

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.
والشركات التابعة لها

البيانات المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

المحتويات	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٢
بيان المركز المالي الموحد	٣
بيان الدخل الموحد	٤-٥
بيان الدخل الشامل الموحد	٦
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	٧-٨
بيان التدفقات النقدية الموحد	٩-١٠
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١١-١٠٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.

دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تنمة "

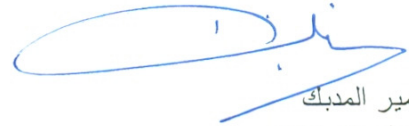
الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (معا "المجموعة")، 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 تمسك بحسابات منتظمة، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة والمتعلقة بالبيانات المالية الموحدة متفقة مع ما هو وارد في السجلات المحاسبية، وقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية للتدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا ، لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) أو لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله أو للنظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٨ يناير ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١ يناير ٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠١٣ ألف درهم	إيضاحات	
				الموجودات
١٣١,٦١٤	٢٣,١٥٣	٤٤,٨٦٦	٥	ممتلكات ومعدات
٣١٥,٧٧٨	٣٦١,٢٤٤	٤٦٤,٧٥٩	٦	إستثمارات فى ممتلكات الشهرة
---	٢٦,٥٨٨	٢٦,٥٨٨		
---	---	١٢,٥٠٥	٢-٧	موجودات ضريبة مؤجلة
١,٤٥٣,٠٢٠	١,١٨٩,٩٥٢	١,٣٧٩,٩٧١	٨	إستثمارات مالية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	٩	ودائع إلزامية
٩٦٩,٨٠٢	١,٠٤٧,٣١٩	١,١٩٤,٨١٤	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٩١٣,٨٨٨	٩٥٠,٠٧٣	١,٠٧٩,١٦٢	١١	ذمم تأمين مدينة
٩٦,٥٨٠	٩١,٨٤١	١٤٩,٩٣٤	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٧٩,٩٥٨	٨٧٩,٧٠١	٦٧٠,٣١٨	١٣	أرصدة لدى البنوك ونقد
٤,٥٨٤,١٧٨	٤,٥٩٣,٤٠٩	٥,٠٤٦,٤٥٥		مجموع الموجودات
				حقوق المساهمين والمطلوبات
				حقوق المساهمين
٤١٩,٨٨٤	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	١٤	رأس المال
١,٢٢٨,٦٢٤	١,٣٠٠,٧١٤	١,٣٧٦,٢٥٦	١٥	إحتياطيات
(٥٤٨,٧٦٥)	(٣٤٩,٢٣٥)	(٣١٥,٧٢٣)		التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية
---	٢٨	(٦٠٩)		إحتياطى تحويل العملات الأجنبية
٢٩٢,٠٢٩	١٢٦,٠٠٧	٢٤٩,٣٦٨		أرباح مستبقاه
١,٣٩١,٧٧٢	١,٥٣٩,٣٨٦	١,٧٧١,١٦٤		حقوق المساهمين فى الشركة
---	٣,٢٠٦	٢٣,٤٦١		حقوق الأقلية غير المسيطرة
١,٣٩١,٧٧٢	١,٥٤٢,٥٩٢	١,٧٩٤,٦٢٥		مجموع حقوق المساهمين
				المطلوبات
٣٩,١٤٦	٣٤,١٨٠	٣١,٥٩٧	١٦	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٨٨,٧٦٩	١٢٨,٥٢٠	٨٥,٢١٦	١٧	إستلاف من البنوك
٢,٠٢٤,٧٩٨	٢,٣٢٢,٥٠٤	٢,٦٢١,٣٢٣	١٠	مطلوبات عقود التأمين
١٤١,١٦٦	١٢٦,٦٥٠	٨٢,٨٤٩		إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها
٤٩٢,٩٣٤	٣٦١,٠٨٢	٣٦٧,٩١٢	١-١٨	ذمم تأمين دائنة
١٠٥,٥٩٣	٧٧,٨٨١	٦٢,٩٣٣	٢-١٨	ذمم دائنة أخرى
٣,١٩٢,٤٠٦	٣,٠٥٠,٨١٧	٣,٢٥١,٨٣٠		مجموع المطلوبات
٤,٥٨٤,١٧٨	٤,٥٩٣,٤٠٩	٥,٠٤٦,٤٥٥		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

لباتريك شوفيل
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٢,٩١٩,٥٩٤	٢,٤٤٣,٢٦٢
ينزل : حصة إعادة التأمين	(١,٤٧١,٤٩٦)	(١,٣٣٧,٢٦٣)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها	١,٤٤٨,٠٩٨	١,١٠٥,٩٩٩
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(١١٦,٤٤٧)	٢٠,٠٣٥
صافي إيرادات أقساط التأمين	١,٣٣١,٦٥١	١,١٢٦,٠٣٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٨١١,٨٠١)	(١,٢٧٣,٤٨٥)
حصة إعادة التأمين	٨٤٨,٣٧٠	٥٨٧,٣٣٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٩٦٣,٤٣١)	(٦٨٦,١٥٢)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة وإحتياطيات إضافية	٢٤,٢٨٣	٤,٨١٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٩٣٩,١٤٨)	(٦٨١,٣٣٦)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٩٤,٢٢٧	١٧٣,٨٦٤
مصاريف العمولات	(٢٢٥,٥٣٨)	(١٩٥,٠٨٨)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين	٣١,٦٣٦	٣١,٤٦٨
صافي العمولات والإيرادات الأخرى	٣٢٥	١٠,٢٤٤
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(٢٧٤,٣٥١)	(٢٣٣,٣٥٠)
صافي أرباح التأمين	١١٨,٤٧٧	٢٢١,٥٩٢

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

بيان الدخل الموحد " تنمة "
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	
٢٢١,٥٩٢	١١٨,٤٧٧	صافي أرباح التأمين
٤٠,٢٢٩	١٦٦,٣٥٣	١٩ صافي إيرادات الإستثمارات
(١٨,٥٤٨)	(٦,٥٢٢)	تكاليف التمويل
(٦,٥٥٨)	(٣٢,٥٧٤)	٢-١١ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١١,٩١٩)	(٨,٩٩٣)	٢٠ مصاريف أخرى - بالصافي
٢٢٤,٧٩٦	٢٣٦,٧٤١	الربح قبل الضريبة
(١,٦١٤)	٩,٧٥٧	١-٧ مصاريف ضريبة الدخل
٢٢٣,١٨٢	٢٤٦,٤٩٨	٢١ الربح للسنة
		العائد إلى:
٢٣٩,٤١٥	٢٤١,٨٢٥	مساهمي الشركة
(١٦,٢٣٣)	٤,٦٧٣	الأقلية غير المسيطرة
٢٢٣,١٨٢	٢٤٦,٤٩٨	
٠,٥٢	٠,٥٢	٢٢ الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠١٣ ألف درهم	
٢٢٣,١٨٢	٢٤٦,٤٩٨	الربح للسنة
		بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي خسائر القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من
(٦٤,٣٥٩)	(٦,٢٧٤)	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٧,٤٧٠)	١٩,٩٥٨	الربح/(الخسارة) من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
(٩١,٨٢٩)	١٣,٦٨٤	الشامل الأخرى
٥٤	(٣٦)	بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٩١,٧٧٥)	١٣,٦٤٨	(خسائر)/أرباح فروقات أسعار الصرف من تحويل العمليات الأجنبية
١٣١,٤٠٧	٢٦٠,١٤٦	إجمالي بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٤٧,٦١٤	٢٥٤,٨٧٢	مساهمي الشركة
(١٦,٢٠٧)	٥,٢٧٤	الأقلية غير المسيطرة
١٣١,٤٠٧	٢٦٠,١٤٦	

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

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

٧

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

رأس المال	إحتياطيات	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	أرباح مستبقاه	العائد إلى مساهمي الشركة	حقوق الأقلية غير المسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	--	٣٧٤,١٥٧	١,٤٧٣,٩٠٠	--	١,٤٧٣,٩٠٠
--	--	--	--	(٨٢,١٢٨)	(٨٢,١٢٨)	--	(٨٢,١٢٨)
٤١٩,٨٨٤	١,٢٢٨,٦٢٤	(٥٤٨,٧٦٥)	--	٢٩٢,٠٢٩	١,٣٩١,٧٧٢	--	١,٣٩١,٧٧٢
--	--	--	--	--	--	(٢٥,٥٤٥)	(٢٥,٥٤٥)
--	--	--	--	٢٣٩,٤١٥	٢٣٩,٤١٥	(١٦,٢٣٣)	٢٢٣,١٨٢
--	--	(٦٤,٣٥٩)	٢٨	(٢٧,٤٧٠)	(٩١,٨٠١)	٢٦	(٩١,٧٧٥)
--	--	(٦٤,٣٥٩)	٢٨	٢١١,٩٤٥	١٤٧,٦١٤	(١٦,٢٠٧)	١٣١,٤٠٧
--	٢٠,٣٥٧	--	--	(٢٠,٣٥٧)	--	--	--
--	٥٠,٨٩٣	--	--	(٥٠,٨٩٣)	--	--	--
--	٨٤٠	--	--	(٨٤٠)	--	--	--
--	--	--	--	--	--	٤٤,٩٥٨	٤٤,٩٥٨
٤١,٩٨٨	--	--	--	(٤١,٩٨٨)	--	--	--
--	--	٢٦٣,٨٨٩	--	(٢٦٣,٨٨٩)	--	--	--
٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٤٩,٢٣٥)	٢٨	١٢٦,٠٠٧	١,٥٣٩,٣٨٦	٣,٢٠٦	١,٥٤٢,٥٩٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢

تأثير التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح ٣١-١)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (معاد بيانه)

حقوق الأقلية غير المسيطرة الناتجة عن الإستحواذ
على شركة تابعة

الربح للسنة

بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة

محول إلى إحتياطي قانوني

محول إلى إحتياطي عام

محول إلى إحتياطي طوارئ

مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة

إصدار أسهم منحة

محول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد " تنمة "
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التغيرات المتراكمة	إحتياطي تحويل	إحتياطي تحويل	إحتياطي تحويل	إحتياطي تحويل	إحتياطي تحويل	إحتياطي تحويل	إحتياطي تحويل
في القيمة العادلة	لأوراق المالية	العملة الأجنبية	أرباح مستبقاه	العائد إلى	حقوق الأقلية	المجموع	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	١,٣٠٠,٧١٤	(٣٤٩,٢٣٥)	٢٨	١٢٦,٠٠٧	١,٥٣٩,٣٨٦	٣,٢٠٦	١,٥٤٢,٥٩٢
الربح للسنة	--	--	--	٢٤١,٨٢٥	٢٤١,٨٢٥	٤,٦٧٣	٢٤٦,٤٩٨
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	--	(٦,٢٧٤)	(٦٣٧)	١٩,٩٥٨	١٣,٠٤٧	٦٠١	١٣,٦٤٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	(٦,٢٧٤)	(٦٣٧)	٢٦١,٧٨٣	٢٥٤,٨٧٢	٥,٢٧٤	٢٦٠,١٤٦
محول إلى إحتياطي قانوني	١٤,٢٣١	--	--	(١٤,٢٣١)	--	--	--
محول إلى إحتياطي عام	٦٠,٤٥٦	--	--	(٦٠,٤٥٦)	--	--	--
محول إلى إحتياطي طوارئ	٨٥٥	--	--	(٨٥٥)	--	--	--
مساهمة إضافية عائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة	--	--	--	--	--	١٤,٩٨١	١٤,٩٨١
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٣)	--	--	--	(٢٣,٠٩٤)	(٢٣,٠٩٤)	--	(٢٣,٠٩٤)
محول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات	--	٣٩,٧٨٦	--	(٣٩,٧٨٦)	--	--	--
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	--	--	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٣٧٦,٢٥٦	(٣١٥,٧٢٣)	(٦٠٩)	٢٤٩,٣٦٨	١,٧٧١,١٦٤	٢٣,٤٦١	١,٧٩٤,٦٢٥

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠١٣ ألف درهم	
٢٢٤,٧٩٦	٢٣٦,٧٤١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات :
١١,٧٥٩	١٢,٣٣٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦٠,٥٦٨	(١٠٣,٥١٥)	تعديلات القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
		خسائر/(أرباح) غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٤٤,٩٨٨)	٣,١٧١	الأرباح والخسائر
٣,٩٥٣	٦,١٠٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٥٨	٣٢,٥٧٤	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٤٣,٠٦١)	(٢٥,١٧٣)	الأرباح والخسائر وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٦,١١٩)	٤٠,٧١٩	إيرادات فوائد من موجودات مالية
		أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٣,٩٤٦)	(٣,٢٢٤)	الأرباح والخسائر
--	٤,٤٥٠	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨,٥٤٨	٦,٥٢٢	تكاليف التمويل
--	٧,٢٣٦	إطفاء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
--	٧,٣٩٤	خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية لإستثمارات بالتكلفة المطفأة
٤,٣٣٩	٨,٦٥٦	مصاريف إستثمارات أخرى
(١,٢٠٩)	(٣,٠٠٠)	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
٢١١,١٩٨	١٤٩,٥٥٣	والمطلوبات التشغيلية
(٦٢,٥٤٩)	(١٤٧,٤٩٥)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
١٦,٧١٣	(٢١١,٤٨٦)	(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣٧,٦٨٧	٢١٦,٩١٥	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(١٨٢,٣٦٩)	(٩,١٣٩)	النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(١٤,٥١٦)	(٤٣,٨٠١)	النقص في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
٦,١٦٤	(٤٥,٤٥٣)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٨,٩١٩)	(٨,٦٨٥)	المدفوع من تكاليف التمويل من السحب على المكشوف
--	(٢٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٦١٤)	(١,٦٠٨)	
(٤,٣٦٩)	(٥٥,٩٩٤)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد " تنمة "

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١١,٣٢٣)	(٣٤٨,٤١٦)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٤٦,٦٩٧	٣١٢,١٧٥	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٧٩,٣٧٠)	(٤٩٢,٤٩٢)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٩,٦٦٦	٥٤٠,٣٧٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣,٢٠٥	٨١,٩٠٤	الزيادة في مطلوبات الوحدة المرتبطة
--	١٥١,٤١٩	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٥,٤٩٧)	(٣٥٨,٤١٨)	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٧١,٩٣٠	--	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الإستحواذ على شركة تابعة
٤٣,٠٦١	٢٥,١٧٣	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالقائمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١,٢٩٤	٣٢,٤٤٦	فوائد مقبوضة من موجودات مالية
١,٢٠٩	٣,٠٠٠	إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
(٤,٣٣٩)	(٨,٦٥٦)	مصاريف إستثمارات أخرى
(٦,٤٩٢)	(٣٧,٦٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
--	٣,٤٠٩	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١٠٨)	--	شراء إستثمارات في ممتلكات
١٤٩,٢٦٧	٢٠٧,١١٤	النقص في ودائع آجلة تستحق بعد ٣ أشهر
(٢٠,٥٨٤)	(٦,٣٩١)	تكلفة التمويل المدفوعة على الإستلاف من البنوك
٥٦٨,٦١٦	١٠٤,٩٤٤	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
--	(٢٣,٠٩٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤٤,٩٥٨	١٤,٩٨١	مساهمة إضافية من قبل الأقلية غير المسيطرة
(٢٥٠,٠٠٠)	(١٢٨,٥٢٠)	تسديد إستلاف من البنوك
(٢٠٥,٠٤٢)	(١٣٦,٦٣٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٣٥٩,٢٠٥	(٨٧,٦٨٣)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٤٧,١٣٠	٤٠٦,٣٨٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
٥٤	١٩٨	تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية على الأرصدة النقدية المحتفظ بها بالعملات الأجنبية
٤٠٦,٣٨٩	٣١٨,٩٠٤	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٣)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة. تتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها (إيضاح ٣٠). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي ، الامارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط المجموعة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الإستثمارات المالية. تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالتملكات، السيارات، الطيران، المخاطر البحرية (مجتمعة معروفة بالتأمينات العامة) والتأمين على الحياة للأشخاص (مشاركة وغير مشاركة)، تأمين على الحياة للمجموعات، الحوادث الشخصية، التأمين الصحي ومنتجات الإستثمار المرتبطة بها.

تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان وقطر من خلال ترتيبات أخرى.

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

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

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

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ هو معيار إفصاح جديد ينطبق على المنشآت التي لديها مصالح مع الشركات التابعة ، ترتيبات مشتركة، منشآت زميلة و/أو منشآت غير موحدة. عموماً، نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ إفصاحات أكثر شمولية في البيانات المالية الموحدة (يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٣٠ لمزيد من التفصيل).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
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 الموحدة " تنمة "

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

ينشئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ إطاراً واحداً لقياس القيمة العادلة والافصاحات 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.

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ على أن يتم تطبيقه بشكل مستقبلي من ١ يناير ٢٠١٣. بالإضافة لذلك، تم تقديم إحتياطات انتقالية محددة إلى المنشآت التي لا تحتاج إلى تطبيق متطلبات الإفصاح المبينة في المعيار ضمن معلومات المقارنة المدرجة للفترة قبل التطبيق الأولي للمعيار. وفقاً لهذه الإحتياطات الانتقالية، لم تقم المجموعة بإجراء أية افصاحات جديدة لازمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ عن فترة المقارنة ٢٠١٢ (إيضاح ٦ وإيضاح ٢٩ 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 الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
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 الموحدة " تنمة "

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

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ " عرض بنود الدخل الشامل الأخرى " لأول مرة خلال السنة الحالية بإستثناء تغيير الأسماء الموضحة أدناه. تقدم التعديلات مصطلحات جديدة، ليست الزامية، لكل من بيان الدخل وبيان الدخل الشامل. وفقاً للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، تم إعادة تسمية " بيان الدخل الشامل " كبيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى" وتم إعادة تسمية "بيان الدخل" كبيان الربح أو الخسارة".

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تحتفظ بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين ولكن متتالين. وعلى الرغم من ذلك، 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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
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 الموحدة " تنمة "

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ " عرض البيانات المالية " (كجزء من التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة ٢٠٠٩ - ٢٠١١ الصادر في مايو ٢٠١٢)

قامت التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠٠٩ - ٢٠١١ بعدد من التعديلات للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن التعديلات الملائمة للمجموعة هي التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ بالنسبة لضرورة عرض بيان المركز المالي كما في بداية الفترة السابقة (بيان المركز المالي الثالث) والإيضاحات المتعلقة به. حددت التعديلات ضرورة عرض بيان مركز مالي ثالث عند:

(أ) تطبق المنشأة سياسة محاسبية بأثر رجعي، أو تقوم بالتطبيق بأثر رجعي، وإعادة بيان أو إعادة تصنيف بنود في بياناتها المالية و ؛

(ب) لدى التطبيق بأثر رجعي، وإعادة البيان أو إعادة التصنيف تأثير مادي على معلومات بيان المركز المالي الثالث.

حددت التعديلات أنه ليس من الضروري للإيضاحات المتعلقة أن ترافق بيان المركز المالي الثالث.

خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بشكل تطوعي بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين (إيضاح ٣-٦-١) التي انتجت تأثير مادي على بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٢. وفقاً للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، قامت المجموعة بعرض بيان مركز مالي ثالث كما في ١ يناير ٢٠١٢ بدون الإيضاحات المتعلقة به فيما عدا متطلبات الإيضاحات حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ : السياسات المحاسبية، التغير في التوقعات المحاسبية والأخطاء" كما هي موضحة بالتفصيل في إيضاح رقم ٣١.

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية الموحدة. 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
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 الموحدة " تنمة "

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ " القروض الحكومية " ، تقدم التعديلات استثناءً للمنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ للسماح بالتطبيق المستقبلي للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك الفقرة ١٠ (أ) من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٠ " محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن الدعم الحكومي " بشأن القروض الحكومية غير المسددة في تاريخ الانتقال إلى تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات - تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- 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 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.
- 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 تنظيف موقع المنجم السطحي، متضمنة وجوب الاعتراف بتكاليف التهيئة ضمن الموجودات، كيفية الاعتراف المبدئي بالموجودات وقياسها لاحقاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
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 والمطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على
البيانات المالية الموحدة " تنمة "

• دورة التحسينات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١

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 الإقتراض.
- 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.

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

لم تقم المجموعة 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

١ يوليو ٢٠١٤

١ يناير ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
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 "

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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد
١ يناير ٢٠١٤

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.

- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - فرض الجبايات
١ يناير ٢٠١٤

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.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - إرشاد حول منشآت الإستثمار
١ يناير ٢٠١٤

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. إن التعديلات أنشأت إستثناء عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام الخاص بمنشأة الإستثمار والذي يتطلب قياس بعض الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها. وبالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات حددت الإيضاحات المطلوبة للشركات التي تستوفي تعريف بمنشأة الإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
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
يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

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

١ يوليو ٢٠١٤ 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 اندماج الأعمال - البديل المشروط

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - قطاعات الأعمال - تجميع القطاعات،
تسوية موجودات القطاعات .

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - ممتلكات، آلات ومعدات - إعادة
حساب الإستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم .

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة - المنشآت
الإدارة .

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة - إعادة بيان
الإستهلاك المتراكم تناسيباً عند التقييم .

١ يوليو ٢٠١٤ 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 - معنى تعريف المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية الفعالة .

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال - مدى استثناء المشاريع
المشتركة .

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة - مدى استثناء
المحفظة المالية .

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ إستثمارات عقارية - العلاقة بين المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ .

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، تفسيراتها وتعديلاتها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة 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 الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق المبدي.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير 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 .

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بإعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقابل متبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو 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 ٣٦.

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.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية " تنمة "

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بشكل عام حسب السيولة ، وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول اعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات .

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة القيمة الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده على خلاف ذلك.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها (المجموعة) من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركات التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها؛
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تنمة "

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤: اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تنقلها المجموعة بتاريخ التملك، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ التملك، يتم الاعتراف بالأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمتها العادلة .

يتم قياس الشهرة بتحديد الزيادة في البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البديل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتدخل مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي أصول المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المشتراة. يتم اختيار أساس القياس على أساس المعاملة تلو المعاملة. يتم قياس الأنواع الأخرى من الملكية غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو على أساس المعايير المحددة في معيار دولي آخر للتقارير المالية، عندما يكون ذلك مناسباً.

عندما يشتمل البديل المنقول بواسطة المجموعة في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بديل محتمل، يتم قياس البديل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البديل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال 'فترة القياس' (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ اندماج الأعمال " تنمة "

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبذل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البذل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البذل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البذل المحتمل والمصنف على أنه أحد الأصول أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، حسبما يكون ملائماً، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في الأرباح أو الخسائر.

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس مصالح المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن المصالح في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة ملائمة في حال تم استبعاد هذه المصالح.

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية عن اندماج الأعمال لنهاية الفترة المالية التي حصل فيها الاندماج، تسجل المجموعة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

٣-٥ الشهرة

يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال على أساس التكلفة كما في تاريخ الإستحواذ (إيضاح ٣-٤ أعلاه) ناقصاً الإنخفاض المتراكم في القيمة (إن وجد).

لأغراض إختبار إنخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة (أو مجموعات وحدات توليد النقد) والتي يتوقع إستفادتها من عملية الإندماج.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٥ الشهرة " تنمة "

يتم إجراء إختبار سنوي لإنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى إنخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الإنخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة تناسيباً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسائر في إنخفاض قيمة الشهرة مباشرة في الأرباح أو الخسائر. إن خسائر إنخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

عند بيع إحدى الشركات التابعة أو المنشآت بسيطرة مشتركة يتم إحتساب قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح/ الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

٣-٦ عقود التأمين

٣-٦-١ التغيير في السياسة المحاسبية

في ١ إبريل ٢٠١٣، قامت المجموعة بشكل اختياري بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين المتعلقة بأعمال التأمين العامة. قبل التغيير في السياسة المحاسبية، كان يتم الاعتراف بالإيراد (الأقساط المكتسبة) من عقود التأمين وفقاً للأنظمة المتعلقة بشركات التأمين، تأجيل ٤٠٪ من أقساط التأمين سنوياً كأقساط غير مكتسبة فيما عدا التأمين البحري حيث كان يتم إحتساب المبلغ المؤجل بواقع ٢٥٪ من أقساط التأمين سنوياً. وقد أدى هذا التغيير في السياسة المحاسبية في الفترة الحالية إلى الاعتراف بالأقساط المكتسبة على أساس الفترات الزمنية بحيث يتم الاعتراف بالإيرادات على مدى الفترة الفعلية لعقد التأمين.

إن الإدارة ترى أن التغيير في السياسة المحاسبية توفر معلومات أكثر أهمية وموثوق بها للأداء المالي للمجموعة ومركزها المالي إلى متخذي القرارات الاقتصادية من مستخدمي البيانات المالية الموحدة لأنه يعترف بالإيرادات بشكل أكثر دقة للفترة الفعلية التي يغطيها عقد التأمين. إن التغيير في السياسة المحاسبية تم تطبيقه بأثر رجعي من قبل المجموعة. تم توضيح آثار التغيير في السياسة المحاسبية في إيضاح ٣١ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

التغيير في السياسات المحاسبية الرئيسية الناتج عن تغيير السياسة المحاسبية الموضحة اعلاه والتغيير في التقديرات المحاسبية المبينة في إيضاح ٤-٢-٥-١ وفي إيضاح ٣-٦-٤ و ٣-٦-٧ موضحة أدناه.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦-٢ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصه) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي البوالص. بصورة عامة ، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة الفوائد المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يتحقق. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية .

إن عقود الإستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية . إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة ، سعر الأداة المالية ، سعر المنتج ، سعر صرف العملة الأجنبية ، مؤشر السعر ، سعر السهم ، تصنيف الائتمان أو بند متغير واحد آخر ، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية حيث تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد .

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدته، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة ، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو أنتهت مدة سريانها . ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الإستثمار على ميزة المشاركة الإختيارية (DPF) التي تعطي الحق لحامل البوليصه بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع المضمنة :

- التي يرجح أن تكون جزءاً أساسياً من مجموع المنافع التعاقدية ؛
- التي يكون مبلغها أو وقت أدائها عائدا لتقدير شركة التأمين ؛ و
- التي قامت تعاقدياً على أساس ما يلي :

١- الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود ؛

٢- عوائد الإستثمار المحققة و/أو بنوع غير المحققة على وعاء محدد للأصول لدى شركة التأمين ؛ أو

٣- الربح أو الخسارة للشركة أو الصندوق أو أي مؤسسة أخرى تصدر العقد .

يمكن في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ معالجة ميزة المشاركة الإختيارية إما كعنصر في حقوق الملكية أو كالتزام أو يمكن تقسيمها بين العنصرين. إن سياسة المجموعة تقوم على معالجة ميزة المشاركة الإختيارية كالتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين والإستثمار .

يتحمل حامل البوليصه المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الإستثمار. مثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٣ الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد. تتمثل عقود التأمين في التأمينات العامة والتأمين على الحياة .

٣-٦-٤ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات .

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود .

٣-٦-٥ عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاه. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة . يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - طويلة الأجل ، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع لحامل البوليصة. تم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

يتم الاعتراف بإيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة الغير مدفوعة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٥ عقود التأمين على الحياة " تنمة "

يتم تسجيل الالتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية عند الاعتراف بأقساط التأمين والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل . يعتمد الالتزام على الافتراضات للوفيات ، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد . يتم إدراج هامش إنحراف سلبي في هذه الافتراضات .

في حين عقد ضمان الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والاعتراف بها كدخل وفقاً للانخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع انخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل .

يتم احتساب الالتزامات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد باستخدام افتراضات تمت في بداية العقد .

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها .

٣-٦-٦ عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة 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 المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين .

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند إستحقاقها.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٦ عقود إعادة التأمين المبرمة " تنمة "

تقوم المجموعة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين على الحياة والتأمينات العامة، حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم إستبعاد أصول و التزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

٣-٦-٧ مطلوبات عقود التأمين

٣-٦-٧-١ إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، التأمين الصحي لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة. يتم إحتساب الإحتياطي على أساس الفترات الزمنية مع الحفاظ على الحد الأدنى من الإحتياطي المطلوب من قبل الأنظمة المتعلقة بشركات التأمين. يتم تقدير أقساط التأمين غير المكتسبة عن تأمين الحياة للمجموعات والأفراد من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة في إحتساب مطلوبات عقود التأمين عن أعمال التأمين على الحياة.

٣-٦-٧-٢ إحتياطي إضافي

يتضمن الإحتياطي الإضافي المخصصات التالية:

- الزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة (نقص أقساط تأمين)،
- المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد،
- والنقص المحتمل في المبالغ المقدرة للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٦-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٧ مطلوبات عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٧-٢ احتياطي إضافي " تنمة "

يمثل الاحتياطي أفضل التقديرات من قبل الإدارة للمطلوبات المحتملة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وتقدر المطلوبات للمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام تقييم المدخلات للحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها للمجموعة. إن تقديرات الإدارة للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها تستند إلى وتيرة تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها باستخدام طريقة التقييم الإكتواري. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات السابقة للتأكد من كفاية المخصص من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة ويتم إجراء التغييرات على هذا المخصص.

خلال السنة، قامت المجموعة بتغيير أساس تقدير الاحتياطي الإضافي والذي تم عرض تفاصيله في إيضاح ٤-٢-٥ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٣-٦-٧-٣ أموال التأمين على الحياة

يقوم خبير حسابي بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للبوالص كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد . تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للانحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصه وسنة الإصدار ومدة البوليصه . تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة على الخبرة وجداول الوفيات المعدة لأغراض صناعة التأمين. تدرج التعديلات لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن بيان الدخل الموحد .

٣-٦-٧-٤ مطلوبات الوحدات المرتبطة

بالنسبة للبوالص المرتبطة ببوالص بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصه. قيمة الحساب المستحق للبوليصه يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصه مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٧ مطلوبات عقود التأمين " تنمة "

٣-٦-٧-٥ مطالبات غير مسددة

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير مسددة يتم إثباتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. هذه الإلتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقعة إستردادها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. لا يتم خصم قيمة الإلتزام لمقابلة القيمة المالية للزمن. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياجات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، بطلانه أو الغاوة .

