

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة	جدول المحتويات
١ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٨ - ٥٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

هاتف: ٤ ٣٧٦ ٨٨٨٨ (٠) ٩٧١ +
فاكس: ٤ ٣٧٦ ٨٨٩٩ (٠) ٩٧١ +
www.deloitte.com/middleeast

السادة المساهمين المحترمين شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. الفجيرة - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (شركة مساهمة عامة) "الشركة"، الفجيرة، الإمارات العربية المتحدة والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)*الرأي*

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. - الفجيرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وبرأينا أيضاً أن الشركة تمسك بحسابات منتظمة، وإن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة. وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته أو لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله أو للنظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)**موسى الرمحي****سجل رقم ٨٧٢****٨ مارس ٢٠١٥**

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
درهم	درهم	
الموجودات		
٥,٠٠٠,٨٨٤	٥,١٨٢,٢٨٨	٥
٨٦,٩٥٦,٨٥٥	٨٩,٤٠٣,٩٤٦	٦
١٦٤,٤٧٢,٠٢٦	١٥٧,٢٨٢,٢٧٩	٧
٣,٨١٨,٨٥٠	٨,١٢١,٦٢٠	٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
٤١,٣١٩,٤٣١	٤٥,٤٠٤,٩٨٣	٩
٤٤,١٤٤,١٧٥	٣٤,٤٦٥,٠٤٧	١٠
٦٠,٢٣١,٩٦٦	٧٩,١٦٤,٦٩٥	١١
<u>٤١١,٩٤٤,١٨٧</u>	<u>٤٢٩,٠٢٤,٨٥٨</u>	
مجموع الموجودات		
حقوق المساهمين والمطلوبات		
رأس المال والإحتياطيات		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
٢١,٣٣٧,٥٤١	٢٣,١٥٢,٢٠٠	١٣
١٧,٤٩٢,٣٨١	١٩,٣٠٧,٠٤٠	١٣
(٢٧,٨٢٦,٠٤٤)	(٢٢,٦٢١,٧٥٣)	
١١,٢٠٥,٥٨٨	١١,٢٠٥,٥٨٨	
٧١,٠٧٧,١٠٩	٨٣,٨٤٤,٦٩٤	
<u>١٩٣,٢٨٦,٥٧٥</u>	<u>٢١٤,٨٨٧,٧٦٩</u>	
مجموع حقوق المساهمين		
المطلوبات		
٢٩,٥٤٨,١٩٠	٢١,١٢٠,٨٩٦	١٤
٩,٤٧٥,٦٤٣	١٠,٧٣٠,٦٠٨	١٥
١٣٤,٨٥٢,٣٠٥	١٣٨,٢٤٦,٨٦٧	٩
٤٤,٧٨١,٤٧٤	٤٤,٠٣٨,٧١٨	١٦
<u>٢١٨,٦٥٧,٦١٢</u>	<u>٢١٤,١٣٧,٠٨٩</u>	
<u>٤١١,٩٤٤,١٨٧</u>	<u>٤٢٩,٠٢٤,٨٥٨</u>	
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
درهم	درهم	
١٥٧,٨٥٩,٩٩٩	١٦٠,٦٧٩,٠٧٥	١٧ إيرادات أقساط التأمين
(٤١,١٢٨,٧٨٠)	(٤٣,٥٢٧,٩٨٣)	١٧ حصة إعادة التأمين
١١٦,٧٣١,٢١٩	١١٧,١٥١,٠٩٢	١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٠٦,٣٠٢,١٥٢)	(١٠٩,٥٦٦,٦٤٠)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
٨,٣٥٨,٠٠٧	١١,٠٦١,٩٠٣	٩ حصة إعادة التأمين
(٩٧,٩٤٤,١٤٥)	(٩٨,٥٠٤,٧٣٧)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
٢٥,٦٣٨,١٠١	٢٥,٠٥٥,٤١٩	إجمالي العمولات المكتسبة
(٨,٠٠٦,٢٩٣)	(٧,٩٧٤,٣٣٥)	يطرح: العمولات المتكبدة
١٧,٦٣١,٨٠٨	١٧,٠٨١,٠٨٤	صافي العمولات المكتسبة
٣٦,٤١٨,٨٨٢	٣٥,٧٢٧,٤٣٩	أرباح عمليات التأمين
(٢٣,٨١٨,٢١٩)	(٢٤,٠٢٨,٠٤٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٢,٦٠٠,٦٦٣	١١,٦٩٩,٣٩٦	صافي ربح التأمين
١٣,٨٣٧,٠٣٢	١٣,٦٢٦,٩٠٦	١٨ إيرادات استثمارات وأخرى
(١,٥٥١,١٥٦)	(١,١٧٢,٧٠٦)	مصاريف تمويل
(٥,٩٥٤,٥٥٥)	(٦,٠٠٧,٠١١)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٨,٩٣١,٩٨٤	١٨,١٤٦,٥٨٥	١٩ الربح للسنة
١٩	١٨	٢٠ الربح الأساسي للسهم

