ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية " تنمة "

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

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

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ التعريف

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

٣-٣-٢ الاعتراف والقياس

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

٣-٣-٣ عقود التأمين - قصيرة الأجل

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٣ عقود التأمين - قصيرة الأجل " تنمة "

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

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

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

٣-٣-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

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

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

٣-٣-٥ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين إحتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي ، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ . تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي . يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة بإستخدام طريقة ١/٨ لكافة فروع التأمين . إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة ١/٨ يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استدراكها على مدى فترة البوليصة .

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

٣-٣-٦ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٣-٧ إختبار كفاية الإلتزام

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-١ /الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

٣-٤ /الإعتراف بالإيرادات

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

٣-٤-١ /إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية (إيضاح ٣-٣).

٣-٤-٢ /إيرادات العمولات

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

٣-٤-٣ /إيرادات الفوائد

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات " تنمة "

٣-٤-٤ إيرادات التوزيعات

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

٣-٤-٥ إيرادات الإيجارات

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

٣-٥ العملات الأجنبية

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

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

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

٣-٦ مخصصات الموظفين

٣-٦-١ خطة المساهمات المحددة

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ مخصصات الموظفين " تنمة "

٣-٦-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم إحتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم إحتسابها بناءً على الراتب الحالي وعدد سنوات الخدمة المتراكمة لموظفي الشركة حتى تاريخ بيان المركز المالي.

٣-٧ ممتلكات ومعدات

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

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

يتم حذف عناصر الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما لا تتوقع الشركة أي فوائد إقتصادية مستقبلية من إستخدامها. إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف عنصر من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل والمعتزف به في الأرباح أو الخسائر.

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على مدى ٤ سنوات .

٣-٨ الإستثمارات في الممتلكات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٨ الإستثمارات في الممتلكات " تنمة "

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

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

٣-٩ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٩ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة " تنمة "

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

٣-١٠ المخصصات

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

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

٣-١١ الموجودات المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١١ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١١-١ النقد وما يعادله

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

٣-١١-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعراف المبدئي .

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإعراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢٦-٣ .

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

٣-١١-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لا يسمح بتصنيف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كانت الإستثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١١ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١١-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تنمة "

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

قامت الشركة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

٣-١١-٤ ذمم التأمين المدينة والأخرى

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

٣-١١-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١١ الموجودات المالية " تنمة "

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

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

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

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

٣-١١-٦ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

١٢-٣ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

١٢-٣-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

١٢-٣-٢ أدوات الملكية

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

١٢-٣-٣ المطلوبات المالية

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

١٢-٣-٤ المطلوبات المالية الأخرى

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

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

١٢-٣-٥ إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-١ الافتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

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

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

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

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٣ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٣ اختبار كفاية الإلتزام

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

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

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

٤-٢-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

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

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	سيارات درهم	أثاث وتركيبات درهم	التكلفة
٣,٣١٣,٨٧٠	٣٣١,٣٠٠	٢,٩٨٢,٥٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٨٣,٩٠٤	--	٨٣,٩٠٤	إضافات خلال السنة
٣,٣٩٧,٧٧٤	٣٣١,٣٠٠	٣,٠٦٦,٤٧٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٣٠,٥٠٨	٣٥٧,٣٥٠	٧٣,١٥٨	إضافات خلال السنة
(٣١٢,٥٠٠)	(٣١٢,٥٠٠)	--	إستبعادات خلال السنة
٣,٥١٥,٧٨٢	٣٧٦,١٥٠	٣,١٣٩,٦٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٩٦١,٧٨٤	١١١,١٨٢	٢,٨٥٠,٦٠٢	الإستهلاك المتراكم
١٤٥,٧٠٩	٧٩,٩٦٨	٦٥,٧٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣,١٠٧,٤٩٣	١٩١,١٥٠	٢,٩١٦,٣٤٣	الإستهلاك للسنة
(٢٤٠,٧٩٦)	(٢٤٠,٧٩٦)	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٥٩,٦٤٩	٨٣,٥٨٢	٧٦,٠٦٧	إطفاءات متعلقة بالإستبعادات
٣,٠٢٦,٣٤٦	٣٣,٩٣٦	٢,٩٩٢,٤١٠	الإستهلاك للسنة
٤٨٩,٤٣٦	٣٤٢,٢١٤	١٤٧,٢٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٩٠,٢٨١	١٤٠,١٥٠	١٥٠,١٣١	القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تشمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت

٢,٨٣٧,٠٦٥ درهم (٢٠١٢ : ٢,٧٧٥,٨٤٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٦- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٩٨,٣٤٩,٤٤٣	٢٠٥,٥٩٥,٢٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٩٧,٦١٦	٢,٣٧١,٧٠٢	إضافات خلال السنة
(٥,٤٤٠,٩٨٥)	--	إستبعادات خلال السنة
١٠,٣٨٩,١٥٢	٢١,٣٤٧,٢٦٦	الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة
	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	خسارة الإنخفاض في القيمة المعترف بها خلال السنة
<u>٢٠٥,٥٩٥,٢٢٦</u>	<u>٢٢٦,٥٦٤,١٩٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم تقييم الإستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بناءً على تقييم من قبل مقيمين مستقلين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

تم قياس الإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء بالتكلفة حيث أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بصورة يمكن الإعتماد عليها، ولكن في إعتقاد الإدارة أنه يمكن تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في الممتلكات عند إتمام الإنشاء .

في سنة ٢٠١٣، وُجد أن المبلغ الممكن استرداده من أحد إستثمارات في ممتلكات هو أقل من قيمته الدفترية. وبناء على ذلك، قامت الإدارة بعمل مراجعة لإنخفاض القيمة وتم تسجيل خسائر إنخفاض القيمة بمبلغ ٢,٧٥٠,٠٠٠ درهم خلال السنة.

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ١١,٠٣٦,٥١٧ درهم (٢٠١٢ : ١٣,٧٨٦,٥١٧ درهم) مسجلة بإسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة .

إن الإستثمارات في الممتلكات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٦- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٣,٩١٩,٥٣٤	١٤,٥٢٧,٤٨٢	إيرادات الإيجارات
(٨٣٩,٩٥٦)	(١,١٣٨,٦٩٢)	مصاريف تشغيلية مباشرة
<u>١٣,٠٧٩,٥٧٨</u>	<u>١٣,٣٨٨,٧٩٠</u>	إيرادات إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٩)

٧- إستثمارات مالية

إن إستثمارات الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي موضح كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٩,٦١٢,٩٥٣	--	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,١٧٢,٨٣٥	أوراق ملكية مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٢,٨٨١,٧٠٣</u>	<u>٣,١٧٢,٨٣٥</u>	أوراق ملكية غير مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨,٦٥٥,٥٩٠	٢١,٦٩٩,٥١١	إستثمارات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
		أوراق ملكية مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٣,٢٥٣,٩٣١	١٨,٦٥٥,٥٩٠	١٦,٠٤٥,٣٢٧	١٢,٨٨١,٧٠٣	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٤٠,٠١٣,٢٢٨	٨٨,١٤٣,٠١٤	--	--	مشتريات خلال السنة
(٥٤,٨٥٧,٤٢١)	(٨٧,٠٠٣,١٤٣)	(٣,٦٨٣,٠٧٨)	(٩,٧٠٨,٨٦٨)	إستبعادات خلال السنة
٢٤٥,٨٥٢	١,٩٠٤,٠٥٠	٥١٩,٤٥٤	--	التغير في القيمة العادلة
<u>١٨,٦٥٥,٥٩٠</u>	<u>٢١,٦٩٩,٥١١</u>	<u>١٢,٨٨١,٧٠٣</u>	<u>٣,١٧٢,٨٣٥</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٨- ودائع إلزامية

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

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين:
١٩,٣٠٥,٨٢٧	٢٧,١٠٨,٧٦٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٠,٣٧٢,٤٤٢	٣١,٢٢٩,١٢٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٤,٢٧٨,٢٦٩	٦٣,٩٣٧,٨٨٨	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
٨,٦١٩,٩٠٦	١٨,٨٤٧,٣٢٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٠,٩٩٣,٦٧٤	٩,١٢٣,٤٥٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٦١٣,٥٨٠	٢٧,٩٧٠,٧٨٦	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
١٠,٦٨٥,٩٢١	٨,٢٦١,٤٣٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٩,٣٧٨,٧٦٨	٢٢,١٠٥,٦٦٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٦٦٤,٦٨٩	٣٥,٩٦٧,١٠٢	

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين " تنمة "

إن التغييرات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة ، كانت كما يلي :