٣-٦-٨ تكاليف الإستحواذ

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة تتفاوت من عقد إلى آخر حيث يتم إثباتها كمصاريف عند تكبدها.

إن التكاليف المتكبدة نتيجة الحصول على عقود إستثمارية طويلة الأجل، يتم تأجيلها حيث يتم إطفاءها على مدة أربع سنوات.

٣-٦-٩ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٦-١٠ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين . عند القيام بهذا الفحص، يتم إستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف التعامل وإدارة المطالبات بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز حالاً إلى الأرباح أو الخسائر وأخذ مخصص خسائر ضمن المخصص الإضافي.

٣-٦-١١ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٧ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات الناتجة عن النشاط الاعتيادي للمجموعة بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم إستلامه.

٣-٧-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (إيضاح ٣-٦) .

٣-٧-٢ إيرادات العمولات

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

٣-٧-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٧-٤ إيرادات الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الإقتصادية لمصلحة المجموعة وإمكانية قياس مبلغ 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 .

٣-٨ المصاريف العمومية والإدارية

إن المصاريف المباشرة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام ذات العلاقة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة ويتم تحميلها لحسابات إيرادات الأقسام على أساس صافي الأقساط المحتفظ بها لكل قسم . ويتم تحويل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف عمومية وإدارية غير موزعة.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٩ ضريبة الدخل

يتمثل مصروف ضريبة الدخل بمجموع الضريبة المستحقة حالياً والمؤجلة.

٣-٩-١ الضريبة الحالية

يتم احتساب الضريبة الحالية على أساس ربح السنة الخاضع للضريبة. هذا ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المبين في بيان الدخل الموحد حيث لا يشمل بنود إيرادات ومصاريف تخضع للضريبة أو قابلة للاقتطاع في سنوات أخرى وكما لا يشمل على البنود التي لم تخضع قط للضريبة أو للاقتطاع. تحتسب الضريبة الحالية للمجموعة باستخدام معدلات ضريبة تم تفعيلها أو تم تفعيلها بشكل جوهري كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب التزام الضريبة الحالية وفقاً للوائح المالية لسلطنة عُمان، قطر وتركيا.

٣-٩-٢ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة على الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والالتزامات في البيانات المالية الموحدة وأسس الضريبة المقابلة لذلك والمستخدم في احتساب الربح الضريبي. يتم الاعتراف بشكل عام بمطلوبات الضرائب المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، ويتم الاعتراف بشكل عام بموجودات الضرائب المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة للمدى الذي يحتمل معه أن تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة والتي يمكن أن يتم الاستفادة مقابلها من الفروقات المؤقتة. كما أن هذه الموجودات والمطلوبات لا تستدرك إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (خلافاً لإندماج الأعمال) لموجودات ومطلوبات بمعاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو على الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك لا يتم الإعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروق المؤقتة ناتجة عن الإعتراف المبدئي للشهرة.

كما يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتخفيض للحد الذي يكون من غير المحتمل معه أن تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية للسماح باسترداد الأصل كله أو بعضه.

يتم قياس المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيه تسوية الالتزام أو تحقق الأصل بناءً على معدلات الضريبة (القوانين الضريبية) التي شرعت أو شرع جوهرياً كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يعكس قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة النتائج المترتبة على الضريبة التي ستنشأ عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة؛ كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، لإسترداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٩ ضريبة الدخل " تنمة "

٣-٩-٣ الضريبة الحالية والمؤجلة للفترة

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة ضمن الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كانت متعلقة ببند مدرجة مباشرة ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في بند الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. عندما تنشأ الضريبة الحالية والمؤجلة من المحاسبة المبدئية لإندماج الأعمال، يتم تضمين تأثير الضرائب في المحاسبة عند دمج الأعمال.

٣-١٠ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية لكل منشأة في المجموعة بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس المنشأة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض توحيد البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال المنشآت ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي (درهم) والذي يعتبر العملة المستخدمة في الشركة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية لكل منشأة على حدة، يتم تسجيل المعاملات بعملات خلاف العملة المستخدمة في المنشأة (عملات أجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد، 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 تاريخ تحديد القيمة العادلة لها.

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة التي نشأت فيها تلك الفروقات فيما عدا:

- فروقات العملة المتعلقة بأصول قيد الإنشاء لمنافع إستخدام مستقبلية ، والمدرجة ضمن تكلفة هذه الأصول كتعديلات فروقات أسعار العائد نتيجة الإقتراض بعملات أجنبية .
- فروقات العملة الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر بعض العملات الأجنبية ، وكذلك
- فروقات العملة الناتجة عن بنود مالية مدينة أو دائنة ناتجة عن عمليات أجنبية والتي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها وهي تشكل جزء من صافي الإستثمار في العملات الأجنبية والتي يتم الإعتراف بها ضمن احتياطي العملات الأجنبية ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إستبعاد صافي قيمة الإستثمار .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ العملات الأجنبية "تتمة"

لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، فإنه تم عرض موجودات ومطلوبات المجموعة بالدرهم الإماراتي وهي العملة المستخدمة في المجموعة على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إعادة تحويل الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال الفترة، ما لم يحدث تغيير جوهري في أسعار الصرف خلال الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة. يتم إدراج الفروقات في أسعار الصرف (إن وجدت) في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في حقوق المساهمين (العائدة إلى حقوق الأقلية غير المسيطره، حسب الإقتضاء).

عند إستبعاد عمليات أجنبية (عند إستبعاد كافة حصة المجموعة في عمليات أجنبية، أو عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تشمل عمليات أجنبية، إن خسارة التحكم في المشاريع المشتركة التي تحتوي على عمليات أجنبية أو خسارة التأثير الجوهري على شركة زميلة تحتوي على عمليات أجنبية)، يتم إعادة تصنيف كل الفروقات المتراكمة في أسعار الصرف في حقوق المساهمين والمتعلقة بالعمليات العائدة على مساهمي الشركة إلى الأرباح أو الخسائر. يتم إستبعاد أي فروقات في أسعار الصرف التي حدثت مسبقاً متعلقة بالأقلية غير المسيطرة ولم يتم تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حال الإستبعاد الجزئي (مع عدم فقدان السيطرة) للشركة التابعة التي تشمل العمليات الأجنبية، فإنه يتم إعادة توزيع فروقات أسعار الصرف المتراكمة بنسب متساوية على حقوق الأقلية غير المسيطرة مع عدم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة لكافة الإستبعادات الجزئية الأخرى (شركات زميلة أو الكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة الي لا تتطلب التغير في الأسس المحاسبية)، يتم إعادة تصنيف فروقات أسعار الصرف المتراكمة بنسب متساوية ضمن الربح أو الخسارة

يتم الإعتراف بالشهرة والتعديلات على القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات الناتجة عن إستحواذ العمليات الأجنبية كموجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية ويتم تحويلها على أساس سعر الصرف السائد كما في نهاية الفترة المالية. يتم إدراج فروقات أسعار الصرف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراكمتها في حقوق المساهمين.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الأصول الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم إستهلاك هذه الأصول على نفس الأساس الذي يتم بناءً عليه إستهلاك الأصول والممتلكات الأخرى، وذلك عندما تكون تلك الأصول الرأسمالية جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات على الفترات المالية المستقبلية .

يتم إلغاء الإعتراف بأي من عناصر الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل تعود على المجموعة نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بهذا الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات

٣-٥

٥

أثاث ومعدات

سيارات

٣-١٢ إستثمارات في ممتلكات

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 ممتلكات 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 الموحد. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

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 إستبعاده . 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.

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 المجموعة 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 أو أسعار مقدمة من وسطاء مدرجون.

٣-١٣ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، تقوم المجموعة 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 المجموعة 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 .

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 بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية " تنمة "

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض 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 انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الانخفاض في القيمة تدرج في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الانخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

٣-١٤ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية للمجموعة مقابل أحداث سابقة ، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي لمنافع إقتصادية للمجموعة يمكن تقديرها بصورة معقولة .

يتم احتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام عند تحديد المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي ، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

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

٣-١٥ مخصصات الموظفين

٣-١٥-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة 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 المجموعة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة . يساهم موظفي المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥% و ٢,٥% على التوالي من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة . إن إلتزام المجموعة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في بيان الدخل الموحد .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ مخصصات الموظفين "تتمة"

٣-١٥-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-١٥-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية السنة. يعمل مخصص مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين الذين يعملون للمؤسسات المقامة في دول أخرى وفقاً للقوانين واللوائح المحلية المعمول بها في هذه الدول.

٣-١٦ تكاليف الإقتراض

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

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

إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الأرباح او الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

٣-١٧ الإيجار

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٨ الأدوات المالية

٣-١٨-١ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في البنود التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة . إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق بإقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)، يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، عند الاعتراف المبدئي .

إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالإستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إثباتها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية الموحدة فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لخصم المبلغ المعترف به وإعتزام المجموعة على دفع الإلتزام أو تحصيل الأصل على أساس صافي القيمة في الوقت نفسه.

٣-١٩ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة ، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، بإستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٣-١٩-١ تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة " كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف " الملكية " لجهة الإصدار (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض)، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة " كأدوات دين ".

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٩-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

يتم قياس أدوات الدين التي حققت هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات (فيما عدا أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - موضحة أدناه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-١٩-٦ أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية في إيرادات الإستثمار (إيضاح ٣-٧-٤).

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتطلب على المجموعة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند حدوث أي تغير في نشاطها الإعتيادي حيث أن التكلفة المطفأة لم تعد تطبق.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً رئيسياً من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجوع فيه عند الإعتراف المبدئي تصنيف أدوات الدين التي تلي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان هذه التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ عدم تطابق المحاسبة فيما لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣-١٩-٢-١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٩-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي " تنمة "

٣-١٩-٢-٢ ندم التأمين المدينة والذمم الأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ندم التأمين المدينة والذمم الأخرى والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير هام.

٣-١٩-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إذا تم تصنيف الإستثمارات ضمن إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها ضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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 المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى 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 والمعتترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في بيان الدخل الشامل عند إستبعاد الإستثمارات ولكن يعاد تصنيفه ضمن الأرباح المستبقاه.

قامت المجموعة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٩-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تنمة "

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات في أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-١٩-٤ 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 المجموعة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

يتم تصنيف وحدات الإستثمار المرتبطة بعقود التأمين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في الإحتياطيات المتعلقة بحاملي البوالص، في حساب الإيرادات والخسائر المدرجة في نفس الإطار ضمن بيان الدخل الموحد.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن بتاريخ الاعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالربح أو الخسارة بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي غير مسموح به.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٩-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تنمة "

بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢٩-٣ .

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد عند تثبيت حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا اذا كانت توزيعات الأرباح تمثل إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار بشكل واضح.

٣-١٩-٥ أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد . تشكل مكونات العملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر . وعليه،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمكونات العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر، و
- أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، يتم الاعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بنود الدخل الشامل الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين للعملات الأجنبية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد ، يتم تحديد أرباح وخسائر العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر .

٣-١٩-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٩-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

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 .

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية ، مثل ذمم التأمين المدينة ، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل فرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم ، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم .

تتمثل خسارة انخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

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

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض في القيمة .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٩ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٩-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم المجموعة 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 المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها . إذا لم تقم المجموعة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية، تستمر المجموعة بالإعتراف بالموجودات المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الإعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح المستبقاه مباشرة.

٣-٢٠ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-٢٠-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-٢١ أدوات الملكية

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢٢ المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف المعاملات فيما عدا المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة. ويتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ان المجموعة ليس لديها مطلوبات مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٣-٢٢-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية المحتفظ بها ليست لأغراض المتاجرة والغير ظاهرة كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المطلوبات المالية للمجموعة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة متضمنة الإقتراض من البنوك ، أقساط إعادة التأمين المستبقاه ، ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة والأخرى بإستثناء الدفعات المقدمة للموردين .

إن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي وإيرادات الفوائد الغير مرسمة كجزء من تكلفة الموجودات، يتم الإعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر 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 (بما فيها جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ، تكاليف المعاملات وغيرها من أقساط التأمين أو الخصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي . أو (عندما يكون مناسباً) فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية على الإعتراف الأولي .

٣-٢٢-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم قياس المطلوبات المالية لسرف العملات الأجنبية بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة لأدوات الدين والمعترف بها في الأرباح أو الخسائر .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢٢ المطلوبات المالية " تنمة "

٣-٢٢-٣ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها . يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاه والمبالغ المدفوعة والمستحقة بما فيها ذلك موجودات غير نقدية منقولة أو مطلوبات مقبولة في الأرباح والخسائر .

٣-٢٣ توزيع الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح .

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات 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. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

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

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-١ الافتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية " تنمة "

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

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

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية 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 للعقار.

٤-١-٣ توحيد عمليات دولة قطر

قامت الشركة بتأسيس عملياتها في قطر بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٨ من خلال إتفاقية وكالة أبرمتها مع كفيل محلي لفترة غير محددة. تم توحيد المركز المالي ونتائج العمليات في هذه البيانات المالية الموحدة على أساس السيطرة وأن تتم إدارة العمليات والإشراف من خلال الشركة من بداية تاريخ التأسيس حتى تاريخه. في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تقوم الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الإدارة والإشراف على السياسات المالية والتشغيلية لعمليات قطر لمصلحة الشركة وتحديد إمكانية توحيد النتائج والمركز المالي مع الشركة. بناءً على هذه التقييم، تستمر الشركة في تجميع النتائج والمركز المالي للعمليات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية بذلك التاريخ. في حال حدوث تغيير في الافتراضات والأحكام التي وضعتها الإدارة في المستقبل، فإن ذلك قد يؤدي إلى حدوث تعديلات جوهرية على النتائج المالية وبيان المركز المالي لهذه البيانات المالية الموحدة.

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-١ الافتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية " تنمة "

٤-١-٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

قامت الإدارة بمراجعة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للمجموعة في ضوء متطلبات المحافظة على متطلبات رأس المال والسيولة، وأكدت نية المجموعة الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات حتى إستحقاقها وذلك لجمع التدفقات النقدية التي هي وحدها دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد. بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة ٥٨٥,٨٠٧ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ٤٥,٤٩٧ ألف درهم). تم إدراج تفاصيل هذه الموجودات في إيضاح ٨.

٤-١-٥ موجودات ضريبة مؤجلة

لغرض قياس الأصول الضريبة المؤجلة التي تتعلق إلى حد كبير بالخسائر الضريبية غير المستخدمة لشركة تابعة، قامت الإدارة بمراجعة التوقعات المستقبلية والربحية للشركة التابعة خلال الفترة التي ينبغي الإستفادة من الخسائر الضريبية، وخلصت إلى أنه من المحتمل أن يكون هناك أرباح ضريبية مقابل إستخدام تلك الخسائر الضريبية غير المستخدمة. تم إدراج تفاصيل إحتساب الأصول الضريبية المؤجلة في إيضاح ٧.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها بإستخدام مدخلات تقدير لكل مطالبة مبلغ عنها للمجموعة على حدة وتقديرات الإدارة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفتترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

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 يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٣ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. وبناءً على ذلك تم أخذ مخصص انخفاض القيمة خلال السنة الحالية بمبلغ ٣٢,٥٧٤ ألف درهم (٢٠١٢ : ٦,٥٥٨ ألف درهم) .