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٨,٩٣١,٩٨٤	١٨,١٤٦,٥٨٥	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		صافي ربح تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٦,٨١٤,٣٣٦	٤٤٥,٤٥٨	بنود الدخل الشامل الأخرى
		ربح من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود
٧٧٢,٦٥٥	١٠,٥٠٩,١٥١	الدخل الشامل الأخرى
٤٧,٥٨٦,٩٩١	١٠,٩٥٤,٦٠٩	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٦٦,٥١٨,٩٧٥	٢٩,١٠١,١٩٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات	الأرباح المستبقاة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٤٤٤,٣٤٣	١٥,٥٩٩,١٨٣	(٧٦,٠٨٤,٤٦٨)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٦٤,١٠٢,٩٥٤	١٣٤,٢٦٧,٦٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
--	--	--	--	--	١٨,٩٣١,٩٨٤	١٨,٩٣١,٩٨٤
الربح لسنة ٢٠١٣					٧٧٢,٦٥٥	٤٧,٥٨٦,٩٩١
--	--	--	٤٦,٨١٤,٣٣٦	--	١٩,٧٠٤,٦٣٩	٦٦,٥١٨,٩٧٥
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة						
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
المحول الى الارباح المستبقاة نتيجة بيع استثمارات مالية بالقيمة						
العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	١,٤٤٤,٠٨٨	--	(١,٤٤٤,٠٨٨)	--
توزيعات أرباح نقدية معتمدة (إيضاح ٢٨)	--	--	--	--	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
المحول الى احتياطي عام (إيضاح ١٣)	--	١,٨٩٣,١٩٨	--	--	(١,٨٩٣,١٩٨)	--
المحول الى احتياطي قانوني (إيضاح ١٣)	--	١,٨٩٣,١٩٨	--	--	(١,٨٩٣,١٩٨)	--
--	١,٨٩٣,١٩٨	١,٨٩٣,١٩٨	١,٤٤٤,٠٨٨	--	(١٢,٧٣٠,٤٨٤)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢١,٣٣٧,٥٤١	١٧,٤٩٢,٣٨١	(٢٧,٨٢٦,٠٤٤)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٧١,٠٧٧,١٠٩	١٩٣,٢٨٦,٥٧٥
الربح لسنة ٢٠١٤	--	--	--	--	١٨,١٤٦,٥٨٥	١٨,١٤٦,٥٨٥
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	--	--	٤٤٥,٤٥٨	--	١٠,٥٠٩,١٥١	١٠,٩٥٤,٦٠٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	٤٤٥,٤٥٨	--	٢٨,٦٥٥,٧٣٦	٢٩,١٠١,١٩٤
المحول الى الارباح المستبقاة نتيجة بيع استثمارات مالية بالقيمة						
العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	٤,٧٥٨,٨٣٣	--	(٤,٧٥٨,٨٣٣)	--
توزيعات أرباح نقدية معتمدة (إيضاح ٢٨)	--	--	--	--	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
المحول الى احتياطي عام (إيضاح ١٣)	--	١,٨١٤,٦٥٩	--	--	(١,٨١٤,٦٥٩)	--
المحول الى احتياطي قانوني (إيضاح ١٣)	--	١,٨١٤,٦٥٩	--	--	(١,٨١٤,٦٥٩)	--
--	١,٨١٤,٦٥٩	١,٨١٤,٦٥٩	٤,٧٥٨,٨٣٣	--	(١٥,٨٨٨,١٥١)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٣,١٥٢,٢٠٠	١٩,٣٠٧,٠٤٠	(٢٢,٦٢١,٧٥٣)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٨٣,٨٤٤,٦٩٤	٢١٤,٨٨٧,٧٦٩

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٨,٩٣١,٩٨٤	١٨,١٤٦,٥٨٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات:
٢,٠٤٧,٩٦٣	٢,٠٧٥,٣٧٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٤,٢٩٣)	(٧٣,٢٦٢)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٣٠١,٤٤٠	١,٦٩٥,٣١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,١٢٧,٠٩٣)	١,٩٠١,٥٦٣	خسائر/(أرباح) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٧٨٩,٤٤٧)	(٢,٤٤٧,٠٩١)	ربح إعادة تقييم استثمارات في ممتلكات
(٨,٩٠٦,٨٢٤)	(١٢,٩٢٩,٣٩٦)	إيرادات استثمارات أخرى
١,٥٥١,١٥٦	١,١٧٢,٧٠٦	مصاريف تمويل
١٠,٠٠٤,٨٨٦	٩,٥٤١,٧٩٦	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٣,١٠٩,٩٦٢	(٤,٠٨٥,٥٥٢)	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢١,٦٧٣,١٤٥)	٣,٣٩٤,٥٦٢	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٤,٧٠٢,٠٧٢	٩,٦٧٩,١٢٨	النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥,٧٥٤,٧٣٨	(٧٤٢,٧٥٦)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢١,٨٩٨,٥١٣	١٧,٧٨٧,١٧٨	النقد الناتج من العمليات
(٤٧٦,٣٧٣)	(٤٤٠,٣٤٩)	تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين
(١,٥٥١,١٥٦)	(١,١٧٢,٧٠٦)	مصاريف تمويل مدفوعة
١٩,٨٧٠,٩٨٤	١٦,١٧٤,١٢٣	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١,٤٩٦,١١٣)	(٢,٣٤٠,٨٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
--	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في وديعة الزامية
١,٥٩٦,٧٩٨	٣٤,٢٩٩,١٣٣	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
(١٩,٩٨٦,٠٣٥)	(٥٥,٠٣٢,٥٣٥)	الأخرى
١٨,٨٧٠,١٩٩	٣٢,٦٧٣,٤٢٥	شراء استثمارات في اوراق مالية
--	(٢,٢٨٧,٤٣٠)	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٨٧٠	١٥٧,٢٨٧	الزيادة في استثمارات ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر من تاريخ ايداعها
١,٨٠٤,٧٧٦	١,٧٩٧,٨٦٤	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٥٣٦,٤٧٢	٨,٠٥٨,٦٨٨	فائدة مقبوضة
٣,٥٦٥,٥٧٦	٣,٠٧٢,٨٤٤	توزيعات أرباح مقبوضة
٧,٩٥١,٥٤٣	١٦,٣٩٨,٤٧٠	إيراد استثمارات في ممتلكات
		صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٨,٠٤٨,٨٤٣)	(٨,٤٢٧,٢٩٤)	النقص في الاستلاف من البنوك
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٥,٥٤٨,٨٤٣)	(١٥,٩٢٧,٢٩٤)	مجموع النقد المستخدم في العمليات التمويلية
١٢,٢٧٣,٦٨٤	١٦,٦٤٥,٢٩٩	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٤,٩٥٨,٢٨٢	١٧,٢٣١,٩٦٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٧,٢٣١,٩٦٦	٣٣,٨٧٧,٢٦٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة (ايضاح ٢١)

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

١ - معلومات عامة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع، الفجيرة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم (٣) الصادر عن صاحب السمو حاكم الفجيرة في أكتوبر ١٩٧٦. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الامارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم (١١). إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٢٧٧ الفجيرة - الإمارات العربية المتحدة.

إن اسهم الشركة مدرجة في سوق ابوظبي للأوراق المالية، الامارات العربية المتحدة. يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه والتأمين على الحياة قصير الأجل. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بالفجيرة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، الشارقة و دبا.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤، في هذه البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ /الأدوات المالية: العرض والمتعلقة بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ - الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد:

تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عند تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.