٢٠١٢			٢٠١٣			
صافي	حصة إعادة تأمين	إجمالي	صافي	حصة إعادة تأمين	إجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,٧٢٧,٥٣٤	(٣,٩١٣,٩٩٤)	١٠,٦٤١,٥٢٨	١٠,٦٨٥,٩٢١	(٨,٦١٩,٩٠٦)	١٩,٣٠٥,٨٢٧	المطالبات
٣,٦٠٠,٠٠٠	--	٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	--	٤,٦٠٠,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها
١٠,٣٢٧,٥٣٤	(٣,٩١٣,٩٩٤)	١٤,٢٤١,٥٢٨	١٥,٢٨٥,٩٢١	(٨,٦١٩,٩٠٦)	٢٣,٩٠٥,٨٢٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٢١,٢٢٩,١٩١)	٣٨,٣٠٢,٣٧٥	(٥٩,٥٣١,٥٦٦)	(٣٠,٧١٩,٥٢٧)	١٦,٦٣٨,٤٩٨	(٤٧,٣٥٨,٠٢٥)	المجموع في بداية السنة
٢٦,١٨٧,٥٧٨	(٤٣,٠٠٨,٢٨٧)	٦٩,١٩٥,٨٦٥	٢٩,٢٩٥,٠٤٣	(٢٦,٨٦٥,٩١٩)	٥٦,١٦٠,٩٦٢	مطالبات مسددة خلال السنة
١٥,٢٨٥,٩٢١	(٨,٦١٩,٩٠٦)	٢٣,٩٠٥,٨٢٧	١٣,٨٦١,٤٣٧	(١٨,٨٤٧,٣٢٧)	٣٢,٧٠٨,٧٦٤	مطالبات متكبدة خلال السنة
						المجموع في نهاية السنة
١٠,٦٨٥,٩٢١	(٨,٦١٩,٩٠٦)	١٩,٣٠٥,٨٢٧	٨,٢٦١,٤٣٧	(١٨,٨٤٧,٣٢٧)	٢٧,١٠٨,٧٦٤	مطالبات مبلغ عنها
٤,٦٠٠,٠٠٠	--	٤,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٠٠,٠٠٠	--	٥,٦٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٢٨٥,٩٢١	(٨,٦١٩,٩٠٦)	٢٣,٩٠٥,٨٢٧	١٣,٨٦١,٤٣٧	(١٨,٨٤٧,٣٢٧)	٣٢,٧٠٨,٧٦٤	المجموع في نهاية السنة
١٥,٣١٤,٥٠١	(٨,٥٢٠,٢٣٨)	٢٣,٨٣٤,٧٣٩	١٩,٣٧٨,٧٦٨	(١٠,٩٩٣,٦٧٤)	٣٠,٣٧٢,٤٤٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
						المجموع في بداية السنة
١٧,٣٧٨,٧٦٨	(١٠,٩٩٣,٦٧٤)	٢٨,٣٧٢,٤٤٢	٢٠,١٠٥,٦٦٥	(٩,١٢٣,٤٥٩)	٢٩,٢٢٩,١٢٤	الزيادة خلال السنة
(١٣,٣١٤,٥٠١)	٨,٥٢٠,٢٣٨	(٢١,٨٣٤,٧٣٩)	(١٧,٣٧٨,٧٦٨)	١٠,٩٩٣,٦٧٤	(٢٨,٣٧٢,٤٤٢)	المحرج خلال السنة
٤,٠٦٤,٢٦٧	(٢,٤٧٣,٤٣٦)	٦,٥٣٧,٧٠٣	٢,٧٢٦,٨٩٧	١,٨٧٠,٢١٥	٨٥٦,٦٨٢	صافي الزيادة/(النقص) خلال السنة
١٩,٣٧٨,٧٦٨	(١٠,٩٩٣,٦٧٤)	٣٠,٣٧٢,٤٤٢	٢٢,١٠٥,٦٦٥	(٩,١٢٣,٤٥٩)	٣١,٢٢٩,١٢٤	(إيضاح ١٨)
						المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٨,١٣٦,٩٩٦	٦,٠٧٤,٨٦٤	ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
(٢٨٨,٧٠٧)	(٢٨٨,٧٠٧)	المطلوب من حملة البوالص
٧,٨٤٨,٢٨٩	٥,٧٨٦,١٥٧	مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
٢,٧٧٧,٧٤٨	٢,١٥٨,٩٥٩	مطلوب من شركات تأمين
(٩٣٨,٧٦٠)	(٩٣٨,٧٦٠)	مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
١,٨٣٨,٩٨٨	١,٢٢٠,١٩٩	المطلوب من شركات إعادة التأمين
١٧٦,٩٧٢	٩٥٦,٤٨٠	
٩,٨٦٤,٢٤٩	٧,٩٦٢,٨٣٦	
٤,٠٤٣,٠٨٥	٦,٥٥٧,٣٩٤	ذمم مدينة أخرى:
٤,٠٤١,٧٢٦	١٢,١٢٦,٧٠٥	أوراق قبض - شيكات مؤجلة
٨,٠٨٤,٨١١	١٨,٦٨٤,٠٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
١٧,٩٤٩,٠٦٠	٢٦,٦٤٦,٩٣٥	