٤-٢-٣ اختبار كفاية الالتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإبداعات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام . يتم إثبات أي نقص مباشرة في الربح أو الخسارة .

٤-٢-٤ التقييم الإكتواري لأموال التأمين على الحياة

تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة والإنسحاب المستخدمة في تقييم الخبير الحسابي لأموال التأمين على الحياة على خبرة المجموعة وجداول معدلات الوفاة المجهزة لأغراض التأمين.

٤-٢-٥ احتياطي إضافي

يمثل هذا الإحتياطي أفضل تقديرات الإدارة للالتزامات المحتملة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بنقص الأقساط، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والنقص في المبالغ المقدرة للإبداعات المبلغ عنها والمسددة. يتم تقدير الإحتياطي بواسطة المخمن الاكتواري للمجموعة.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-١ التغيير في التقديرات المحاسبية

قامت الإدارة بتغيير أسس حساب الإحتياطي الإضافي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. يتم تكوين هذا الإحتياطي الإضافي بما يتناسب مع قيمة الزيادة في المطالبات المحتملة عن أقساط التأمين غير المكتسبة، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد . قامت المجموعة سابقاً باستخدام طريقة ٨/١ لتقييم الإحتياطيات المتطلبة في السنوات السابقة. هذا و تستند طريقة حساب الإحتياطي المعدلة على تقييم مختصين عن طريق الأخذ بالإعتبار البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها و نمط الدفعات. تلك الطريقة تأخذ بالحسبان أفضل التقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها على أساس البيانات التاريخية.

إن التغييرات في التقديرات المحاسبية تم تطبيقها مستقبلياً في هذه البيانات المالية الموحدة. في حال أنه لم يتم تطبيق التغييرات المحاسبية في الفترة الحالية، فقد كان ذلك سوف يؤدي إلى إنخفاض الإحتياطي الإضافي بمبلغ ١٦,٢٢٨ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبالتالي فإن الربح للسنة المنتهية بذلك التاريخ كان سوف يزيد بنفس المبلغ.

لم يتم عرض الإفصاحات التي توضح التأثير الناتج عن التغيير في التقديرات المحاسبية للفترات المستقبلية ضمن البيانات المالية الموحدة وذلك لعدم القدرة على تقدير تلك التأثيرات. تم عمل التقديرات كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد على أساس البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها و نمط الدفعات، هذا و من الممكن أن تتغير هذه البيانات من فترة إلى أخرى وبالتالي من غير الممكن الوصول إلى تأثير تغيير التقديرات على الفترات المستقبلية بشكل دقيق.

٤-٢-٦ تقييم أدوات رأس المال غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية ، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناء على نماذج تقييم أخرى . في حال غياب سوق نشطة لهذه الإستثمارات 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.

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٧ انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد ما اذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل سنوياً. يتطلب هذا تقدير القيمة الناتجة عن الاستخدام لوحدة توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب استخدام التقديرات أن تقوم المجموعة بعمل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد نقدية وكذلك إختيار معدل الخصم المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات.

٤-٢-٧-١ إختبار انخفاض قيمة الشهرة

تم توزيع الشهرة المكتسبة من خلال دمج الأعمال على وحدات توليد النقد لإختبار انخفاض القيمة على النحو التالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٥٨٨	٢٦,٥٨٨	شركة دبي ستار سيجورتا أي. أس.

قامت الإدارة بإجراء إختبار انخفاض قيمة الشهرة في نهاية السنة وقد أظهر الإختبار على أن لا يوجد أي انخفاض في قيمتها. لهذا الغرض، يتم تحديد المبلغ القابل للإسترداد لكل وحدة منتجة للنقد على أساس إحتساب قيمة الاستخدام بواسطة تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، بناءً على الموازنات المالية المعتمدة من الإدارة العليا، والتي تغطي خمس سنوات. يتم إستقراء التدفقات النقدية اللاحقة لخمس سنوات بإستخدام معدل النمو، والتي تعتبره الإدارة مقارباً لمعدل النمو طويل الأجل للصناعة التي تعمل بها وحدة توليد النقد.

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٧-٢ الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب قيمة الاستخدام

يتم احتساب قيمة الاستخدام للافتراضات كما يلي:

أ) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. يتراوح معدل النمو ما بين ١٥% - ٢٦% سنوياً في الاحتساب المستخدم.

ب) صافي الهامش الربحي

يستند تقييم صافي الهامش الربحي على تقييم الإدارة لتحقيق مستوى الأداء على أساس خطة العمل المعتمدة لوحدة توليد النقد للسنوات الخمسة المقبلة.

ج) سعر الخصم

قامت الإدارة باستخدام سعر الخصم بنسبة ١٠% خلال فترة التقييم، مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

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

٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث ومعدات ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٧٦,٧٣١	٩٤١	٣٢٧,٨٠٩	٤٠٥,٤٨١
إضافات خلال السنة	٤,٣٥٨	--	٢,١٣٤	٦,٤٩٢
تحويل إلى إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)	--	--	(٣٢٧,٢١٣)	(٣٢٧,٢١٣)
الإستحواذ من خلال إندماج الأعمال	٢,٧٣٢	--	--	٢,٧٣٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٨٣,٨٢١	٩٤١	٢,٧٣٠	٨٧,٤٩٢
إضافات خلال السنة	٢٠,٤٦٩	١٦٦	١٧,٠٥٨	٣٧,٦٩٣
إستبعادات خلال السنة	(٥,٦٣٢)	--	--	(٥,٦٣٢)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(٢,٤٥٢)	--	--	(٢,٤٥٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩٦,٢٠٦	١,١٠٧	١٩,٧٨٨	١١٧,١٠١
الإستهلاك المتراكم وإنخفاض القيمة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٥١,٨٧٤	٧٠٦	٢٢١,٢٨٧	٢٧٣,٨٦٧
الإستهلاك للسنة	١١,٥٩٩	١٦٠	--	١١,٧٥٩
التحويل إلى إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)	--	--	(٢٢١,٢٨٧)	(٢٢١,٢٨٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٦٣,٤٧٣	٨٦٦	--	٦٤,٣٣٩
الإستهلاك للسنة	١٢,٢٨٩	٤٩	--	١٢,٣٣٨
حذوفات	(٢,٢٢٣)	--	--	(٢,٢٢٣)
تأثير التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية	(٢,٢١٩)	--	--	(٢,٢١٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٧١,٣٢٠	٩١٥	--	٧٢,٢٣٥
القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٤,٨٨٦	١٩٢	١٩,٧٨٨	٤٤,٨٦٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٠,٣٤٨	٧٥	٢,٧٣٠	٢٣,١٥٣

تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء الدفعات المقدمة للاستشاريين ومقدمي حلول تكنولوجيا المعلومات لمشروع إستبدال البنية التحتية لتقنية المعلومات في المجموعة.

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

٦- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٥,٧٧٨	٣٦١,٢٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٨	--	إضافات خلال السنة
١٠٥,٩٢٦	--	المحول من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
(٦٠,٥٦٨)	١٠٣,٥١٥	الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٣٦١,٢٤٤</u>	<u>٤٦٤,٧٥٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات قطعة أرض، مبنى ودفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات عن طريق عقود.

خلال السنة السابقة تم تحويل الأرض المملوكة والبالغ قيمتها العادلة ١٠٥,٩٢٦ ألف درهم إلى إستثمارات في ممتلكات. عازمت الشركة مبدئياً على بناء مشروع تطوير مشترك في الموقع مع شغل المالك لجزء كبير من المشروع. خلال السنة السابقة، سحبت الإدارة هذا الإقتراح وقررت إعادة تصنيف الممتلكات للإستثمارات في ممتلكات، حيث أنه من المتوقع إستخدام الممتلكات لكسب إيجارات أو لزيادة القيمة في المستقبل.

بلغت قيمة الإستثمارات في ممتلكات والمسجلة بإسم طرف ثالث ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة مبلغ ١٤,١٧٩ ألف درهم (٢٠١٢ : ٥٠,٠٢٠ ألف درهم).

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للمجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، على أساس تقييمات من مُقيّمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة. 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، تم إعتداد الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

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

٦- إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

إن تفاصيل الإستثمارات في ممتلكات والتسلسل للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي:

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
٣٤٥,٤٤٤	٣٣,٤٢٥	٣١٢,٠١٩	--	قطع أراضي في دبي، الإمارات العربية المتحدة
				دفعات مقدمة للحصول على وحدات في مبنى
				مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	--	--	العربية المتحدة
				وحدات في مبنى يقع موتور سيتي ، دبي،
٦٩,٣١٥	٦٩,٣١٥	--	--	الإمارات العربية المتحدة
٤٦٤,٧٥٩	١٥٢,٧٤٠	٣١٢,٠١٩	--	

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ خلال السنة.

٧- ضريبة الدخل

إن العمليات الخارجية للمجموعة خاضعة لضريبة الشركات الخاصة في المنطقة التي تعمل بها وعلى أساس معدلات الضريبة السائدة. بلغ معدل الضريبة الفعلي خلال السنة من ١٢% إلى ٢٠%. إن ضريبة الشركات تستحق على إجمالي إيرادات العمليات الخارجية بعد إجراء التعديلات على بعض المصاريف الغير مسموح بها والإيرادات المعفاء وإستثمارات ومخصصات أخرى. خلال السنة، تم فقط عمل مخصص للإلتزامات الضريبية الخاصة بعمليات مجموعة عُمان على إعتبار كافة الشركات الخارجية الأخرى تكبدت خسائر ضريبية.

٧-١ مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر

٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	
--	١,١٤٠	ضريبة الدخل الحالية
١,٦١٤	١,٦٠٨	فيما يتعلق بالسنة الحالية
		فيما يتعلق بالسنة السابقة
--	(٣,٤٨٣)	ضريبة الدخل المؤجلة
--	(٩,٠٢٢)	فيما يتعلق بالسنة الحالية
		فيما يتعلق بالسنة السابقة
١,٦١٤	(٩,٧٥٧)	إجمالي (إيرادات)/مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها خلال السنة الحالية

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

٧- ضريبة الدخل "تتمة"

٧-١ مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر "تتمة"

يمكن تسوية مصروف ضريبة الدخل مع الربح المحاسبي على النحو التالي:

٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	
٢٢٤,٧٩٦	٢٣٦,٧٤١	الربح قبل الضريبة للسنة
		تعديلات:
(٢٦٥,٦٨٨)	(٢٢٢,٢١٠)	ربح غير خاضع للضريبة
(١,٢٩٦)	(٩٢١)	مصاريف مصرح بها
--	(٧,٧١٣)	إستخدام خسائر ضريبية مرحلة
--	(٢٨٥)	مخصص إلزامي
٣٣,١٢٨	٢,٩٦٩	خسارة غير خاضعة للضرائب
١,٣٤٤	٩٢١	مصاريف غير مصرح بها
(٧,٧١٦)	٩,٥٠٢	الربح/(الخسارة) الخاضع للضريبة للسنة
--	١,١٤٠	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

٧-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي تحليل الموجودات/(المطلوبات) الضريبية المؤجلة التي تم إظهارها في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	
--	١٣,٦٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
--	(١,٠٩٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
--	١٢,٥٠٥	موجودات ضريبية مؤجلة

الموجودات/(المطلوبات) الضريبية المؤجلة المذكورة أعلاه لها علاقة فيما يلي:

٢٠١٣ ألف درهم	
١٢,١٩٧	خسائر متراكمة
١,١٢٦	مطلوبات عقود التأمين
١٥٨	مستحقات
١٢١	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,٠٩٧)	فروقات تقييم الإستثمارات المالية
١٢,٥٠٥	

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

٨- إستثمارات مالية

٨-١ مكونات الإستثمارات المالية

الإستثمارات المالية للمجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٠,٧٥٠	٣١٠,٥٣٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٨-٢)
٤٣٣,٧٠٥	٤٨٣,٦٣٠	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨-٣)
٤٥,٤٩٧	٥٨٥,٨٠٧	مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-٤)
١,١٨٩,٩٥٢	١,٣٧٩,٩٧١	

٨-٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٥,١١٧	٥٢,٩١٩	٣٧٧,٦١٣	٥٢,٩١٩	١٥٧,٥٠٤	--	إستثمار في سندات
١٧٥,٦٣٣	٢٥٧,٦١٥	١٧٥,٦٣٣	٢٥٧,٦١٥	--	--	إستثمارات مرتبطة بوحدة
٧١٠,٧٥٠	٣١٠,٥٣٤	٥٥٣,٢٤٦	٣١٠,٥٣٤	١٥٧,٥٠٤	--	

٨-٣ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٦,٦٦٧	٣٠٦,٩٥٦	١٤,٦٢٦	١٢٥,٦٠٣	٢٥٢,٠٤١	١٨١,٣٥٣	أسهم وصناديق مشتركة
١٦٧,٠٣٨	١٧٦,٦٧٤	٤٧,١١٩	٧٣,٦١٢	١١٩,٩١٩	١٠٣,٠٦٢	- مدرجة
٤٣٣,٧٠٥	٤٨٣,٦٣٠	٦١,٧٤٥	١٩٩,٢١٥	٣٧١,٩٦٠	٢٨٤,٤١٥	- غير مدرجة

٨-٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع		خارجية		محلية		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٤٩٧	٥٨٥,٨٠٧	٤٥,٤٩٧	٢٩٧,٣٨٢	--	٢٨٨,٤٢٥	إستثمار في سندات
						- مدرجة

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

٨- إستثمارات مالية "تتمة"

٨-٤ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة "تتمة"

تحمل هذه السندات معدلات فائدة ٤,٥% إلى ٨% سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدى خلال عمر السندات. يتم إسترداد هذه السندات بالقيمة الاسمية خلال الفترة من عام ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٥ حسب تاريخ الإستحقاق. بلغت القيمة العادلة لهذه الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٥٦٧,٦٩١ ألف درهم (٢٠١٢: ٤٧,٣١٥ ألف درهم).

٨-٥ الحركة على الإستثمارات المالية

إن الحركة على الإستثمارات المالية كانت كما يلي :

المجموع	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥٣,٠٢٠	--	١,٠٦٠,٩٠٨	٣٩٢,١١٢	كما في ١ يناير ٢٠١٢
٥٣٦,١٩٠	٤٥,٤٩٧	١١,٣٢٣	٤٧٩,٣٧٠	مشتريات
(٧٧٩,٨٨٧)	--	(٥٧٤,١٦٧)	(٢٠٥,٧٢٠)	إستيعادات
(١٩,٣٧١)	--	(٦٤,٣٥٩)	٤٤,٩٨٨	التغيرات في القيمة العادلة
١,١٨٩,٩٥٢	٤٥,٤٩٧	٤٣٣,٧٠٥	٧١٠,٧٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,١٩٩,٣٢٦	٣٥٨,٤١٨	٣٤٨,٤١٦	٤٩٢,٤٩٢	مشتريات
(٩٨٥,٢٣٢)	(١٥٥,٨٦٩)	(٢٩٢,٢١٧)	(٥٣٧,١٤٦)	إستيعادات
--	٣٥٢,٣٩١	--	(٣٥٢,٣٩١)	إعادة تصنيف
(٧,٢٣٦)	(٧,٢٣٦)	--	--	إطفاء
(٧,٣٩٤)	(٧,٣٩٤)	--	--	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
(٩,٤٤٥)	--	(٦,٢٧٤)	(٣,١٧١)	التغيرات في القيمة العادلة
١,٣٧٩,٩٧١	٥٨٥,٨٠٧	٤٨٣,٦٣٠	٣١٠,٥٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٨- إستثمارات مالية " تنمة "

٨-٥-١ إعادة تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

في ٢٨ مارس ٢٠١٣، قامت الإدارة بإعادة النظر في نموذج إدارة أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات المالية وتم تغيير نموذج أعمالها لإدارة الاستثمارات في أدوات الدين. وبناء عليه، قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ ٣٥٢,٣٩١ ألف درهم من القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التكلفة المطفأة ابتداءً من ١ أبريل ٢٠١٣. تم تغيير نموذج الأعمال من طريقة تحقيق القيمة العادلة عند إستبعاد الاستثمار إلى الإحتفاظ بالأصل حتى تاريخ إستحقاقه وبذلك يتم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل الدفعات من المبلغ الأساسي والفائدة وذلك من المبلغ الأساسي المستحق.