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

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً حول منشآت الإستثمار وهو المعيار الذي يدخل تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم مفهوم " منشأة الإستثمار " في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤) ١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ١ يناير ٢٠١٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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

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

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

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

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

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح طرق الإستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهمة تشكل أعمال.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تنمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٢-٢ 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

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء توحيد المنشآت الإستثمارية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ ، ٣ ، ٨ و ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ، ٣٨ و ٢٤.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، ٣ ، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥ أو عند دخولها حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٨ على التوالي. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة بشأن الإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. إلا أنه لا يمكن عملياً إعطاء تقدير معقول للتأثيرات الناتجة عن تطبيق المعيار إلا بعد قيام الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

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

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، 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 الشركة 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 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.

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ تعريف

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

٣-٣-٢ الاعتراف والقياس

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

٣-٣-٣ عقود تأمين قصيرة الأجل

تتمثل في عقود تأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تنمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمة"

٣ - ٣ عقود التأمين "تنمة"

٣-٣-٣ عقود تأمين قصيرة الأجل " تنمة "

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

٣-٣-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة.

تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها كمصاريف عند إستحقاقها. تقوم الشركة بتقييم خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح والخسائر. تقوم الشركة بالإستدلال على وجود الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة بنفس الطريقة المستخدمة في احتسابها لمثل هذه الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣ - ٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٥ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين احتياطات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتتبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة باستخدام نسبة ٢٥% من صافي الأقساط لفرع التأمين من أخطار النقل البري والبحري والجوي و ٤٠% من صافي الأقساط لفروع التأمين الأخرى على التوالي.

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

٣-٣-٦ تكاليف الإستحواذ على البوالص

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة، والتي تتفاوت من عقد إلى آخر يتم تحميلها على الأرباح والخسائر عند تكبدها.

٣-٣-٧ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٣-٨ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بفحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين وذلك باستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية على عقد التأمين. إذا اظهر التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات المستقبلية، فإن اجمالي النقص يتم الاعتراف به مباشرة في الأرباح والخسائر ويتم إنشاء مخصص بالمخاطر المتبقية.

٣-٣-٩ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات

٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها تحت بند عقود التأمين ضمن البيانات المالية (بند ٣-٣).

٣-٤-٢ إيرادات الفوائد

يتم احتساب 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 المتوقع استلامها خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي.

٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

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

٣-٥ المصاريف العمومية والإدارية

يتم توزيع ٨٠% من المصاريف العمومية والإدارية للسنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتتبة لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط المكتتبة.

٣-٦ العملات الأجنبية

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

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

يتم ادراج فروقات اسعار الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر خلال السنة التي نشأت فيها تلك الفروقات.

إيضاحات حول البيانات المالية "تنمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمة"

٣-٧ تكلفة الاقتراض

تقوم الشركة برسمة تكاليف الاقتراض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو بناء أصل مؤهل للرسملة، ومن المتوقع أن يستغرق إنجازه للغرض المقام من أجله فترة من الزمن، كجزء من تكلفة ذلك الأصل وذلك حتى يصبح جاهزاً للغرض المقام من أجله.

يتم تنزيل أي إيرادات استثمارات، إن وجدت، ناتجة عن أي استثمارات مؤقتة لها علاقة بذلك الأصل من تكلفة الاقتراض.

إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في السنة التي تم تكبدها فيها.

٣-٨ مخصصات الموظفين

٣-٨-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم الشركة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

يساهم موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥% و ٢,٥% على التوالي من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة. إن إلزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح والخسائر للسنة.

٣-٨-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٨-٣ 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 وذلك على أساس مدة الخدمة المتجمعة لكل موظف والراتب الأساسي الذي يتقاضاه كما بتاريخ المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٩ ممتلكات ومعدات

تظهر تكاليف أعمال رأسمالية تحت الانشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة. وكما هو الحال مع أصول الممتلكات الأخرى فإن استهلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح جاهزة للاستخدام الذي أنشأت من أجله.

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

يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، عدا الاعمال الرأسمالية تحت الانشاء، 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 ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات وذلك على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بهذا الفرق كربح أو خسارة.

ان مدة الخدمة المتوقعة المستخدمة في احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات، عدا الأعمال الرأسمالية تحت الانشاء، كانت على النحو الآتي:

السيارات	٥ سنوات
المفروشات والمعدات المكتبية	٤ - ٥ سنوات
التحسينات على ساحة حطام السيارات بالفجيرة	١٠ سنوات

٣-١٠ الإستثمارات في الممتلكات

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ الإستثمارات في الممتلكات "تتمة"

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 بانتهاء إستخدام المالك أو بداية عقد تأجير تشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الإستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقارياً تحتسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام.

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيّمون مستقلون.

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة "تتمة"

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 انخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح والخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

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 الأرباح والخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الانخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-١٢ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل ان تؤدي الى ان تكون الشركة مطالبة بتسوية تلك الالتزامات ويمكن تقدير مبلغ الالتزامات بشكل معقول.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الاعتبار أي مخاطر واحداث غير متوقعة متعلقة بالالتزام. عند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

٣-١٣ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وعدم الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التبادل والتي تتطلب إتمام عملية بيع أو شراء بناء على عقود من خلال إطار زمني بناء على السوق المرتبط به، ويتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، بالإضافة الى تكلفة المعاملات فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تنمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمة"

٣-١٣ الموجودات المالية "تنمة"

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة في أحد الفئات التالية: أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، وقروض وذمم مدينة. إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

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

يتم الإعتراف بالإيرادات بناءً على معدل الفائدة الفعلي للموجودات المالية ما عدا الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٣-١٣-١ النقد وما يعادله

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

٣-١٣-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة وتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين بإيضاح ٢٦.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الأرباح والخسائر عند تثبيت حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٣-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية (FVTOCI) بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم تجميعها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر ولكن يعاد تصنيفه ضمن الأرباح المستبقة.

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

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل في الأرباح والخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ما لم تكن توزيعات الأرباح تشكل استرداد الجزء من تكلفة الإستثمارات.

٣-١٣-٤ القروض والذمم المدينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مالي مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية، بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية. 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.

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.

بعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لانخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة عن فترة السماح الممنوحة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي أو الوطني والتي لها علاقة بعدم سداد تلك الذمم.

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 اعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقبالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

٣-١٣-٦ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٤-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٤-٢ أدوات الملكية

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

٣-١٤-٣ 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 باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ليس لدى الشركة أية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٣-١٤-٣-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة والغير مصنفة كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي. إن المطلوبات المالية للشركة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة متضمنة الاستلاف من البنوك ودمم تأمين دائنة واخرى.