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

تتبنى الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة إئتمانية. تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل. كما بتاريخ بيان المركز المالي بلغ الرصيد المستحق من أكبر عميل لدى الشركة مبلغ ٧٣٣,٧٥٨ درهم (٢٠١٢ : ١,١٤٥,٧٦٥ درهم) ولم تقم الشركة بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابله حيث أن عمر الرصيد المستحق أقل من ٩٠ يوماً.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

فيما يلي تحليل أعمار ذمم التأمين وإعادة التأمين المستحقة :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٤,٧١٣,٦٨٩	٦,١٤٣,٣٠٧	غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة
٤,٧٦١,٥٦٢	١,٤٨٩,٢٨٣	مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة:
٣٨٨,٩٩٨	٣٣٠,٢٤٦	٩٠ - ٣٦٥ يوماً
٥,١٥٠,٥٦٠	١,٨١٩,٥٢٩	أكثر من ٣٦٥ يوماً
١,٢٢٧,٤٦٧	١,٢٢٧,٤٦٧	مستحقة ويوجد إنخفاض في القيمة
١١,٠٩١,٧١٦	٩,١٩٠,٣٠٣	إجمالي

الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١,٢٥٧,٨٢٤	١,٢٢٧,٤٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٠,٣٥٧)	--	المبالغ المحصلة خلال السنة
١,٢٢٧,٤٦٧	١,٢٢٧,٤٦٧	الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ الشركة بعين الاعتبار أي تغير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء الشركة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي. إن اعتبار مخاطر الملاءة المالية محدودة بسبب أن حجم العملاء كبير وانها غير ذات صلة. وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١١ - مطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٢,٨٦٨,٧٩٤	٣,٣٤٧,٦١٥	المطلوب من أطراف ذات علاقة:
٧,٩١٠	٣٦٦	الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.) ، دبي
٢,٨٧٦,٧٠٤	٣,٣٤٧,٩٨١	أطراف أخرى ذات علاقة
٩٠,٥٧٥	٥٨,٦٢٠	المطلوب لأطراف ذات علاقة:
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	الكاظم للعقارات ، دبي
٧٠,٦٠٠	٧,٠٩٠	مجموعة الكاظم ، دبي
١٦٥,١٧٥	٦٩,٧١٠	أطراف أخرى ذات علاقة

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

المعاملات :

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٤٨٧,٢٦٣	٥٨٠,٥١٤	أقساط تأمين خاصة بأطراف ذات علاقة
١,٠٣٠,٤٤٠	١,٣٠٥,١٠٠	مصاريف إدارية - بالصافي
١٢,٦١٦,٣١٦	١٣,٠١٧,١٩٧	أقساط تأمين مكتتبة من خلال وسيط ذو علاقة
١,٨٤٨,٣٣١	١,٨٢٩,٤٩٤	عمولات مدفوعة
٩٠١,٥٢٠	٩٩,٥٣٦	مطالبات مدفوعة

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

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدرء الرئيسيين :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١,٣٦٢,٢٤٨	١,٦٢٧,٥٨٢	منافع قصيرة الأجل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	منافع طويلة الأجل
٩٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٢ - أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٧٩,١٥٠,٥٤٤	٦٣,٧٢٧,٠٦٠	ودائع ثابتة
١٦٧,٩٠٤	١٦٧,٨٧٣	حسابات تحت الطلب
٩,١٤٨,٩٩٩	٣٤,١٤٤,٥٥٠	حسابات جارية ونقد في الصندوق
<u>٨٨,٤٦٧,٤٤٧</u>	<u>٩٨,٠٣٩,٤٨٣</u>	

تراوحت نسبة فائدة البنوك على الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب بين ٠,٨٤% و ١,٥% (٢٠١٢: ٠,٩% و ١,٨%).

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ٣,١٢٩,٨٩٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤,١٥٠,٥٤٤ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة .

تتمثل أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق فيما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٨٨,٢٩٥,٨٦٤	٩٧,٨٦٧,٩٣٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٧١,٥٨٣	١٧١,٥٥٠	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٨,٤٦٧,٤٤٧</u>	<u>٩٨,٠٣٩,٤٨٣</u>	

١٣ - رأس المال

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل :
		١٤٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
		(٢٠١٢ : ١٤٠ مليون سهم)

١٤ - إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠% من الربح السنوي إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون. تم تحويل مبلغ ٥,٠٧٨,٨١٢ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ٣,٢٥٠,٣٥٩ درهم) إلى الإحتياطي القانوني.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٥ - إحتياطي عام

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الإحتياطي العام. يمكن إستخدام الإحتياطي الإستراتيجي لأي غرض يحدد بناءً على موافقة المساهمين وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. تبقى التحويلات قائمة حتى يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع . تم تحويل مبلغ ٥,٠٧٨,٨١٢ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ٣,٢٥٠,٣٥٩ درهم) إلى الإحتياطي العام.