تحمل هذه السندات معدلات فائدة من ٢% إلى ٩% سنوياً كما في تاريخ إعادة التصنيف. بلغت إيرادات الفوائد المعترف بها عن هذه الإستثمارات من تاريخ إعادة التصنيف حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٩,٤٨٥ ألف درهم. إن خسارة القيمة العادلة المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية كانت أقل بمبلغ ٣,٧٢٩ ألف درهم في حال أنه لم يتم إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية.

٩- ودائع إلزامية

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٣,٥٣٨	١٣,٥٣٨
<u>٢٣,٥٣٨</u>	<u>٢٣,٥٣٨</u>

ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
مبلغ محجوز لدى هيئة السوق المالي - سلطنة عُمان

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

١٠ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠١٣ ألف درهم	مطلوبات التأمين
١,١٠٢,٨١٥	١,٠٧٠,٩٤٤	- مطالبات غير مسددة
١٢٩,٠٥٤	٩٥,١٥٦	- احتياطي إضافي (إيضاح ١٠-١)
١٧٢,٢٣٣	١٩٥,٩٦١	- أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١٠-٢)
٧٤٢,٧٦٩	١,٠٠١,٧٢٥	- أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ١٠-٢٤)
١٧٥,٦٣٣	٢٥٧,٥٣٧	- مطلوبات الوحدة المرتبطة (إيضاح ١٠-٣)
٢,٣٢٢,٥٠٤	٢,٦٢١,٣٢٣	
٧٢٦,٨٦٠	٦٩٨,٨٤٦	مسترد من معيدي التأمين
٣٢٠,٤٥٩	٤٩٥,٩٦٨	- مطالبات غير مسددة
١,٠٤٧,٣١٩	١,١٩٤,٨١٤	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٥,٩٥٥	٣٧٢,٠٩٨	مطلوبات التأمين - الصافي
١٢٩,٠٥٤	٩٥,١٥٦	- مطالبات غير مسددة
١٧٢,٢٣٣	١٩٥,٩٦١	- احتياطي إضافي (إيضاح ١٠-١)
٤٢٢,٣١٠	٥٠٥,٧٥٧	- أموال التأمين على الحياة (إيضاح ١٠-٢)
١٧٥,٦٣٣	٢٥٧,٥٣٧	- أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ١٠-٢٤)
١,٢٧٥,١٨٥	١,٤٢٦,٥٠٩	- مطلوبات الوحدة المرتبطة (إيضاح ١٠-٣)

١٠-١ احتياطي إضافي

المجموع ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	
١٢٥,٨٠٥	١٩,٥٠٠	١٠٦,٣٠٥	كما في ١ يناير ٢٠١٢
٢٢,٨٣٢	--	٢٢,٨٣٢	الإستحواذ نتيجة اندماج الأعمال
(١٩,٥٨٣)	٨,٣٥٦	(٢٧,٩٣٩)	(النقص)/الزيادة
١٢٩,٠٥٤	٢٧,٨٥٦	١٠١,١٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٣٠,٠٨٦)	٨,٠٢١	(٣٨,١٠٧)	(النقص)/الزيادة
(٣,٨١٢)	--	(٣,٨١٢)	فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
٩٥,١٥٦	٣٥,٨٧٧	٥٩,٢٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

١٠-٢ أموال التأمين على الحياة

المجموع ألف درهم	
١٠١,٤٧٧	كما في ١ يناير ٢٠١٢
٧٠,٧٥٦	الزيادة
١٧٢,٢٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٣,٧٢٨	الزيادة
١٩٥,٩٦١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠-٣ مطلوبات الوحدة المرتبطة

المجموع ألف درهم	
٩٢,٤٢٨	كما في ١ يناير ٢٠١٢
٨٣,٢٠٥	الزيادة
١٧٥,٦٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٨١,٩٠٤	الزيادة
٢٥٧,٥٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

يبين الجدول التالي الحساسية في قيمة مطلوبات عقود التأمين التي تم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح مقارنة بالتغيرات في الافتراضات المستخدمة في تقدير مطلوبات عقود التأمين. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين طويلة الأجل بضمانات ثابتة ومؤجلة، التغيرات في الافتراضات لم تعكس تغيير على المبالغ المطلوبة، إلا إذا كان التغيير بليغ لإحداث تعديل لإختبار كفاية المطلوبات. لم تنتج أي خسائر في أي من سنة ٢٠١٢ أو سنة ٢٠١٣، استنادا إلى نتائج اختبار كفاية المطلوبات. يشير الجدول التالي إلى المتغير الذي يؤدي إلى تعديل ومن ثم يشير إلى لزوم تعديل المطلوبات نتيجة لحدوث مزيد من التدهور في المتغير.

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

١٠ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

الأثر على صافي المطلوبات	٢٠١٣	٢٠١٢	التغير في الإقتراضات	الحدث
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
١,٩٧٨	٢,٥١٨		+ ١٠ %	معدل الوفيات/الأمراض
(٦,١٥٦)	(١١,٣٣٨)		+ ٧٥ نقطة أساس	سعر الخصم
(١,٩٩٨)	(٢,٥١٠)		- ١٠ %	معدل الوفيات/الأمراض
٦,٩٣٣	١٤,١٢٩		- ٧٥ نقطة أساس	سعر الخصم

١١ - ذمم تأمين مدينة

٢٠١٣	٢٠١٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥٥,٨٦٠	٦٢٨,٧٨٨	المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
(٦٩,٧٠٣)	(٦٠,٩٤٩)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٨٦,١٥٧	٥٦٧,٨٣٩	صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
٥٤,٢١٤	٨٠,٢٩١	المطلوب من شركات التأمين
(٢,٢٠٠)	(٢,٢٠٠)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٢,٠١٤	٧٨,٠٩١	صافي المطلوب من شركات التأمين
٢٥٩,٧٧٤	٣٣٥,١٤٣	المطلوب من شركات إعادة التأمين
(١٨,٧٨٣)	(٣١,٠٠٠)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤٠,٩٩١	٣٠٤,١٤٣	صافي المطلوب من شركات إعادة التأمين
١,٠٧٩,١٦٢	٩٥٠,٠٧٣	إجمالي ذمم التأمين المدينة

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها على ذمم التأمين المدينة هي من ٣٠ إلى ١٢٠ يوماً. لا يتم تحميل أي فائدة ولا يتم الحصول على ضمانات على ذمم التأمين المدينة.

تتبنى المجموعة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية . تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل. لا يوجد للمجموعة أي عميل عليه رصيد مستحق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بما نسبته أكثر من ٥% من مجموع ذمم التأمين المدينة.

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

١١ - ذمم تأمين مدينة "تتمة"

تتضمن ذمم التأمين المدينة للمجموعة كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها ٣٨٤,٧٧٣ ألف درهم (٢٠١٢) : ٣٤٨,٦٣٣ ألف درهم) تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تقم المجموعة بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الائتمانية وتعتبر هذه المبالغ قابلة للتحويل.

١١-١ أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠١,٤٤٠	٦٩٤,٣٨٩	غير مستحقة وغير منخفضة القيمة
		ذمم مستحقة وغير منخفضة القيمة
٧٦,٢٩٨	١٥١,٠٣٦	من ١٢١ إلى ١٨٠ يوماً
٢٧٢,٣٣٥	٢٣٣,٧٣٧	أكثر من ١٨٠ يوماً
٩٥٠,٠٧٣	١,٠٧٩,١٦٢	
٩٤,١٤٩	٩٠,٦٨٦	ذمم مستحقة ومنخفضة القيمة
١,٠٤٤,٢٢٢	١,١٦٩,٨٤٨	إجمالي ذمم تأمين مدينة

١١-٢ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٢,٦٩٤	٩٤,١٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٥٥٨	٣٢,٥٧٤	خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها خلال السنة
(٥,١٠٣)	(٣٦,٠٣٧)	مبالغ مشطوبة، على إعتبار انها غير قابلة للتحويل خلال السنة
٩٤,١٤٩	٩٠,٦٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذمم تأمين مدينة معينة يزيد عمرها عن ٣٦٥ يوماً على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها وبعد مراجعة نوعية الإئتمان للعملاء والخبرة السابقة. بهدف تحديد قابلية تحويل ذمم التأمين المدينة، تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء المجموعة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وبالتالي فإن الإدارة لا ترى ضرورة لزيادة مخصص ذمم التأمين المشكوك في تحصيلها .

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

١٢ - مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٤٦٠	١٨,٧٣٣	إيرادات مستحقة
٥٥,٣٨٠	٦٠,٠٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٨٨٣	٧,٥٣٠	ذمم وسلفيات موظفين
٢٠,١١٨	٦٣,٦٢٨	ذمم مدينة أخرى
٩١,٨٤١	١٤٩,٩٣٤	

١٣ - أرصدة لدى البنوك ونقد

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٣,٣١٢	٢٦٦,١٩٨	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
١٩٠,٤٣٦	٢٣٢,٦١١	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٢١٥,٩٥٣	١٧١,٥٠٩	حسابات جارية لدى البنوك ونقد
٨٧٩,٧٠١	٦٧٠,٣١٨	مجموع الأرصدة لدى البنوك والنقد
--	(٨٥,٢١٦)	ينزل : سحب على المكشوف (إيضاح ١٧)
(٤٧٣,٣١٢)	(٢٦٦,١٩٨)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٤٠٦,٣٨٩	٣١٨,٩٠٤	النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ٠,٥% و ٤,٥% (٢٠١٢) : ١% و ٢,٥% سنوياً . تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٤٠٠,٣٥١ ألف درهم (٢٠١٢) : ٦٥٨,٤٦١ ألف درهم) محتفظ بها في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع لدى البنوك أعلاه ودائع بلغت قيمتها الدفترية ٢٦٧,٠٧٢ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢) : ١٢١,٦٩٢ ألف درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية تتمثل في ضمانات وسحب على المكشوف.

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، تم إدراج السحب على المكشوف ضمن النقد وما يعادله لانه يشكل جزء لا يتجزأ من إدارة نقد المجموعة.

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

١٤- رأس المال

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢
رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٢): ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	

١٥- إحتياطات

إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إستراتيجي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٩٦,٣٤٨	٣٠٣,٧٥٠	٧٢٥,٢١٠	٣,٣١٦	١,٢٢٨,٦٢٤
٢٠,٣٥٧	--	٥٠,٨٩٣	٨٤٠	٧٢,٠٩٠
٢١٦,٧٠٥	٣٠٣,٧٥٠	٧٧٦,١٠٣	٤,١٥٦	١,٣٠٠,٧١٤
١٤,٢٣١	--	٦٠,٤٥٦	٨٥٥	٧٥,٥٤٢
٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٨٣٦,٥٥٩	٥,٠١١	١,٣٧٦,٢٥٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢				
المحول من الأرباح المستبقاه				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
المحول من الأرباح المستبقاه				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				

١٥-١ / إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم تحويل مبلغ ١٤,٢٣١ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، حيث بلغ رصيد الإحتياطي ٥٠% من رأس المال.

١٥-٢ / إحتياطي إستراتيجي

يمكن إستخدام الإحتياطي الإستراتيجي لأي غرض يحدد بناءً على موافقة المساهمين خلال إنعقاد الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الإحتياطي الإستراتيجي خلال السنة.

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

١٥ - إحتياطات

١٥-٣ / إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويلات السنوية بما نسبته ٢٥% من الربح للسنة بعد خصم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة . إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع دون أي قيود. خلال السنة، تم إحتساب التحويل بنسبة ٢٥% من الربح حيث لم يتم إقتراح مكافئة لمجلس الإدارة.

١٥-٤ / إحتياطي طوارئ - فرع عُمان

وفقاً للمادة ١٠ (bis) (٢) (ج) من اللائحة التنفيذية لقانون شركات التأمين (الأمر الوزاري ٨٠/٥)، وتعديلاته، لسلطنة عمان، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات غير المسددة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد من الأرباح المستبقاه لإحتياطي الطوارئ حتي يصل الإحتياطي إلى ٥ مليون ريال عماني. في حالة عدم كفاية الأرباح المستبقاه أو الخسائر المتراكمة، يتم تعديل العجز في التحويل مقابل الأرباح المستبقاه في السنوات المستقبلية. لا يجوز إستخدام الإحتياطي إلا بموافقة مسبقة من هيئة السوق لمالي لسلطنة عُمان.

١٦ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,١٤٦	٣٤,١٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٥٣	٦,١٠٢	المحمل خلال السنة
(٨,٩١٩)	(٨,٦٨٥)	المدفوع خلال السنة
<u>٣٤,١٨٠</u>	<u>٣١,٥٩٧</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٧ - قروض بنكية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٨,٥٢٠	--	قروض طويلة الأجل
--	٨٥,٢١٦	سحب على المكشوف
<u>١٢٨,٥٢٠</u>	<u>٨٥,٢١٦</u>	

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

١٧ - قروض بنكية " تنمة "

تتضمن القروض طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما يلي:

(أ) مبلغ ٤٥,٩٠٠ ألف درهم تحمل نسبة فائدة قدرها ٢,٢٥% زيادة عن نسبة فائدة الالايور لشهر واحد وهي متاحة حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة.

(ب) مبلغ ٢٧,٥٤٠ ألف درهم تحمل نسبة فائدة قدرها ٢,٢٥% زيادة عن نسبة فائدة الالايور لثلاثة شهور وهي متاحة حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة.

(ج) تتضمن القروض طويل الأجل أيضاً مبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم تحمل نسبة فائدة قدرها ٢,٠٠% زيادة عن نسبة فائدة الالايور لثلاثة شهور بالدولار الأمريكي وتستحق السداد وفقاً لتقدير الشركة وهذا القرض متاح حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض.

قامت الشركة بإستبعاد الإستثمارات المرهونة وسداد القرض خلال السنة الحالية.

يتم إحتساب فائدة على السحب على المكشوف بسعر الإقراض البنكي الأساسي + ١% وهو مستحق السداد أو قابل للتجديد على أساس سنوي. إن القروض البنكية مضمونة مقابل بعض الودائع البنكية (إيضاح ١٣) لصالح البنوك.