إن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي وإيرادات الفوائد الغير مرسلة 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.

٣-١٤-٣-٢ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ توزيع الأرباح

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية، فإنه وفي رأي الإدارة لا يوجد افتراضات تم العمل بها من المتوقع أنها ستؤثر بشكل جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، وذلك باستثناء ما هو موضح أدناه:

٤-١-١ تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف الممتلكات باتخاذ عدة أحكام. هذه الأحكام ضرورية للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري، ممتلكات وآلات ومعدات و/أو عقار محتفظ به لإعادة بيعه. وضعت الإدارة معايير معينة حتى تستطيع الحكم بصورة مستمرة وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية، الممتلكات والمنشآت والمعدات والعقارات المحتفظ بها لإعادة بيعها. عند اتخاذ حكمها، اعتمدت الإدارة على المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الممتلكات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، وبصفة خاصة، الهدف من الاستخدام الذي حددته الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة "تتمة"

٤-١-٢ تصنيف الاستثمارات

عند الاعتراف المبدئي تقوم إدارة الشركة بتصنيف الإستثمارات كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. عند القيام بتصنيف هذه الاستثمارات كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، تقوم الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هو منصوص عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والافتراضات الأخرى غير المؤكدة كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري على قيمة الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة تتمثل فيما يلي:

٤-٢-١ القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات

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

٤-٢-٢ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تراجع الإدارة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، في نهاية كل فترة تقرير سنوية على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦. وقد قررت الإدارة بأن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة بالاستناد إلى مراجعتها.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٣ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

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

٤-٢-٤ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٤ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح والخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في الأرباح والخسائر للفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٥ اختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٦ تقييم الإستثمارات غير المدرجة

عندما لا يكون من الممكن استخلاص القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها من خلال استخدام العديد من اساليب التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الحسابية أو صافي قيمة الأصل المعدلة الخاصة بهذه الاستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٦ تقييم الإستثمارات غير المدرجة "تتمة"

يتم استخلاص مدخلات هذه النماذج من معطيات السوق الملحوظة حيثما يكون ذلك ممكناً، وفي حال عدم توافر هذه المعطيات، فإن التقدير يصبح مطلوباً لتقدير القيم العادلة. تشمل هذه التقديرات اعتبارات السيولة ومعدلات الخصم المستخدمة في نموذج التقييم.

باعتقاد الإدارة ان اساليب التقييم والافتراضات المستخدمة ملائمة لأغراض تحديد القيم العادلة للأدوات المالية.

٥ - ممتلكات ومعدات

التكاليف:	السيارات	المفروشات والمعدات المكتبية	التحسينات على ساحة حطام السيارات بالفجيرة	أعمال رأسمالية تحت الانشاء	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٤,٥٩٠,٠١٠	١٥,١٢٥,٤٨١	٥٦٩,٦١٩	١٢٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٥,١١٠
الإضافات	٤٩٥,٥٠٠	٣٩٥,٦١٣	--	٦٠٥,٠٠٠	١,٤٩٦,١١٣
الإستبعادات	(٤٨٦,٠٠٠)	(٧١,١١١)	--	--	(٥٥٧,١١١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٤,٥٩٩,٥١٠	١٥,٤٤٩,٩٨٣	٥٦٩,٦١٩	٧٢٥,٠٠٠	٢١,٣٤٤,١١٢
الإضافات	١,٤٨١,٣٩٩	٦٠٧,٠٣٧	--	٢٥٢,٣٧٠	٢,٣٤٠,٨٠٦
الإستبعادات	(٩٧١,٠٠٠)	(٣,٥٠٠)	--	--	(٩٧٤,٥٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥,١٠٩,٩٠٩	١٦,٠٥٣,٥٢٠	٥٦٩,٦١٩	٩٧٧,٣٧٠	٢٢,٧١٠,٤١٨
الإستهلاك المتراكم:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣,٢١٣,٤٢٥	١١,٥٤٩,٩٩٤	٣٣,٣٨٠	--	١٤,٧٩٦,٧٩٩
إستهلاك السنة	٧٠٨,٤٦٢	١,٢٨٢,٥٤١	٥٦,٩٦٠	--	٢,٠٤٧,٩٦٣
الإستبعادات	(٤٤١,١٣٤)	(٦٠,٤٠٠)	--	--	(٥٠١,٥٣٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣,٤٨٠,٧٥٣	١٢,٧٧٢,١٣٥	٩٠,٣٤٠	--	١٦,٣٤٣,٢٢٨
إستهلاك السنة	٦٧٣,٠١٨	١,٣٤٥,٣٩٧	٥٦,٩٦٢	--	٢,٠٧٥,٣٧٧
الإستبعادات	(٨٨٨,٣١٧)	(٢,١٥٨)	--	--	(٨٩٠,٤٧٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣,٢٦٥,٤٥٤	١٤,١١٥,٣٧٤	١٤٧,٣٠٢	--	١٧,٥٢٨,١٣٠
صافي القيمة الدفترية:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٨٤٤,٤٥٥	١,٩٣٨,١٤٦	٤٢٢,٣١٧	٩٧٧,٣٧٠	٥,١٨٢,٢٨٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,١١٨,٧٥٧	٢,٦٧٧,٨٤٨	٤٧٩,٢٧٩	٧٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠,٨٨٤

- تمثل أعمال رأسمالية تحت الانشاء بشكل رئيسي دفعات مقدمة لإنشاء مكتب في ساحة حطام السيارات بالفجيرة والمقامة على قطعة أرض مستأجرة من بلدية الفجيرة في منطقة الحيل الصناعية بالفجيرة.
- بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي لا تزال قيد الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٩,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٩,٧ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٨٣,١٦٧,٤٠٨	٨٦,٩٥٦,٨٥٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣,٧٨٩,٤٤٧	٢,٤٤٧,٠٩١	الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٨٦,٩٥٦,٨٥٥</u>	<u>٨٩,٤٠٣,٩٤٦</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، تمثل الاستثمارات في ممتلكات القيمة العادلة لبنائيتين وقطع اراضي للشركة في مدينة الفجيرة - الامارات العربية المتحدة.

تم التوصل الى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على اساس تقييم تم اجراؤه بذلك التاريخ من قبل مخمن مستقل ليس له علاقة بالشركة ولديه الخبرة والمؤهلات الكافية لتقييم الاستثمارات في دولة الامارات العربية المتحدة.