١٦ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١,٥٨٥,٩٤٣	١,٥٨٠,٠١٠	الرصيد في بداية السنة
١٩٥,١٨١	١٦٦,٧٨٤	العبء المحمل خلال السنة
(٢٠١,١١٤)	(١٢٤,٦٠١)	المدفوع خلال السنة
<u>١,٥٨٠,٠١٠</u>	<u>١,٦٢٢,١٩٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٤,٢٧٥,٢٨٧	٤,٧٨٥,٥٩٧	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٣,١٣٤,٠٣٠	٣,٧٠٣,٦٥٤	ذمم دائنة ناتجة عن نشاطات التأمين
٩,١٤٣,٧٥٣	٧,٤٣٨,٣٩٩	المطلوب لشركات التأمين
٥,٤١٦,٢٤٩	٤,٨٤٣,٠١٤	المطلوب لشركات إعادة التأمين
<u>٢١,٩٦٩,٣١٩</u>	<u>٢٠,٧٧٠,٦٦٤</u>	إحتياطي أقساط محتجزة
٨,٩٧٦,٥٠٤	١٠,٠٥٢,٩٥٣	ذمم دائنة أخرى :
<u>٣٠,٩٤٥,٨٢٣</u>	<u>٣٠,٨٢٣,٦١٧</u>	مصاريف مستحقة وأخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٨ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٢	٢٠١٣
درهم	درهم
٧٣,٥٧٥,٢٩٨	٧٥,٦١٥,٠٥٤
(٦,٥٣٧,٧٠٣)	(٨٥٦,٦٨٢)
٦٧,٠٣٧,٥٩٥	٧٤,٧٥٨,٣٧٢
(٢٩,٥٩٨,٨٣٩)	(٢٤,٧٩٥,٦٩٥)
٢,٤٧٣,٤٣٦	(١,٨٧٠,٢١٥)
(٢٧,١٢٥,٤٠٣)	(٢٦,٦٦٥,٩١٠)
٣٩,٩١٢,١٩٢	٤٨,٠٩٢,٤٦٢

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٩ - إيرادات إستثمارات

٢٠١٢	٢٠١٣
درهم	درهم
٣,٨٥٩,٩٥٨	١٢,٢٤٧,٥٦٣
٢٤٥,٨٥٢	١,٩٠٤,٠٥٠
٩٤٤,٥٥٨	٧٥٩,١٦٩
١,٢٢٤,٦٨٠	٣٠٨,٥٣٤
٤٩,٣٠١	١,٠٢٤,٩٤٥
١٠,٣٨٩,١٥٢	٢١,٣٤٧,٢٦٦
١٣,٠٧٩,٥٧٨	١٣,٣٨٨,٧٩٠
٧٨٢,٠٠٥	--
--	(٢,٧٥٠,٠٠٠)
--	٥٨,٢٩٦
٣٠,٥٧٥,٠٨٤	٤٨,٢٨٨,٦١٣

أرباح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح والخسائر

فوائد ودائع ثابتة

توزيعات أرباح إستثمارات :

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر

أرباح القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات

إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)

الربح من بيع إستثمارات في ممتلكات

خسارة الإنخفاض في قيمة إستثمارات في ممتلكات

الربح من بيع ممتلكات ومعدات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٠ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٩,٨٣٥,٤٠٩	١١,٢٤٤,٥٨١	تكلفة الموظفين
١٤٥,٧٠٩	١٥٩,٦٤٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات

٢١ - الربح الأساسي للسهم

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٢,٥٠٣,٥٨٥	٥٠,٧٨٨,١١٥	الربح للسنة (درهم)
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٢٣	٠,٣٦	الربح الأساسي للسهم (درهم)

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

٢٢ - النقد وما يعادله

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٨٨,٤٦٧,٤٤٧	٩٨,٠٣٩,٤٨٣	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١٢)
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٣٩١,٨٢٧)	ودائع ثابتة تستحق السداد بعد ٣ أشهر
(٤,١٥٠,٥٤٤)	(٣,١٢٩,٨٩٧)	ودائع ثابتة مرهونة
٣٤,٣١٦,٩٠٣	٧٣,٥١٧,٧٥٩	

٢٣ - الإلتزامات والمطلوبات المحتملة

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١١,٠٩٤,٢٠٢	١٠,٧٢٠,٠٢٥	خطابات ضمان
--	١٤,٢٩٨,٧٣٢	إلتزامات رأسمالية

تتضمن الإلتزامات الرأسمالية إستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء والتي من المتوقع أن يتم الإنتهاء من إنشائها في

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٤ - مخاطر التأمين

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

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

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

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

٢٤-١ تكرار وحدة المطالبات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٢٤ - مخاطر التأمين " تنمة "

٢٤-١ تكرار وحدة المطالبات " تنمة "

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم و ٢,٥٠٠ درهم و ٤٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد للسيارات أو التأمين الصحي والتأمينات الأخرى على التوالي. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٤ - مخاطر التأمين "تتمة"

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

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

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

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

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية . إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة ، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين ، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة . فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة (قبل إعادة التأمين) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة .

نوع المخاطر	٢٠١٣	٢٠١٢
تأمينات السيارات	٨٩%	٧٧%
تأمينات أخرى	٦٧%	٩٧%

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٢٤ - مخاطر التأمين " تنمة "

٢٤-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

٢٤-٤ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

٢٠١٢			٢٠١٣			
نوع المخاطر			نوع المخاطر			
المجموع	أخرى	تأمينات السيارات	المجموع	أخرى	تأمينات السيارات	
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	
٧٧,٧٦٥,١٨٦	٦٠,٥٢٤,٦٥٢	١٧,٢٤٠,٥٣٤	٧١,٠٤٤,١٤٣	٥٢,٤٤٩,٣٨٩	١٨,٥٩٤,٧٥٤	الإجمالي
٣,٦٤٧,٩٦٥	١,٦٧١,٥٦٥	١,٩٧٦,٤٠٠	٤,٣٨٢,٤٥٢	١,٥٤٤,٨٥٢	٢,٨٣٧,٦٠٠	الصافي

٢٤-٥ مخاطر إعادة التأمين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٤ - مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٢,٢ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ١,٨ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٦٧% (٢٠١٢ : ٦٠%) والتي جاءت في معظمها من تأمين السيارات والتأمين الصحي. إن هذا النوع من المخاطر تم تغطيته بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين.

خلال عام ٢٠١٣ بلغ إجمالي عائدات الشركة من العمولات مبلغ ٥,٣ مليون درهم (٢٠١٢ : ٨,٦ مليون درهم). تنتج هذه العوائد بصورة رئيسية من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي لربح التأمين .

نظراً لإحتفاظ الشركة بنسبة مخاطر منخفضة تبلغ ٢٤% (٢٠١٢ : ٤٤%) من حجم أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ بها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحتفظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ من ٥٥% إلى ٦٥% وبالتالي لا يوجد أي تأثيرات مالية هامة على أرباح أعمال التأمين .

٢٥ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٥ - إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به

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

٢٦ - الأدوات المالية

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

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

٢٦-١ أهم السياسات المحاسبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢-٢٦ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١٢,٨٨١,٧٠٣	٣,١٧٢,٨٣٥	الشامل الأخرى
١٨,٦٥٥,٥٩٠	٢١,٦٩٩,٥١١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
١٧,١٧٤,٠٠٩	٢٥,٧٥٦,٤٤٥	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢,٨٧٦,٧٠٤	٣,٣٤٧,٩٨١	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٨٨,٤٦٧,٤٤٧	٩٨,٠٣٩,٤٨٣	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>١٥٠,٠٥٥,٤٥٣</u>	<u>١٦٢,٠١٦,٢٥٥</u>	مجموع الموجودات المالية
		المطلوبات المالية
٣٠,٩٤٥,٨٢٣	٣٠,٨٢٣,٦١٧	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٦٥,١٧٥	٦٩,٧١٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة
<u>٣١,١١٠,٩٩٨</u>	<u>٣٠,٨٩٣,٣٢٧</u>	مجموع المطلوبات المالية

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

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب تقييم وإفتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

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

• المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.

• المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .

• المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إستثمارات مدرجة	٢١,٦٩٩,٥١١	--	--	٢١,٦٩٩,٥١١
الموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	٣,١٧٢,٨٣٥	٣,١٧٢,٨٣٥
إستثمارات غير مدرجة	--	٢١٣,١٠٨,٦٠٤	١٣,٤٥٥,٥٩٠	٢٢٦,٥٦٤,١٩٤
إستثمارات في ممتلكات	--	٢١٣,١٠٨,٦٠٤	١٦,٦٢٨,٤٢٥	٢٥١,٤٣٦,٥٤٠
	٢١,٦٩٩,٥١١	٢١٣,١٠٨,٦٠٤	١٦,٦٢٨,٤٢٥	٢٥١,٤٣٦,٥٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إستثمارات مدرجة	١٨,٦٥٥,٥٩٠	--	--	١٨,٦٥٥,٥٩٠
الموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
إستثمارات مدرجة	٩,٦١٢,٩٥٣	--	--	٩,٦١٢,٩٥٣
إستثمارات غير مدرجة	--	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,٢٦٨,٧٥٠
إستثمارات في ممتلكات	--	١٩١,٨٠٨,٧٠٩	١٣,٧٨٦,٥١٧	٢٠٥,٥٩٥,٢٢٦
	٢٨,٢٦٨,٥٤٣	١٩١,٨٠٨,٧٠٩	١٧,٠٥٥,٢٦٧	٢٣٧,١٣٢,٥١٩