١٨ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

١٨-١ ذمم تأمين دائنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٣,١٨٦	١٤١,٧١٤	المطلوب إلى حملة البوالص والوسطاء
٥٠,٢٩٦	٢٢,٠٩٥	المطلوب إلى شركات التأمين
١٦٥,٩٥٣	١٥٢,٩٤٢	المطلوب إلى شركات إعادة التأمين
١٤,٥٠٩	٢٣,١٦٨	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٧,١٣٨	٢٧,٩٩٣	ذمم تأمين دائنة أخرى
<u>٣٦١,٠٨٢</u>	<u>٣٦٧,٩١٢</u>	

إن معدل فترة السماح هي من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً . تقوم المجموعة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

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

١٨ - ذمم تأمين دائنة وأخرى " تنمة "

١٨-٢ ذمم دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
٢١,١٨٠	٢١,٣٤٤
٥٦,٧٠١	٤١,٥٨٩
<u>٧٧,٨٨١</u>	<u>٦٢,٩٣٣</u>

تكاليف موظفين مستحقة
ذمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة الدفع

١٩ - صافي إيرادات إستثمارات

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
١٥٠	--
٤٢,٩١١	٢٥,١٧٣
١٠,٧٩٥	٢٠,٩٥١
١٥,٣٢٤	١٩,٧٦٨
(٦٠,٥٦٨)	١٠٣,٥١٥
٣٠,٨٠١	٣,٨٢٨
٣,٩٤٦	٣,٢٢٤
--	(٤,٤٥٠)
١,٢٠٩	٣,٠٠٠
(٤,٣٣٩)	(٨,٦٥٦)
<u>٤٠,٢٢٩</u>	<u>١٦٦,٣٥٣</u>

إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح والخسائر
إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
إيرادات فوائد من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح والخسائر
إيرادات فوائد من ودائع
التغير في القيمة العادلة من إستثمارات في ممتلكات
أرباح التغير في القيمة العادلة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح والخسائر
أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر
خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
إيرادات إيجارات إستثمارات في ممتلكات
مصاريف إستثمارات أخرى

٢٠ - مصاريف أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
(١٦,٩٣٢)	(٨,٩٩٣)
٥,٠١٣	--
<u>(١١,٩١٩)</u>	<u>(٨,٩٩٣)</u>

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
إيرادات أخرى

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

٢١ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٦,١١٠	١٧٨,٥٦١	تكاليف الموظفين
١١,٧٥٩	١٢,٣٣٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٢,٥٧٦	٢٦,٤٤٠	تكاليف الإيجارات - الإيجارات التشغيلية

٢٢ - الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٢	٢٠١٣	
(معاد بيانه)		
٢٣٩,٤١٥	٢٤١,٨٢٥	الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة (ألف درهم)
٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,٥٢	٠,٥٢	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٢٣ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٣-١ كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٣,٦٢٤	٢٨٤,٢٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٣٧,٢٩٣	٤٥,٢٩٩	صافي ذمم تأمين مدينة
٨,٠١١	٢,٨٠٨	صافي ذمم تأمين دائنة
--	٨٥,٢١٦	سحب على المكشوف

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

٢٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٢٣-٢ خلال السنة، قامت المجموعة بعمليات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٨,٨١٢	١٦٣,٠٨٩	أقساط تأمين
٧١,٠٢٧	٧٣,٩٨٤	مطالبات
١١,٠٠٣	٢٤٨	مصاريف فوائد
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	عمولات مدفوعة
١٤٦	--	بيع أسهم
٢٥٠,٠٠٠	٨٥,٢١٦	إستلاف من البنوك - بالصافي

يتم إحتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

٢٣-٣ تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٥٠	٢,٢٥٠	أتعاب الإدارة
٢,٠٤٧	٣,٣٥٤	رواتب ومنافع
١١٢	١٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٤٠٩	٥,٧٤٠	إجمالي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين المدفوعة

٢٤- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة يشتمل التأمين الصحي وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة مخاطر الممتلكات، السيارات، الحوادث العامة، مخاطر الطيران والنقل البحري. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة الفردية (المشاركة وغير المشاركة) ، التأمين الصحي، تأمين على حياة المجموعات والحوادث الشخصية وصناديق الإستثمار المرتبطة بها. قطاع الإستثمارات يشمل الإستثمارات (مالية وغير مالية) ، ودائع بنكية وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة.

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

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

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

٢٤ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٤-١ إيرادات القطاع

تأمينات عامة			تأمين على الحياة والصحي			المجموع		
إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
سنة ٢٠١٣								
إيرادات أقساط التأمين								
١,٣٦٣,٤٢٩	(٧٥٧,٦٧٣)	٦٠٥,٧٥٦	١,٥٥٦,١٦٥	(٧١٣,٨٢٣)	٨٤٢,٣٤٢	٢,٩١٩,٥٩٤	(١,٤٧١,٤٩٦)	١,٤٤٨,٠٩٨
صافي الحركة على مخصص								
(٣٨,٦١٢)	٥١,٠٣٩	١٢,٤٢٧	(٢٥٨,٢٤٤)	١٢٩,٣٧٠	(١٢٨,٨٧٤)	(٢٩٦,٨٥٦)	١٨٠,٤٠٩	(١١٦,٤٤٧)
١,٣٢٤,٨١٧	(٧٠٦,٦٣٤)	٦١٨,١٨٣	١,٢٩٧,٩٢١	(٥٨٤,٤٥٣)	٧١٣,٤٦٨	٢,٦٢٢,٧٣٨	(١,٢٩١,٠٨٧)	١,٣٣١,٦٥١
أقساط التأمين المكتسبة								
الأقساط غير المكتسبة كما								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣								
٥٥٣,١٤٦	(٢٦٧,٤٠٢)	٢٨٥,٧٤٤	٤٤٨,٥٧٩	(٢٢٨,٥٦٦)	٢٢٠,٠١٣	١,٠٠١,٧٢٥	(٤٩٥,٩٦٨)	٥٠٥,٧٥٧
سنة ٢٠١٢ (معاد بيانه)								
إيرادات أقساط التأمين								
١,٢٣٦,٩٩٤	(٧١٥,٨٥٦)	٥٢١,١٣٨	١,٢٠٦,٢٦٨	(٦٢١,٤٠٧)	٥٨٤,٨٦١	٢,٤٤٣,٢٦٢	(١,٣٣٧,٢٦٣)	١,١٠٥,٩٩٩
صافي الحركة على مخصص								
١٨٣,٨٣٦	(٣٢,٨٥٤)	١٥٠,٩٨٢	(١٥٨,٠٤٥)	٢٧,٠٩٨	(١٣٠,٩٤٧)	٢٥,٧٩١	(٥,٧٥٦)	٢٠,٠٣٥
١,٤٢٠,٨٣٠	(٧٤٨,٧١٠)	٦٧٢,١٢٠	١,٠٤٨,٢٢٣	(٥٩٤,٣٠٩)	٤٥٣,٩١٤	٢,٤٦٩,٠٥٣	(١,٣٤٣,٠١٩)	١,١٢٦,٠٣٤
أقساط التأمين المكتسبة								
الأقساط غير المكتسبة كما								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢								
٥٢٨,٧٠٥	(٢٢١,٢٦٣)	٣٠٧,٤٤٢	٢١٤,٠٦٤	(٩٩,١٩٦)	١١٤,٨٦٨	٧٤٢,٧٦٩	(٣٢٠,٤٥٩)	٤٢٢,٣١٠

لم يساهم أي عميل بنسبة ١٠% أو أكثر من إيرادات المجموعة للسنتين ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية، يتم إستبعاد جميع بنود الإيرادات والمصاريف المتعلقة بعقود الإستثمار من بيان الدخل الموحد ويتم حسابها مباشرة مقابل المطلوبات بموجب العقود المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٢٤ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٤-٢ مطالبات القطاع

سنة ٢٠١٣								
مطالبات مدفوعة								
التغيرات في مخصص								
المطالبات الغير مسددة								
الحركة في الإحتياطي								
الإضافي								
مطالبات متكبدة								
إجمالي	إعادة تأمين	تأمينات عامة	صافي	إجمالي	تأمين على الحياة والصحي	صافي	إجمالي	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي	إعادة تأمين	تأمينات عامة	صافي	إجمالي	تأمين على الحياة والصحي	صافي	إجمالي	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٨٨,٦٩٠	(٢٦٣,٥٦٢)	٤٢٥,١٢٨	١,١٢٣,١١١	(٥٨٤,٨٠٨)	٥٣٨,٣٠٣	١,٨١١,٨٠١	(٨٤٨,٣٧٠)	٩٦٣,٤٣١
٢٠,٣٧٧	(٩,٩٨٤)	١٠,٣٩٣	(٤١,٨٨٢)	٣٧,٢٩١	(٤,٥٩١)	(٢١,٥٠٥)	٢٧,٣٠٧	٥,٨٠٢
(٣٨,١٠٦)	--	(٣٨,١٠٦)	٨,٠٢١	--	٨,٠٢١	(٣٠,٠٨٥)	--	(٣٠,٠٨٥)
٦٧٠,٩٦١	(٢٧٣,٥٤٦)	٣٩٧,٤١٥	١,٠٨٩,٢٥٠	(٥٤٧,٥١٧)	٥٤١,٧٣٣	١,٧٦٠,٢١١	(٨٢١,٠٦٣)	٩٣٩,١٤٨
سنة ٢٠١٢ (معاد بيانه)								
مطالبات مدفوعة								
التغيرات في مخصص								
المطالبات الغير مسددة								
الحركة في الإحتياطي								
الإضافي								
مطالبات متكبدة								
٦٧٩,٢٩٢	(٢٥٢,٠٦٠)	٤٢٧,٢٣٢	٥٩٤,١٩٣	(٣٣٥,٢٧٣)	٢٥٨,٩٢٠	١,٢٧٣,٤٨٥	(٥٨٧,٣٣٣)	٦٨٦,١٥٢
٣٩,٩٤٤	(٥٠,٣٠٦)	(١٠,٣٦٢)	٤١,٥٩٦	(١٦,٤٦٨)	٢٥,١٢٨	٨١,٥٤٠	(٦٦,٧٧٤)	١٤,٧٦٦
(٢٧,٩٣٨)	--	(٢٧,٩٣٨)	٨,٣٥٦	--	٨,٣٥٦	(١٩,٥٨٢)	--	(١٩,٥٨٢)
٦٩١,٢٩٨	(٣٠٢,٣٦٦)	٣٨٨,٩٣٢	٦٤٤,١٤٥	(٣٥١,٧٤١)	٢٩٢,٤٠٤	١,٣٣٥,٤٤٣	(٦٥٤,١٠٧)	٦٨١,٣٣٦

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

٧٤

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

٢٤ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٤-٣ نتائج القطاع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (معاد بيانه)			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
التأمين على الحياة	التأمينات العامة	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,١٢٦,٠٣٤	٤٥٣,٩١٤	٦٧٢,١٢٠	١,٣٣١,٦٥١	٧١٣,٤٦٨	٦١٨,١٨٣
(٦٨١,٣٣٦)	(٢٩٢,٤٠٤)	(٣٨٨,٩٣٢)	(٩٣٩,١٤٨)	(٥٤١,٧٣٤)	(٣٩٧,٤١٤)
١٧٣,٨٦٤	٤٧,٩٨٣	١٢٥,٨٨١	١٩٤,٢٢٧	٤٣,٣٤٤	١٥٠,٨٨٣
(١٩٥,٠٨٨)	(٧٢,٠١٥)	(١٢٣,٠٧٣)	(٢٢٥,٥٣٨)	(٨٨,١١١)	(١٣٧,٤٢٧)
٣١,٤٦٨	٢٩,١٨٩	٢,٢٧٩	٣١,٦٣٦	٣١,٦٧٦	(٤٠)
١٠,٢٤٤	٥,١٥٧	٥,٠٨٧	٣٢٥	(١٣,٠٩١)	١٣,٤١٦
(٢٣٣,٣٥٠)	(٦٦,٩٨١)	(١٦٦,٣٦٩)	(٢٧٤,٣٥١)	(٧٠,٥٥٤)	(٢٠٣,٧٩٧)
٢٢١,٥٩٢	٩٩,٦٨٦	١٢١,٩٠٦	١١٨,٤٧٧	٨٨,٠٨٩	٣٠,٣٨٨
٤٠,٢٢٩			١٦٦,٣٥٣		
(١٨,٥٤٨)			(٦,٥٢٢)		
(٦,٥٥٨)			(٣٢,٥٧٤)		
(١١,٩١٩)			(٨,٩٩٣)		
٢٢٤,٧٩٦			٢٣٦,٧٤١		

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

إيرادات عمولات إعادة التأمين

مصاريف عمولات

إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين

صافي العمولات وإيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين

صافي أرباح التأمين

صافي إيرادات الإستثمارات

تكاليف التمويل

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

مصاريف أخرى - صافي

صافي الربح للسنة قبل الضريبة

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

٢٤ - معلومات قطاعية "تتمة"

٢٤-٣ نتائج القطاع "تتمة"

للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢		للسنة المنتهية في	
(معاد بيانه)		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الإجمالي		الإجمالي	
ألف درهم		ألف درهم	
٢٢٤,٧٩٦		٢٣٦,٧٤١	
(١,٦١٤)		٩,٧٥٧	
<u>٢٢٣,١٨٢</u>		<u>٢٤٦,٤٩٨</u>	
٢٣٩,٤١٥		٢٤١,٨٢٥	
(١٦,٢٣٣)		٤,٦٧٣	
<u>٢٢٣,١٨٢</u>		<u>٢٤٦,٤٩٨</u>	

الربح قبل الضريبة

ضريبة الدخل

الربح للسنة

العائد إلى:

مساهمي الشركة

الأقلية غير المسيطرة

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

٧٦

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

٢٤ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٤ - ٤ نتائج القطاع حسب القطاع الجغرافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (معاد بيانه)			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
الإجمالي ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول الخليج ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	تركيا ألف درهم	دول الخليج ألف درهم
١,١٢٦,٠٣٤	٥٠,٧٤٢	١,٠٧٥,٢٩٢	١,٣٣١,٦٥١	٩٠,١١٧	١,٢٤١,٥٣٤
(٦٨١,٣٣٦)	(٦٢,٦٠٩)	(٦١٨,٧٢٧)	(٩٣٩,١٤٨)	(٥٣,٣٨٩)	(٨٨٥,٧٥٩)
١٧٣,٨٦٤	١,١٦٧	١٧٢,٦٩٧	١٩٤,٢٢٧	١١,٨٤٢	١٨٢,٣٨٥
(١٩٥,٠٨٨)	(١٠,٤٩٣)	(١٨٤,٥٩٥)	(٢٢٥,٥٣٨)	(٢٢,٢٩١)	(٢٠٣,٢٤٧)
٣١,٤٦٨	--	٣١,٤٦٨	٣١,٦٣٦	--	٣١,٦٣٦
١٠,٢٤٤	(٩,٣٢٦)	١٩,٥٧٠	٣٢٥	(١٠,٤٤٩)	١٠,٧٧٤
(٢٣٣,٣٥٠)	(١٤,١٠٣)	(٢١٩,٢٤٧)	(٢٧٤,٣٥١)	(٣٢,٦٤٠)	(٢٤١,٧١١)
٢٢١,٥٩٢	(٣٥,٢٩٦)	٢٥٦,٨٨٨	١١٨,٤٧٧	(٦,٣٦١)	١٢٤,٨٣٨
٤٠,٢٢٩	٣,٨٠١	٣٦,٤٢٨	١٦٦,٣٥٣	٥,٦٠٠	١٦٠,٧٥٣
(١٨,٥٤٨)	--	(١٨,٥٤٨)	(٦,٥٢٢)	--	(٦,٥٢٢)
(٦,٥٥٨)	(١,٤٧١)	(٥,٠٨٧)	(٣٢,٥٧٤)	(٥,٤٨٩)	(٢٧,٠٨٥)
(١١,٩١٩)	(١٦٢)	(١١,٧٥٧)	(٨,٩٩٣)	٣,٢٨٤	(١٢,٢٧٧)
٢٤٤,٧٩٦	(٣٣,١٢٨)	٢٥٧,٩٢٤	٢٣٦,٧٤١	(٢,٩٦٦)	٢٣٩,٧٠٧