يتم تحديد القيمة العادلة على اساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع اسعار الصفقات لممتلكات مشابهة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الاستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الاستخدام الافضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في اسلوب التقييم خلال السنة.

إن تفاصيل الإستثمارات في ممتلكات والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كانت كما يلي:

القيمة العادلة كما			
في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٤	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٩,٤٠٤	٨٩,٤٠٤	--	--

قطع اراضي والمباني المقامة عليها

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦ - إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

ان المعلومات التالية تتعلق بالاستثمارات في ممتلكات المصنفة ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الحساسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	اساليب التقييم
استثمارات في ممتلكات	طريقة رسملة الدخل	معدل الرسملة، بعد الاخذ بعين الاعتبار رسملة دخل الايجار المتوقع وطبيعة الممتلكات واوضاع السوق السائدة، من ٧,٥% حتى ٨,٥% (٢٠١٣): والعكس بالعكس من ٧,٥% حتى ٨,٥%
ايجار السوق السنوي، بعد الاخذ بعين الاعتبار الفروقات في الموقع والعوامل الفردية مثل واجهة المبنى وحجمه بين هذه الممتلكات ومثيلاتها	ان ارتفاع طفيف في ايجار السوق المستخدم من الممكن أن يؤدي الى ارتفاع جوهري في القيمة العادلة، والعكس بالعكس	

فيما يلي إيرادات الإيجارات المتحققة للشركة من الاستثمارات في ممتلكات، والتي تؤثر بعقود ايجار تشغيلية، وتجدد بشكل سنوي، والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤,٦٩٥,٣٣٩	٤,٥٠٨,٣٧٤	إيرادات الإيجارات
(١,١٢٩,٧٦٣)	(١,٤٣٥,٥٣٠)	مصاريف تشغيلية مباشرة
٣,٥٦٥,٥٧٦	٣,٠٧٢,٨٤٤	إيراد استثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٨)

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧- إستثمارات مالية

إن الإستثمارات المالية للشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي كانت على النحو الآتي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥٢,٧٥٨,٢٠٤	١٣٨,٩١٩,٧٨٣	أسهم إماراتية مدرجة
٧,٧٢٨,٧٤٠	١٣,٩٦٣,٩٨٤	أسهم إماراتية غير مدرجة
٣,٩٨٥,٠٨٢	٤,٣٩٨,٥١٢	صناديق الاستثمار المشتركة
<u>١٦٤,٤٧٢,٠٢٦</u>	<u>١٥٧,٢٨٢,٢٧٩</u>	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٣,٨١٨,٨٥٠</u>	<u>٨,١٢١,٦٢٠</u>	إستثمارات إماراتية مدرجة

كانت الحركة على الإستثمارات المالية خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١٨,٤٨١,٨٣٣	١٦٤,٤٧٢,٠٢٦	القيمة العادلة كما في بداية السنة
—	١٦,١٥٤,٧٧٧	مشتريات خلال السنة
(٨٢٤,١٤٣)	(٢٣,٧٨٩,٩٨٢)	إستيعادات خلال السنة
٤٦,٨١٤,٣٣٦	٤٤٥,٤٥٨	صافي الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٦٤,٤٧٢,٠٢٦</u>	<u>١٥٧,٢٨٢,٢٧٩</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٦٢,٧١٦,٩٤٤	١٥٥,٤١٥,٤٨٧	داخل دولة الامارات العربية المتحدة
١,٧٥٥,٠٨٢	١,٨٦٦,٧٩٢	خارج دولة الامارات العربية المتحدة
<u>١٦٤,٤٧٢,٠٢٦</u>	<u>١٥٧,٢٨٢,٢٧٩</u>	

تتكون صناديق الاستثمار المشتركة من استثمارات في صناديق استثمار محلية وعالمية مُدارة من قبل مؤسسات مالية تعمل في دولة الامارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تنمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٧- إستثمارات مالية "تنمة"

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١,٥٧٥,٩٢١	٣,٨١٨,٨٥٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٩٨٦,٠٣٥	٣٨,٨٧٧,٧٥٨	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(١٧,٩٩١,٨٨٣)	(٣١,١٧٤,٦٢١)	مشتريات خلال السنة
٢٤٨,٧٧٧	(٣,٤٠٠,٣٦٧)	إستيعادات خلال السنة
٣,٨١٨,٨٥٠	٨,١٢١,٦٢٠	صافي (النقص)/ الزيادة في القيمة العادلة
		القيمة العادلة كما في نهاية السنة

جميع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر موجودة داخل دولة الامارات العربية المتحدة.

٨- وديعة إلزامية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إلزامية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون
		الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦٠,٤١١,٥٨١	٦٣,٦٤٥,٨٨٧	الإجمالي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	مطلوبات عقود التأمين:
٦٦,٩٤٠,٧٢٤	٦٧,١٠٠,٩٨٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٣٤,٨٥٢,٣٠٥	١٣٨,٢٤٦,٨٦٧	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
٢٥,٢٣٨,٠٢٣	(٢٦,٨٩٤,٧٩٤)	مسترد من معيدي التأمين
١٦,٠٨١,٤٠٨	(١٨,٥١٠,١٨٩)	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤١,٣١٩,٤٣١	(٤٥,٤٠٤,٩٨٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
		حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
٣٥,١٧٣,٥٥٨	٣٦,٧٥١,٠٩٣	الصافي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٠,٨٥٩,٣١٦	٤٨,٥٩٠,٧٩١	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٩٣,٥٣٢,٨٧٤	٩٢,٨٤١,٨٨٤	أقساط تأمين غير مكتسبة