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,٢٦٨,٧٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
--	(٩٥,٩١٥)	إستبعادات خلال السنة
٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,١٧٢,٨٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٤ مخاطر السوق

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

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

٢٦-٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٢٦-٦ مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٢٦ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٦-٦ مخاطر الائتمان " تنمة "

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

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

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

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدى كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص، فيما عدا ذمم التأمين المدينة المستحقة كما في تاريخ بيان المركز المالي والبالغة ٧٣٣,٧٥٨ درهم (٢٠١٢ : ١,١٤٥,٧٦٥ درهم) . تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن تركيز مخاطر الائتمان لم يتعدى ١٠% من مجموع الموجودات المالية في أي وقت من السنة . إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدى للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة.

فيما يلي ملخص إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
--	--	--	٣,١٧٢,٨٣٥	٣,١٧٢,٨٣٥
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
٢١,٦٩٩,٥١١	--	--	--	٢١,٦٩٩,٥١١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ودیعة إلزامیة				
١٩,٠٩٢,٠٣٣	٤,٣٢٥,٣٨٠	٢,٠٠٨,٧٨٦	٣٣٠,٢٤٦	٢٥,٧٥٦,٤٤٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى				
٣,٣٤٧,٩٨١	--	--	--	٣,٣٤٧,٩٨١
مطلوب من أطراف ذات علاقة				
٥٦,٢٢٧,٠٦٠	--	٧,٥٠٠,٠٠٠	--	٦٣,٧٢٧,٠٦٠
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق - بفوائد				
٣٤,٣١٢,٤٢٣	--	--	--	٣٤,٣١٢,٤٢٣
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق - بدون فوائد				
١٣٤,٦٧٩,٠٠٨	٤,٣٢٥,٣٨٠	٩,٥٠٨,٧٨٦	١٣,٥٠٣,٠٨١	١٦٢,٠١٦,٢٥٥
المطلوبات المالية				
٩,٦٦٧,٥٨٥	٧,٠١٢,٨٤٢	١٢,٧٤٥,٦٨٤	١,٣٩٧,٥٠٦	٣٠,٨٢٣,٦١٧
ذمم تأمين دائنة وأخرى				
٦٩,٧١٠	--	--	--	٦٩,٧١٠
مطلوب لأطراف ذات علاقة				
٩,٧٣٧,٢٩٥	٧,٠١٢,٨٤٢	١٢,٧٤٥,٦٨٤	١,٣٩٧,٥٠٦	٣٠,٨٩٣,٣٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٧ مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال بنود				
--	--	--	١٢,٨٨١,٧٠٣	١٢,٨٨١,٧٠٣
الدخل الشامل الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح				
١٨,٦٥٥,٥٩٠	--	--	--	١٨,٦٥٥,٥٩٠
أو الخسائر				
--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية				
٩,٥٧٣,٢٥٠	٧,١٨٧,٩٥٤	٤١٢,٨٠٥	٣٨٨,٩٩٨	١٧,١٧٤,٠٠٩
ذمم تأمين مدينة وأخرى				
--	٢,٨٧٦,٧٠٤	--	--	٢,٨٧٦,٧٠٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة				
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق -				
--	--	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٥٠,٥٤٤	٧٩,١٥٠,٥٤٤
بفوائد				
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق -				
٩,٣١٦,٩٠٣	--	--	--	٩,٣١٦,٩٠٣
بدون فوائد				
٣٧,٥٤٥,٧٤٣	١٠,٠٦٤,٦٥٨	٤٢,٤١٢,٨٠٥	٦٠,٤٢١,٢٤٥	١٥٠,٠٥٥,٤٥٣
المطلوبات المالية				
١٠,٣٧٧,٤٧١	١٠,٥٢٧,٥٧٢	٩,٢١٢,١٣٤	٨٢٨,٦٤٦	٣٠,٩٤٥,٨٢٣
ذمم تأمين دائنة وأخرى				
--	١٦٥,١٧٥	--	--	١٦٥,١٧٥
مطلوب لأطراف ذات علاقة				
١٠,٣٧٧,٤٧١	١٠,٦٩٢,٧٤٧	٩,٢١٢,١٣٤	٨٢٨,٦٤٦	٣١,١١٠,٩٩٨

٢٦-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ١,٥% سنوياً (٢٠١٢ : ١,٠٦% سنوياً).