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة

إيرادات عمولات إعادة التأمين

مصاريف عمولات

إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين

صافي العمولات وإيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين

صافي أرباح التأمين

صافي إيرادات الإستثمارات

تكاليف التمويل

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

مصاريف أخرى - صافي

الربح قبل الضريبة

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

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

٢٤ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٤ - ٤ نتائج القطاع حسب القطاع الجغرافي " تنمة "

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (معاد بيانته)			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الإجمالي	تركيا	دول الخليج	الإجمالي	تركيا	دول الخليج	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٤,٧٩٦	(٣٣,١٢٨)	٢٥٧,٩٢٤	٢٣٦,٧٤١	(٢,٩٦٦)	٢٣٩,٧٠٧	الربح قبل الضريبة
(١,٦١٤)	--	(١,٦١٤)	٩,٧٥٧	١٢,٥٠٥	(٢,٧٤٨)	ضريبة الدخل
٢٢٣,١٨٢	(٣٣,١٢٨)	٢٥٦,٣١٠	٢٤٦,٤٩٨	٩,٥٣٩	٢٣٦,٩٥٩	الربح للسنة
العائد إلى:						
٢٣٩,٤١٥	(١٦,٨٩٥)	٢٥٦,٣١٠	٢٤١,٨٢٥	٤,٨٦٥	٢٣٦,٩٦٠	مساهمي الشركة
(١٦,٢٣٣)	(١٦,٢٣٣)	--	٤,٦٧٣	٤,٦٧٣	--	الأقلية غير المسيطرة
٢٢٣,١٨٢	(٣٣,١٢٨)	٢٥٦,٣١٠	٢٤٦,٤٩٨	٩,٥٣٨	٢٣٦,٩٦٠	

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

٢٤ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٤-٥ الموجودات والمطلوبات للقطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (معاد بيانه)				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
الإجمالي	الإستثمارات	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	الإجمالي	الإستثمارات	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٩٣,٤٠٩	٢,٢١٤,٩٤٧	٩٥٤,٣٩٢	١,٤٢٤,٠٧٠	٥,٠٤٦,٤٥٥	٢,٣٤٣,٥٣٦	١,٤٥٩,٨٣٩	١,٢٤٣,٠٨٠	موجودات القطاع
٣,٠٥٠,٨١٧	١٢٨,٥٢٠	٩٥٢,١٤٩	١,٩٧٠,١٤٨	٣,٢٥١,٨٣٠	--	١,٢٢٨,٢٧٩	٢,٠٢٣,٥٥١	مطلوبات القطاع
٦,٦٠٠	١٠٨	٤٠	٦,٤٥٢	٣٧,٦٩٣	--	--	٣٧,٦٩٣	مصاريف رأسمالية
١١,٧٥٩	--	٥٩٨	١١,١٦١	١٢,٣٣٨	--	٥٣٠	١١,٨٠٨	إستهلاكات

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

٢٤ - معلومات قطاعية "تتمة"

٢٤-٦ المعلومات الجغرافية لموجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (معاد بيانه)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الإجمالي	تركيا	دول الخليج	الإجمالي	تركيا	دول الخليج	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٩٣,٤٠٩	١٩٨,٩٥٨	٤,٣٩٤,٤٥١	٥,٠٤٦,٤٥٥	٢٤٥,٨٤٣	٤,٨٠٠,٦١٢	موجودات القطاع
٣,٠٥٠,٨١٧	١٩٢,٤١٤	٢,٨٥٨,٤٠٣	٣,٢٥١,٨٣٠	١٩٧,٩٦٤	٣,٠٥٣,٨٦٦	مطلوبات القطاع
٦,٦٠٠	٥٠	٦,٥٥٠	٣٧,٦٩٣	٤,٠٩٩	٣٣,٥٩٤	مصاريف رأسمالية
١١,٧٥٩	٧٩٣	١٠,٩٦٦	١٢,٣٣٨	١,٠٩٠	١١,٢٤٨	إستهلاكات

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

٢٥ - المطلوبات المحتملة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٧١٩	٦٠,٠٧٥	خطابات ضمان

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه ضمن السياق الإعتيادي لأعمال المجموعة.

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية . إعتياداً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة أو مركزها المالي .

٢٦ - الإلتزامات

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,١٥٤	٦,١٧٥	٢٦-١ تعهدات شراء
		الإلتزامات متعلقة بالاكنتاب غير المطالب به لبعض الأسهم
		المحتفظ بها كاستثمارات

٢٦-٢ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، كان الحد الأدنى للإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية الغير قابلة للإلغاء كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٠٢	١٠,٨٥٨	خلال السنة الأولى
٦,٤٦٨	--	السنة الثانية إلى الخامسة

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

٢٧- مخاطر التأمين

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

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

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

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعلمي. وتهدف إستراتيجية المجموعة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. لدى المجموعة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

٢٧-١ تكرار ومخاطر المطالبات

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

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

٢٧- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٧-١ تكرار ومخاطر المطالبات " تنمة "

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 المجموعة فيها نشاطها. كما تعمل المجموعة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للمجموعة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها المجموعة عن مبلغ ٤,٠٠٠ ألف درهم في أي حدث منفرد. للمجموعة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ٣ سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية النطاق القضائي، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

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

٢٧- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٧-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات من مخمني الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة . يتم تقييم المطالبات الكبيرة لكل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

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

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

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

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

٢٧- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٧-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية " تنمة "

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

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

نوع المخاطر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة
التأمين الصحي والتأمين على الحياة		٨٣,٩%	٧٥,٩%	٦١,٥%	٦٤,٤%
تأمينات أخرى		٥٠,٧%	٦٤,٣%	٤٨,٧%	٥٧,٩%

٢٧-٣ 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 الموحد وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التأمين القائمة. تستخدم المجموعة افتراضات تستند إلى مزيج من البيانات الداخلية والسوق لقياس مطلوبات الإبداعات. تقوم المجموعة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. تقوم المجموعة باستخدام 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 .

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركات التابعة لها

٨٥

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

٢٧- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٧-٤ خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي تطور المطالبات القائمة للإجمالية للتأمينات العامة في نهاية كل سنة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية اللاحقة لسنة الحادث :

سنة التأمين	قبل ٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات الإجمالية التقديرية - الإجمالي:							
سنة الحادث	٨٢٢,٢٨٩	٩١٧,٩٠٧	٨٤١,٥٣٠	٧١٥,٩٠١	٦١٢,٥٢٩	٦٠٣,٥٦١	--
بعد سنة	٨٧٠,١٤٠	٩٨٧,٧٦١	٨٥٧,١٦٢	٨٢٣,٣٠٠	٦٣٢,٣١٠	--	--
بعد سنتين	٨٥٧,٥٣٧	٩٥٦,٩٢٠	٨٣٣,٧٨٦	٨٥٤,٠٦٢	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٨٥٣,٤٣٠	٩٤٢,١٧٢	٨٠٩,٦٢٨	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	٨٤١,٨١٠	٩٣٨,٧٥٧	--	--	--	--	--
بعد خمس سنوات	٨٥٠,٢١٢	--	--	--	--	--	--
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٨٥٠,٢١٢	٩٣٨,٧٥٧	٨٠٩,٦٢٨	٨٥٤,٠٦٢	٦٣٢,٣١٠	٦٠٣,٥٦١	٤,٦٨٨,٥٣٠
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - الإجمالي	٧٨٩,٠٥١	(٨٩٨,٦٤٠)	(٧٥٠,٠٣٠)	(٧٠٩,٧١٨)	(٤٢٧,٣٠٧)	(٢٣٨,٤٩١)	(٣,٨١٣,٢٣٧)
مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - إجمالي	٦١,١٦١	٤٠,١١٧	٥٩,٥٩٨	١٤٤,٣٤٤	٢٠٥,٠٠٣	٣٦٥,٠٧٠	٨٧٥,٢٩٣

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

٢٧- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٧-٤ خطوات تطور المطالبات "تتمة"

يظهر الجدول التالي تطور المطالبات القائمة الإجمالية للتأمينات العامة في نهاية كل سنة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية اللاحقة لسنة الحادث : "تتمة"

سنة التأمين	قبل ٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات الإجمالية التقديرية - صافي							
سنة الحادث	٤٢٧,٥٩٠	٤٢٢,٢٣٧	٤٥٤,٤٢٦	٤٥١,٠١٧	٣٣٦,٨٩١	٣٧٤,٢٠٨	--
بعد سنة	٤٥٢,٤٧٣	٤٥٤,٣٧٠	٤٦٢,٨٦٨	٥١٨,٦٧٩	٣٤٧,٧٧٠	--	--
بعد سنتين	٤٤٥,٩١٩	٤٤٠,١٨٣	٤٥٠,٢٤٥	٥٣٨,٠٥٩	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٤٤٣,٧٨٤	٤٣٣,٣٩٩	٤٣٧,١٩٩	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	٤٣٧,٧٤١	٤٣١,٨٢٨	--	--	--	--	--
بعد خمس سنوات	٤٤٢,١١٠	--	--	--	--	--	--
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٤٤٢,١١٠	٤٣١,٨٢٨	٤٣٧,١٩٩	٥٣٨,٠٥٩	٣٤٧,٧٧٠	٣٧٤,٢٠٨	٢,٥٧١,١٧٤
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - صافي	(٤٢٤,١٠٠)	(٤٢٠,٠١٥)	(٤١٩,٦٤٩)	(٤٩٥,٥٥٥)	(٢٨٧,٤٠٤)	(٢٦٦,٧٠٧)	(٢,٣١٣,٤٣٠)
مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - صافي	١٨,٠١٠	١١,٨١٣	١٧,٥٥٠	٤٢,٥٠٤	٦٠,٣٦٦	١٠٧,٥٠١	٢٥٧,٧٤٤

إن الجدول أعلاه لا يتضمن المطالبات المعلنة والمسددة في نفس السنة .

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

٢٧- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٧-٥ تركيز مخاطر التأمين

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

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

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

٢٧-٦ حساسية أرباح التأمين

إن أرباح عمليات التأمين بالنسبة لصافي أرباح المجموعة بلغت ١١٨,٤٧٧ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ٢٢١,٥٩٢ ألف درهم) . لا تتوقع المجموعة أي تغير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى المجموعة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٥٠% (٢٠١٢ - ٤٦%) وينتج هذا بصورة رئيسية من التأمين الهندسي الممتلكات والطاقة. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.
- بلغت صافي إيرادات العمولات مبلغ ١٩٤,٢٢٧ ألف درهم (٢٠١٢ : ١٧٣,٨٦٤ ألف درهم) من صافي إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٥٠% (٢٠١٢ - ٤٦%) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن المجموعة تحافظ وبسهولة على معدل صافي خسائر يبلغ ٧٠% (٢٠١٢ : ٦٠%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على أرباح أعمال التأمين.

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

٢٨ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين وفقاً لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله. تقوم المجموعة بإدارة رأسمالها بنسبة ٣٥٠% إلى ٤٥٠% من الحد الأدنى لرأس المال القانوني كما هو موضح في الجدول أدناه.
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة.
- 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) .

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال
٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	رأس المال المدفوع

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 أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب.

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

٢٩ - الأدوات المالية

تتعرض المجموعة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية ، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين . إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة بإستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات . إن المخاطر الأكثر أهمية التي تواجه المجموعة نظراً لطبيعة الإستثمارات وأعمال التأمين تتمثل في مخاطر سعر الفائدة ، مخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة.

٢٩-١ أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة إلى السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بما فيها طريقة الإعتراف وكذلك أسس تحديد والإعتراف بالإيرادات والمصاريف وكذلك فيما يتعلق بجميع الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات الملكية .

٢٩-٢ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	
		موجودات مالية
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٣٣,٧٠٥	٤٨٣,٦٣٠	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١٠,٧٥٠	٣١٠,٥٣٤	إستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة
٤٥,٤٩٧	٥٨٥,٨٠٧	ودائع إلزامية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	ذمم تأمين مدينة
٩٥٠,٠٧٣	١,٠٧٩,١٦٢	ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)
٣٦,٤٦١	٨٩,٨٩١	أرصدة لدى البنوك ونقد
٨٧٩,٧٠١	٦٧٠,٣١٨	
<u>٣,٠٧٩,٧٢٥</u>	<u>٣,٢٤٢,٨٨٠</u>	الإجمالي
		مطلوبات مالية
		إستلاف من البنوك
١٢٨,٥٢٠	٨٥,٢١٦	ودائع إعادة التأمين محتفظ بها
١٢٦,٦٥٠	٨٢,٨٤٩	ذمم تأمين دائنة
٣٦١,٠٨٢	٣٦٧,٩١٢	ذمم تجارية دائنة وأخرى
٧٧,٨٨١	٦٢,٩٣٣	
<u>٦٩٤,١٣٣</u>	<u>٥٩٨,٩١٠</u>	الإجمالي

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

٢٩ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٩-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٨-٤ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٩ - ٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على اسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد .
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي بإستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

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

٢٩ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٩ - ٣ قياس القيمة العادلة " تنمة "

٢٩-٣-١ القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر
يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يبين
الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٦٦,٦٦٧	٣٠٦,٩٥٦	إستثمارات في أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	المستوى الثالث	١٦٧,٠٣٨	١٧٦,٦٧٤	إستثمارات في أسهم غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٧١٠,٧٥٠	٣١٠,٥٣٤	أدوات دين مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٤٧,٣١٥	٥٦٧,٦٩١	أدوات دين مدرجة - بالتكلفة المطفأة

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

٢٩ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٩ - ٣ قياس القيمة العادلة " تنمة "

٢٩-٣-٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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 امكانية قياس 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).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	الموجودات المالية
٥٢,٩١٩	--	--	٥٢,٩١٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥٧,٦١٥	--	--	٢٥٧,٦١٥	إستثمارات في سندات
٣١٠,٥٣٤	--	--	٣١٠,٥٣٤	الوحدة الإستثمارية المرتبطة
٣٠٦,٩٥٦	--	--	٣٠٦,٩٥٦	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧٦,٦٧٤	١٧٦,٦٧٤	--	--	أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة
٤٨٣,٦٣٠	١٧٦,٦٧٤	--	٣٠٦,٩٥٦	أدوات ملكية غير مدرجة

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

٢٩ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٩ - ٣ قياس القيمة العادلة " تنمة "

٢٩ - ٣ - ٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة " تنمة "

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات في سندات	٥٣٥,١١٧	--	--	٥٣٥,١١٧
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	١٧٥,٦٣٣	--	--	١٧٥,٦٣٣
	٧١٠,٧٥٠	--	--	٧١٠,٧٥٠
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة	٢٦٦,٦٦٧	--	--	٢٦٦,٦٦٧
أدوات ملكية غير مدرجة	--	--	١٦٧,٠٣٨	١٦٧,٠٣٨
	٢٦٦,٦٦٧	--	١٦٧,٠٣٨	٤٣٣,٧٠٥

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه، وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٢٩ - ٣ - ٣ تسوية المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة

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

٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	
٢٣٦,٣٠١	١٦٧,٠٣٨	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٣٢٣	٣٤,٤٠٠	إضافات خلال السنة
(٤٤,٨٧٩)	(٩٥٩)	إستبعادات خلال السنة
(٣٥,٧٠٧)	(٢٣,٨٠٥)	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦٧,٠٣٨	١٧٦,٦٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٩- الأدوات المالية " تنمة "

٢٩-٤ إدارة مخاطر السوق

تتركز مخاطر السوق في مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات أو المطلوبات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق . تتضمن مخاطر السوق ثلاثة مخاطر : مخاطر صرف العملات الأجنبية ، مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى .

٢٩-٤-١ إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للمجموعة . تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الإستثمارات المالية في السندات والودائع لأجل والإستلاف من البنوك والتي تخضع كل منها إلى الفوائد الثابتة والمتغيرة .

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

٢٩-٤-٢ تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكلٍ من الأدوات المالية التي تحمل فوائد باعتبار أن المبلغ بنهاية تاريخ بيان المركز المالي الموحد قائم لسنة كاملة.

في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة هامشية وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزيد/ نقص ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ١٠,٧٥٩ ألف درهم (٢٠١٢: ١٠,٩٣٩ ألف درهم).

٢٩-٤-٣ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على المجموعة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة بالعملات المحلية للدول التي تمارس المجموعة فيها نشاطها أو بالدولار الأمريكي الذي سعر الصرف العملات المحلية ثابت مقابله

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

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

٢٩ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٩ - ٤ إدارة مخاطر السوق " تنمة "

٢٩ - ٤ - ٤ إدارة مخاطر أسعار السوق

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

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ستكون في الزيادة/النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى للمجموعة بمبلغ ٣٠,٦٩٦ ألف درهم (٢٠١٢ : ٢٦,٦٦٧ ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

الافتراضات وطرق إختبار الحساسية ؛

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

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

٢٩- الأدوات المالية " تنمة "

٢٩-٥ إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة .

تتعرض المجموعة 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 .
- المبالغ المستحقة من البنوك عن الأرصدة والودائع الثابتة.

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

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

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للمجموعة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد المجموعة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً . يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة .

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

٢٩ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٩-٥ إدارة مخاطر الائتمان " تنمة "

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

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

٢٩-٦ إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الإيفاء بالتزاماتها عند تاريخ الإستحقاق. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال إدارة المخاطر لتلبية إحتياجات التمويل للمجموعة القصيرة والمتوسطة وطويلة الأجل والحفاظ على إحتياجات كافية، ونقد وما يعادله كافي وتسهيلات بنكية لضمان أن تكون الأموال المتاحة، كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يتم مراقبة ملف الإستحقاق من قبل الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية. يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بناءً على ترتيبات الإلتزامات التعاقدية الغير قابلة للخصم متضمنة الفائدة المدينة والدائنة.

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

٢٩ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٩-٦ إدارة مخاطر السيولة " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الموجودات المالية	بيان المركز المالي	أقل من سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ إستحقاق	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
بالبقيمة العادلة من خلال						
الربح أو الخسارة	٣١٠,٥٣٤	--	٢٥٧,٦١٥	٦٤,٨٢٦	--	٣٢٢,٤٤١
بالبقيمة العادلة من خلال						
بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٨٣,٦٣٠	--	--	--	٤٨٣,٦٣٠	٤٨٣,٦٣٠
بالتكلفة المطفأة	٥٨٥,٨٠٧	--	٢٤٠,٦٥٤	٤٥٢,٦٢٤	--	٦٩٣,٢٧٨
نعم تأمين مدينة	١,٠٧٩,١٦٢	١,٠٧٩,١٦٢	--	--	--	١,٠٧٩,١٦٢
نعم مدينة وأخرى (ما عدا	٨٩,٨٩١	٨٩,٨٩١	--	--	--	٨٩,٨٩١
مصاريف مدفوعة مقدماً)	٢٣,٥٣٨	--	--	٢٥,٨٩١	--	٢٥,٨٩١
ودائع إلزامية	٦٧٠,٣١٨	٥٧٣,٨٩٤	٦٦,٥١٦	٦٦,٦٥٣	--	٧٠٧,٠٦٣
أرصدة لدى البنوك ونقد	٣,٢٤٢,٨٨٠	١,٧٤٢,٩٤٧	٥٦٤,٧٨٥	٦٠٩,٩٩٤	٤٨٣,٦٣٠	٣,٤٠١,٣٥٦
مجموع الموجودات المالية						
المطلوبات المالية						
إستلاف من البنوك	٨٥,٢١٦	٨٧,٥٥٩	--	--	--	٨٧,٥٥٩
إيداعات إعادة التأمين محتفظ						
بها	٨٢,٨٤٩	٨٣,٢٦٣	--	--	--	٨٣,٢٦٣
نعم تأمين دائنة	٣٦٧,٩١٢	٣٦٧,٩١٢	--	--	--	٣٦٧,٩١٢
نعم تجارية دائنة وأخرى	٦٢,٩٣٣	٦٢,٩٣٣	--	--	--	٦٢,٩٣٣
مجموع المطلوبات المالية	٥٩٨,٩١٠	٦٠١,٦٦٧	--	--	--	٦٠١,٦٦٧

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

٢٩ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٩-٦ إدارة مخاطر السيولة " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بيان المركز المالي ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	دون تاريخ إستحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
٧١٠,٧٥٠	--	٥١٦,٠٧٧	٣١٠,٨٠٣	--	٨٢٦,٨٨٠
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٤٣٣,٧٠٥	--	--	--	٤٣٣,٧٠٥	٤٣٣,٧٠٥
٤٥,٤٩٧	--	٤٧,٣١٧	--	--	٤٧,٣١٧
٩٥٠,٠٧٣	٩٥٠,٠٧٣	--	--	--	٩٥٠,٠٧٣
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٣٦,٤٦١	٣٦,٤٦١	--	--	--	٣٦,٤٦١
٢٣,٥٣٨	--	٢٤,٧١٤	--	--	٢٤,٧١٤
٨٧٩,٧٠١	٨٠٦,١٣٢	٧٤,٥٧٢	٩,٢٣٠	--	٨٨٩,٩٣٤
٣,٠٧٩,٧٢٥	١,٧٩٢,٦٦٦	٦٦٢,٦٨٠	٣٢٠,٠٣٣	٤٣٣,٧٠٥	٣,٢٠٩,٠٨٤
المطلوبات المالية					
١٢٨,٥٢٠	--	١٤٦,١٩٢	--	--	١٤٦,١٩٢
إستلاف من البنوك					
١٢٦,٦٥٠	١٢٦,٦٥٠	--	--	--	١٢٦,٦٥٠
٣٦١,٠٨٢	٣٦١,٠٨٢	--	--	--	٣٦١,٠٨٢
٧٧,٨٨١	٧٧,٨٨١	--	--	--	٧٧,٨٨١
٦٩٤,١٣٣	٥٦٥,٦١٣	١٤٦,١٩٢	--	--	٧١١,٨٠٥
إيداعات إعادة التأمين محتفظ بها					
نم نم تأمين دائنة					
نم نم تجارية دائنة وأخرى					
مجموع المطلوبات المالية					

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

٣٠ - شركات تابعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس وممارسة النشاط	نسبة المساهمة القانونية في ملكية	نسبة حق التصويت	النشاط الرئيسي
خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. *	دبي - الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٩٧	%١٠٠	وكالة تأمين
دبي ستار سيجورتا أي. أس. **	اسطنبول - تركيا	%٥١	%٥١	إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل
خدمات الدعم الإداري المحدودة ***	اربيل - العراق	%٩٩	%١٠٠	إدارة طرف ثالث

* في ٥ نوفمبر ٢٠١٣، تم تغيير إسم شركة مشاريع خط الإستواء التجارية ذ.م.م. إلى خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. إن الغرض من الشركة هو القيام بأعمال وكالة تأمين تجارية وهي مسجلة مع هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) ووفقاً للوائح التي حددها قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٨ لسنة ٢٠١١ (وتعديلاته).

** في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ١٧ ديسمبر ٢٠١٢، تقرر تغيير الاسم التجاري لشركة دبي جروب سيجورتا أي. أس. إلى دبي ستار سيجورتا أي. أس. والحصول على التصريحات اللازمة المتعلقة بهذا التغيير. وفقاً لموافقة وزارة التجارة والجمارك في الجمهورية التركية الصادرة في ٢ يناير ٢٠١٣ وقرار مجلس الإدارة الصادر في ٨ يناير ٢٠١٣، تم تغيير النظام الأساسي للشركة وتم تسجيل التغييرات ذات الصلة في السجل التجاري في ١٠ يناير ٢٠١٣.

** تأسست شركة خدمات الدعم الإداري المحدودة في ١١ يوليو ٢٠١٣ في مدينة التون، أربيل، العراق. تقوم شركة خدمات الدعم الإداري بتوفير الدعم الإداري وتسوية المطالبات والمنازعات المتعلقة بأعمال التأمين. تأسست شركة خدمات الدعم الإداري بهدف تحسين التوسع الجغرافي للمجموعة. لم تبدأ شركة خدمات الدعم الإداري أنشطتها حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تحتفظ الشركة بحقوق الملكية المتبقية في شركة خط الإستواء لخدمات التأمين ذ.م.م. وشركة خدمات الدعم الإداري المحدودة من خلال ترتيبات معينة متفق عليها .

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

٣٠ - شركات تابعة " تنمة "

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة للشركة التابعة للمجموعة - دبي ستار سيجورتا أي. أس ، تركيا التي لديها حصص غير مسيطرة:

ملخص البيانات المالية أدناه يمثل المبالغ قبل إستبعاد تعاملات بين أعضاء المجموعة:

٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	
١٩٦,٥٥٧	٢٣١,٧٤٤	دبي ستار سيجورتا أي. أس
٢,٤٠١	١٤,٠٩٩	الموجودات المتداولة
١٨٧,٣٢٦	١٩٣,٢٧٥	الموجودات غير المتداولة
٥,٠٨٨	٤,٦٨٩	المطلوبات المتداولة
٣,٣٣٨	٢٤,٤١٨	المطلوبات غير المتداولة
٣,٢٠٦	٢٣,٤٦١	العائد إلى مساهمي الشركة
		حقوق الأقلية غير المسيطرة
٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	
(٤٧,٣٩٧)	(٣٤,٦٠٤)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
(٣٦,٧٦٦)	٥,٠٦٤	صافي التدفقات النقدية الداخلة/(الخارجة) من العمليات الإستثمارية
٩١,٧٥٠	١٦,٧٦٥	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٧,٥٨٧	(١٢,٧٧٥)	صافي (التدفقات النقدية الخارجة)/الداخلة

إن تفاصيل بيان الدخل للشركة التابعة اعلاه تم إظهارها في إيضاح ٢٤-٤، معلومات القطاع.

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

٣١- تأثير التغير في السياسة المحاسبية

كما هو مبين في إيضاح رقم ٣-٦-١، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بالاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين المتعلقة بأعمال التأمين العامة.

إن تأثير التغير في السياسة المحاسبية للفترة الحالية أدى إلى زيادة الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ٨,٧٦٥ ألف درهم وإنخفاض موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين على التوالي بمبلغ ١٤,٣٢٣ ألف درهم و ٥١,٨٤٦ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

كان تأثير تطبيق التغير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي على البيانات المالية الموحدة للسنوات السابقة كما يلي:

٣١-١ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٢

كما ظهرت سابقاً في ١ يناير ٢٠١٢	إعادة التصنيف	معاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٧٤,١٥٧	(٨٢,١٢٨)	٢٩٢,٠٢٩
٩٧٢,٢٤٤	(٢,٤٤٢)	٩٦٩,٨٠٢
١,٩٤٥,١١٢	٧٩,٦٨٦	٢,٠٢٤,٧٩٨
أرباح مستبقاه		
موجودات عقود التأمين		
مطلوبات عقود التأمين		

٣١-٢ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إعادة التصنيف	معاد بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٢,٢٩٥	(٤٦,٢٨٨)	١٢٦,٠٠٧
١,٠٦٥,٨٥٢	(١٨,٥٣٣)	١,٠٤٧,٣١٩
٢,٢٩٤,٧٤٩	٢٧,٧٥٥	٢,٣٢٢,٥٠٤
أرباح مستبقاه		
موجودات عقود إعادة التأمين		
مطلوبات عقود التأمين		

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

٣١- تأثير التغير في السياسة المحاسبية "تتمة"

٣-٣١ تأثير التغير في السياسة المحاسبية على بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

كما ظهرت سابقاً في	إعادة التصنيف	معاد بيانه في
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٤,٩٥٠	٣٥,٨٤٠	٩٠,٧٩٠
١٨٧,٣٤٢	٣٥,٨٤٠	٢٢٣,١٨٢
٠,٤٤	٠,٠٨	٠,٥٢
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (ألف درهم)		
الربح للفترة (ألف درهم)		
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)		

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

كما ظهرت سابقاً في	إعادة التصنيف	معاد بيانها للسنة
للسنة المنتهية في	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٨٧,٧٣٩	(٤٩,٥٢٤)	(١,٣٣٧,٢٦٣)
٩٠,٧٩٠	(٧٠,٧٥٥)	٢٠,٠٣٥
(١,٢٤٦,٩٣٠)	(٢٦,٥٥٥)	(١,٢٧٣,٤٨٥)
(٤٩,٥٢٤)	٤٩,٥٢٤	--
(٢٦,٧٤٥)	٢٦,٧٤٥	--
(٢٢٦,٠٤٠)	(٧,٣١٠)	(٢٣٣,٣٥٠)
٣٥,٦٩٥	(٤,٢٢٧)	٣١,٤٦٨
(٨,٨٥٣)	٨,٨٥٣	--
(٧٠,٧٥٦)	٧٠,٧٥٦	--
--	(٦,٥٥٨)	(٦,٥٥٨)
٣٦,١٩١	٤,٠٣٨	٤٠,٢٢٩
(١٦,٩٣٢)	٥,٠١٣	(١١,٩١٩)
(٢,٧٧٠,٨٤٣)	--	(٢,٧٧٠,٨٤٣)
أقساط التأمين المتنازل عنها لإعادة التأمين		
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين		
البوالص والمستحقات المدفوعة		
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين		
رسوم أعمال التأمين		
الزيادة في أموال التأمين على الحياة		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
صافي إيرادات الإستثمارات		
مصاريف أخرى - صافي		

لا يوجد تأثير على الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

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

٣٣- توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢٣,٠٩٤ ألف درهم (بواقع ٥ فلس للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. إن التوزيعات المقترحة أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣١ مارس ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% بمبلغ ٢٣,٠٩٤ ألف درهم (٥ فلس للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٣٤- إعتاد البيانات المالية الموحدة

تم إعتاد البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٤.