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

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

٢٠١٣			٢٠١٤			
صافي درهم	حصة إعادة تأمين درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	حصة إعادة تأمين درهم	إجمالي درهم	
٣٦,٢٦٢,٣٧١	(٤٩,٣٣٧,٩٥٩)	٨٥,٦٠٠,٣٣٠	٣٥,١٧٣,٥٥٨	(٢٥,٢٣٨,٠٢٣)	٦٠,٤١١,٥٨١	المطالبات
٧,٠٠٠,٠٠٠	--	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	--	٧,٥٠٠,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها
٤٣,٢٦٢,٣٧١	(٤٩,٣٣٧,٩٥٩)	٩٢,٦٠٠,٣٣٠	٤٢,٦٧٣,٥٥٨	(٢٥,٢٣٨,٠٢٣)	٦٧,٩١١,٥٨١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٩٨,٥٣٢,٩٥٨)	٣٢,٤٥٧,٩٤٣	(١٣٠,٩٩٠,٩٠١)	(٩٦,٩٢٧,٢٠٢)	٩,٤٠٥,١٣٢	(١٠٦,٣٣٢,٣٣٤)	المجموع في بداية السنة
٩٧,٩٤٤,١٤٥	(٨,٣٥٨,٠٠٧)	١٠٦,٣٠٢,١٥٢	٩٨,٥٠٤,٧٣٧	(١١,٠٦١,٩٠٣)	١٠٩,٥٦٦,٦٤٠	مطالبات مسددة خلال السنة
٤٢,٦٧٣,٥٥٨	(٢٥,٢٣٨,٠٢٣)	٦٧,٩١١,٥٨١	٤٤,٢٥١,٠٩٣	(٢٦,٨٩٤,٧٩٤)	٧١,١٤٥,٨٨٧	الزيادة في المطلوبات
						المجموع في نهاية السنة
٣٥,١٧٣,٥٥٨	(٢٥,٢٣٨,٠٢٣)	٦٠,٤١١,٥٨١	٣٦,٧٥١,٠٩٣	(٢٦,٨٩٤,٧٩٤)	٦٣,٦٤٥,٨٨٧	مطالبات مبلغ عنها
٧,٥٠٠,٠٠٠	--	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	--	٧,٥٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٢,٦٧٣,٥٥٨	(٢٥,٢٣٨,٠٢٣)	٦٧,٩١١,٥٨١	٤٤,٢٥١,٠٩٣	(٢٦,٨٩٤,٧٩٤)	٧١,١٤٥,٨٨٧	المجموع في نهاية السنة
٤٨,٨٣٣,٦٨٦	(١٥,٠٩١,٤٣٤)	٦٣,٩٢٥,١٢٠	٥٠,٨٥٩,٣١٦	(١٦,٠٨١,٤٠٨)	٦٦,٩٤٠,٧٢٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
						المجموع في بداية السنة
١,٩٨٩,٩٤٩	(٢,٠٠٨,٣٤٢)	٣,٩٩٨,٢٩١	٤٦٧,٥١٠	(٣,٢٨٧,٤٥٨)	٣,٧٥٥,٩٦٨	الزيادة خلال السنة
٣٥,٦٨١	١,٠١٨,٣٦٨	(٩٨٢,٦٨٧)	(٢,٧٣٦,٠٣٥)	٨٥٨,٦٧٧	(٣,٥٩٤,٧١٢)	المحزر خلال السنة
٢,٠٢٥,٦٣٠	(٩٨٩,٩٧٤)	٣,٠١٥,٦٠٤	(٢,٢٦٨,٥٢٥)	(٢,٤٢٨,٧٨١)	١٦٠,٢٥٦	صافي الزيادة (النقص) خلال السنة (إيضاح ١٧)
٥٠,٨٥٩,٣١٦	(١٦,٠٨١,٤٠٨)	٦٦,٩٤٠,٧٢٤	٤٨,٥٩٠,٧٩١	(١٨,٥١٠,١٨٩)	٦٧,١٠٠,٩٨٠	المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٢٥,١٠٣,٧٠٨	٢٦,٠٢٢,٩٨٢
٣,٥٣٣,٠٢٧	٢,٥٨٦,٧٠١
(٧,٥٤١,٣٣٦)	(٧,٥٤١,٣٣٦)
٢١,٠٩٥,٣٩٩	٢١,٠٦٨,٣٤٧

ذمم مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
المطلوب من حملة البوالص:

المطلوب من حملة البوالص - ذمم مدينة
المطلوب من حملة البوالص - أوراق قبض اجلة
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

المطلوب من شركات تأمين وشركات إعادة تأمين ووسطاء
تأمين:

٨,٢٣٨,٠٨٢	٤,٨٨٢,١٦٨
٤,٥٥٢,٦٣٦	٦٧٦,٦٦٠
٢٣,٦٩٨,٧٥٣	٢٤,٣٨١,٠٩٥
(٢١,١٧٥,٠٢٢)	(٢١,١٧٥,٠٢٢)
١٥,٣١٤,٤٤٩	٨,٧٦٤,٩٠١

المطلوب من شركات التأمين
المطلوب من شركات إعادة التأمين
المطلوب من الوسطاء
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة أخرى:

٧,٧٣٤,٣٢٧	٤,٦٣١,٧٩٩
٤٤,١٤٤,١٧٥	٣٤,٤٦٥,٠٤٧

مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
إجمالي ذمم تأمين مدينة وأخرى

إن معدل فترة السماح الممنوحة لعملاء الشركة لسداد مديونياتهم هي ٦٠ يوماً. لا يتم تحميل اي فائدة ولا يتم الحصول على ضمانات على ذمم التأمين المدينة. يتم استدراك مخصص للمبالغ غير المتوقع استردادها من ذمم حملة البوالص التي يزيد عمرها عن ١٨٠ يوماً (غير الذمم من اطراف حكومية) وذلك بناءً على الخبرة السابقة.

فيما يلي تحليل لأعمار الذمم المستحقة من حملة البوالص وغير مخفضة القيمة:

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٩,٢٨٨,٩٢٣	٣,٩٠٣,٠٨٦
٣٨٧,٨٨٨	٨١٩,٨٧٦
٩,٦٧٦,٨١١	٤,٧٢٢,٩٦٢
٧٣٩,٠٠٢	٦٩٥,٣٢١

١٨٠ - ٣٦٥ يوم
أكثر من ٣٦٥ يوم

مطلوب من أطراف ذات علاقة حكومية متضمنة أعلاه

فيما يلي تحليل لأعمار الذمم المستحقة من حملة البوالص مخفضة القيمة:

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٢٨,٧١٦,٣٥٨	٢٨,٧١٦,٣٥٨

أكثر من ١٨٠ يوم

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الائتماني الذي يتم منحه للعميل. كما بتاريخ بيان المركز المالي بلغ رصيد أكبر عميل لدى الشركة مبلغ ٣,٦٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٤ مليون درهم). وكذلك تمثل ذمة عميلين (٢٠١٣: عميلين) بشكل منفرد ما نسبته أكثر من ٥% من مجموع المطلوب من حملة البوالص.