في حال انخفاض سعر الفائدة ٥٠ نقطة عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في انخفاض أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ٣٥٧,١٩٤ درهم تقريباً (٢٠١٢ : انخفاض بمبلغ ٤٤٥,٧٥٢ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٦-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي ، إذا ما تغيرت القيمة العادلة لأدوات الملكية بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن بيان الدخل/بيان الدخل الشامل سوف يزيد/ينقص بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٢ : ٣,٢ مليون درهم) .

الإفترضات وطرق إختبار الحساسية

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

٢٧ - معلومات قطاعية

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

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تجري أي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

٢٧ - معلومات قطاعية " تنتمه "

	التأمين			الإستثمارات			التأمين		
	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣
	السيارات	الصحي	أخرى	المجموع	السيارات	الصحي	أخرى	المجموع	السيارات
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
نتائج القطاع:									
صافي إيرادات أقساط التأمين	٢٠,٨٣٩,٥٧٨	٢٠,٣٩٤,٣٨٩	٦,٨٥٨,٤٩٥	--	٤٨,٠٩٢,٤٦٢	١٤,٦٠٠,٥٤٥	١٦,٨٠٩,٢٨١	٨,٥٠٢,٣٦٦	--
صافي المطالبات المتكبدة	١٣,٧٦٩,٤٩٢	١٢,٩٣٥,٤١٨	٢,٥٩٠,١٣٣	--	٢٩,٢٩٥,٠٤٣	٨,٤٥٢,٠٦٨	١٤,٩٣٩,٧١٤	٢,٧٩٥,٧٩٦	--
صافي العمولات	(٢,٢٣٣,٩١٦)	(١,٠٧٨,٩٨٠)	١,٥٨٧,٩٣٦	--	(١,٧٢٤,٩٦٠)	(١,٤٨٢,٧٠٣)	(١,٣٢٩,٧٧٤)	٤,٤٦٥,٥٣٩	--
(المتكبدة)/المكتسبة	١٨٥,٨٢٣	١,٤٦١,٦٦٣	٥٤١,٤٤١	--	٢,١٨٨,٩٢٧	١,٢٥٣,١٣٠	(٣,٥٤٥,٣٧٥)	٤,١٢٥,٥٢٠	--
صافي أرباح التأمين									
إيرادات الإستثمارات					٤٨,٢٨٨,٦١٣				٣٠,٥٧٥,٠٨٤
إيرادات أخرى					٣١٠,٥٧٥				٩٥,٢٢٦
الربح للسنة					٥٠,٧٨٨,١١٥				٣٢,٥٠٣,٥٨٥
موجودات ومطلوبات القطاع									
موجودات إستثمار	--	--	--	٢٣٩,٧٣٧,٠٢٩	--	--	--	--	٢٢٨,٤٧٦,٩٢٩
موجودات التأمين	--	--	--	١٧٨,١٩٤,١٣٢	--	--	--	--	١٤٧,٨٥٢,٦٦٢
إجمالي الموجودات	--	--	--	٢٣٩,٧٣٧,٠٢٩	--	--	--	--	٣٧٦,٣٢٩,٥٩١
إجمالي المطلوبات	--	--	--	٩٦,٤٥٣,٤٠٨	--	--	--	--	٨٦,٩٦٩,٢٧٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٨ - توزيعات أرباح للسهم الواحد

خلال سنة ٢٠١٣ ، تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥% من رأس المال بواقع ١٥ فلس للسهم الواحد وذلك عن سنة ٢٠١٢ بإجمالي مبلغ ٢١ مليون درهم (٢٠١٢ : توزيع أرباح بنسبة ١٠% من رأس المال بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد وذلك عن سنة ٢٠١١ بإجمالي مبلغ ١٤ مليون درهم). فيما يتعلق بالسنة الحالية، إقترح مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٤، توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠% من رأس المال (٢٠ فلس للسهم الواحد) بإجمالي مبلغ ٢٨ مليون درهم وتوزيع أسهم منحة بواقع ١٠% من رأس المال (١٠ فلس للسهم الواحد) بإجمالي مبلغ ١٤ مليون درهم. هذا وسوف يتم تحديد مكافأة مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي (٢٠١٢): مكافأة مجلس الإدارة المعتمدة بمبلغ ١,٦ مليون درهم). إن هذه الإقتراحات خاضعة لموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٢٩ - إعتاد البيانات المالية

تم إعتاد البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٤.