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار أي تغير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء الشركة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي. لا يوجد تركيز لمخاطر الائتمان نتيجة تعامل الشركة مع عدد كبير من العملاء، وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

١١ - أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	حسابات لدى البنوك:
٧,٧٠٠,٦٠٣	٢٧,٠٥٧,٢٣٠	حسابات تحت الطلب
٥٢,٢١٣,٧٧٧	٥١,٨٢٣,٧٤٠	ودائع ثابتة
٣١٧,٥٨٦	٢٨٣,٧٢٥	نقد في الصندوق
<u>٦٠,٢٣١,٩٦٦</u>	<u>٧٩,١٦٤,٦٩٥</u>	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

إن الأرصدة البنكية محتفظ بها لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع الثابتة وديعة بمبلغ ٢ مليون درهم (٢٠١٣: ٢ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٤).

١٢ - رأس المال

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٣: ١,٠٠٠,٠٠٠)
		بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣ - إحتياطات

إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠% من الربح السنوي إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون.

إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويل من الربح للسنة بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين.

١٤ - استلاف من البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٩,٥٤٨,١٩٠	٢١,١٢٠,٨٩٦	قروض

استلاف من البنوك يستحق السداد على الشكل التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٨,٤٢٧,٢٩٤	٨,٨٢٠,١٣٧	خلال السنة الأولى
٨,٨٢٠,١٣٧	٩,٢٢٩,٥٧٩	خلال السنة الثانية
١٢,٣٠٠,٧٥٩	٣,٠٧١,١٨٠	خلال السنة الثالثة حتى الرابعة
٢٩,٥٤٨,١٩٠	٢١,١٢٠,٨٩٦	
(٨,٤٢٧,٢٩٤)	(٨,٨٢٠,١٣٧)	ينزل: مبالغ تستحق خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي
٢١,١٢٠,٨٩٦	١٢,٣٠٠,٧٥٩	استلاف من البنوك (مستحق بعد ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي)

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤ - استلاف من البنوك "تتمة"

حصلت الشركة على قرض من بنك محلي لتمويل تكلفة إنشاء ممتلكات. يتم سداد القرض على ١١٣ قسط شهري متساوي بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ درهم لكل منها (شاملة الفوائد) ابتداءً من شهر مايو ٢٠١١ وحتى تمام السداد. إن هذا القرض مضمون مقابل رهن احد استثمارات الشركة في ممتلكات والذي يتألف من مبنى الشركة السكني والارض المقام عليها في مدينة الفجيرة بقيمة اجمالية ٥٩,٤٠ مليون درهم (٢٠١٣: ٦٣,٩٧ مليون درهم)، ورهن ودائع ثابتة لمصلحة البنك الممول وتجبير ايرادات ايجارات هذا المبنى لمصلحة البنك اضافة إلى اصدار كمبيالات من قبل الشركة.

تراوحت نسبة الفائدة على الاستلاف من البنوك خلال سنة ٢٠١٤ من ٤% إلى ٥% سنوياً (٢٠١٣: من ٤% إلى ٥% سنوياً).

١٥ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

كانت الحركة على صافي الالتزام كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٨,٦٥٠,٥٧٦	٩,٤٧٥,٦٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٠١,٤٤٠	١,٦٩٥,٣١٤	يضاف: مخصص السنة (حمل على المصاريف)
(٤٧٦,٣٧٣)	(٤٤٠,٣٤٩)	المدفوع خلال السنة
٩,٤٧٥,٦٤٣	١٠,٧٣٠,٦٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

١٦ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١١,٧١٨,٧٩٩	١١,٥٣٦,٣٨٤	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٢,٤٦٠,٠٨٧	١٧٤,٤٢٠	ذمم تجارية دائنة
١٤,٦٩٥,٠٨٤	١٥,١٠٧,٥٤٤	أوراق دفع
٩٨٠,٦٢٤	٥,٤٢٤,٩٨٥	المطلوب لشركات التأمين
٤,٧٧٣,٩٠٨	٤,٦٥٧,٣٠٨	المطلوب لشركات إعادة التأمين
		احتياطي اقساط محتجزة
		ذمم دائنة أخرى:
٥,٢٦٧,٠٥٧	٣,٥٥٣,٠٢٤	مصاريف مستحقة ومخصصات
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٤,٨٧٥,٤١٥	٣,٥٧٤,٥٥٣	ذمم دائنة أخرى
٤٤,٧٨١,٤٧٤	٤٤,٠٣٨,٧١٨	اجمالي ذمم تأمين دائنة وأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦ - ذمم تأمين دائنة وأخرى "تتمة"

بلغ معدل فترة السماح الممنوحة للشركة ٩٠ يوم. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أن جميع الإلتزامات يتم سدادها خلال فترة السماح.

١٧ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
١٦٠,٨٧٥,٦٠٣	١٦٠,٨٣٩,٣٣١
(٣,٠١٥,٦٠٤)	(١٦٠,٢٥٦)
١٥٧,٨٥٩,٩٩٩	١٦٠,٦٧٩,٠٧٥
(٤٢,١١٨,٧٥٤)	(٤٥,٩٥٦,٧٦٤)
٩٨٩,٩٧٤	٢,٤٢٨,٧٨١
(٤١,١٢٨,٧٨٠)	(٤٣,٥٢٧,٩٨٣)
١١٦,٧٣١,٢١٩	١١٧,١٥١,٠٩٢

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)

اقساط اعادة التأمين

اقساط اعادة التأمين

التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)

صافي إيرادات اقساط التأمين

١٨ - إيرادات استثمارات وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٢٤٨,٧٧٧	(٣,٤٠٠,٣٦٧)
٨٧٨,٣١٦	١,٤٩٨,٨٠٤
٣,٥٣٦,٤٧٢	٨,٠٥٨,٦٨٨
٣,٥٦٥,٥٧٦	٣,٠٧٢,٨٤٤
٤,٢٩٣	٧٣,٢٦٢
١,٨٠٤,٧٧٦	١,٧٩٧,٨٦٤
٣,٧٨٩,٤٤٧	٢,٤٤٧,٠٩١
٩,٣٧٥	٧٨,٧٢٠
١٣,٨٣٧,٠٣٢	١٣,٦٢٦,٩٠٦

(خسائر)/ أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٧)

أرباح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

توزيعات أرباح إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الأخرى

إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)

أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات

فوائد على ودائع بنكية

ربح اعادة تقييم استثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)

إيرادات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٧,٧٠٤,٨٣٩	١٨,٢٤٢,٢٢٦	تكلفة الموظفين
٢,٠٤٧,٩٦٣	٢,٠٧٥,٣٧٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣,١٤٥,٦٤٣	٣,٣٤٤,٩٠٦	مصاريف إيجارات

٢٠- الربح الأساسي للسهم

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٨,٩٣١,٩٨٤	١٨,١٤٦,٥٨٥	الربح للسنة - درهم
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم
١٩	١٨	الربح الأساسي للسهم - درهم

• يتم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة.

٢١- النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق وفي البنوك باستثناء الودائع الثابتة لدى البنوك والتي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر. ان النقد وما يعادله كما في نهاية السنة كما تم اظهاره في بيان التدفقات النقدية يمكن تسويته مع البند ذو الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦٠,٢٣١,٩٦٦	٧٩,١٦٤,٦٩٥	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١١)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع مرهونة
(٤١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٣,٢٨٧,٤٣٠)	ودائع ثابتة بتاريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر
١٧,٢٣١,٩٦٦	٣٣,٨٧٧,٢٦٥	

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٢- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في إدارتها بالإضافة إلى المديرين الرئيسيين.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من / لأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن المطلوب من حملة البوالص وإجمالي الادعاءات الموقوفة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١,١٧٧,٧٥٨	٨١٣,٨٢٥	مطلوب من حملة البوالص
٣٣٨,٠٦٥	٥٣١,٠٦٥	إجمالي إدعاءات موقوفة

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم أخذ أية ضمانات مقابل الأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة ولم يتم ادراج اية مصاريف خلال السنة عن حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من اطراف ذات علاقة.

التعاملات:

كانت التعاملات التي قامت بها الشركة مع أطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٨,٢٠١,٦٧٦	٧,٢٢٨,٦٢٠	اجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٥٥١,٩٣٦	١,٦٩٢,٢١٨	مطالبات مسددة خلال السنة

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

مكافأة الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦,١٢٧,٢٢٧	٦,٥٩٦,٨٠٣	الإدارة العليا:
٦١٥,٩٥٥	٦٤٧,٨٠٥	مزايا قصيرة الأجل
١,٣٥٠,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠	مزايا طويلة الأجل
		مخصص اجتماعات مجلس الإدارة

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٣ - المطلوبات المحتملة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦,٧٩٠,٧٦٥	١٠,٨٥٨,٣٧٧	خطابات ضمان
١٠٠,٠٠٠	--	الالتزامات رأسمالية

٢٤ - مخاطر التأمين

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

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

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

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

٢٤-١ تكرار ومبالغ المطالبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤ - مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-١ تكرار ومبالغ المطالبات "تتمة"

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

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

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

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة، إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة مقارنة مع تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة.

إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر للمؤمن حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الإعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة من مقديري الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها خلال الفترات السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

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

يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

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

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

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

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

فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع الخطر	٢٠١٤	٢٠١٣
تأمينات السيارات	٩٠-٩٥%	٨٠-٨٥%
تأمينات أخرى	٣٥-٤٠%	٤٠-٤٥%

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

٢٤-٤ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة جميع أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
تأمينات			تأمينات			
المجموع	تأمينات أخرى	السيارات	المجموع	تأمينات أخرى	السيارات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٢٣٣,٦٧٥	٢٧,٨٣٩,٥١٨	٢,٣٩٤,١٥٧	٣٣,٧٢٨,٠٨٩	٣١,١٥١,٤٣٢	٢,٥٧٦,٦٥٧	إجمالي المؤمن عليه
٦,٩٣٨,٣٥٦	٤,٦٥٢,٠١٦	٢,٢٨٦,٣٤٠	٧,٧٥٥,٢١١	٥,٣٥٣,٦١١	٢,٤٠١,٦٠٠	صافي المؤمن عليه

٢٤-٥ مخاطر إعادة التأمين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤ - مخاطر التأمين "تتمة"

٢٤-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١١,٧ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٢,٦ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين، وذلك للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر عامة بمعدل ٣٠% (٢٠١٣: ٢٨%) والتي جاءت في معظمها من نوع واحد من التأمين (تأمين السيارات) حيث نسبة الاحتفاظ ٩٣% (٢٠١٣: ٩٥%). إن مخاطر تأمين السيارات تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين.

بلغ صافي العمولات المكتسبة مبلغ ١٧ مليون درهم (٢٠١٣: ١٧,٦ مليون درهم). هذه العمولات ناتجة بشكل رئيسي من معيدي التأمين وهي تمثل مصدر دخل ثابت ومستمر للشركة.

نظراً لإحتفاظ الشركة بنسبة مخاطرة منخفضة تبلغ ٤٣% (٢٠١٣: ٤١%) من حجم أعمال التأمين وكذلك لمحدودية التعرض للمخاطر في تأمين السيارات ذو نسبة الاحتفاظ العالية، فإن الشركة تعتبر نسبة صافي الخسارة من ٦٥% إلى ٧٠% (٢٠١٣: من ٦٥% إلى ٧٠%) نسبة معقولة ولا ترى أية أسباب قد تؤثر جوهرياً على صافي أرباح التأمين.

٢٥ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٥ - إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى القانوني لرأس المال

فيما يلي نسبة صافي المديونية الى حقوق المساهمين كما في نهاية السنة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٩,٥٤٨,١٩٠	٢١,١٢٠,٨٩٦	المديونية (أ)
(٦٠,٢٣١,٩٦٦)	(٧٩,١٦٤,٦٩٥)	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١١)
(٣٠,٦٨٣,٧٧٦)	(٥٨,٠٤٣,٧٩٩)	عجز المديونية عن الأرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١٩٣,٢٨٦,٥٧٥	٢١٤,٨٨٧,٧٦٩	حقوق المساهمين (ب)
--	--	نسبة صافي المديونية الى حقوق المساهمين

(أ) تتمثل المديونية في الاستلاف من البنوك (إيضاح ١٤).

(ب) تشمل حقوق المساهمين على رأس المال والإحتياطيات.

٢٦ - الأدوات المالية

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

إن تلك المخاطر تنشأ بسبب عدم وجود قيود فيما يتعلق بتغير كل من سعر الفائدة، العملات وأدوات الملكية حيث تتعرض جميعها إلى مخاطر عامة وخاصة نتيجة لحركات السوق. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وإلتزاماتها، تتمثل في مخاطر معدل سعر الفائدة ومخاطر أسعار أدوات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

أهم السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأدوات المالية

موجودات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قروض وذمم مدينة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	١٥٧,٢٨٢,٢٧٩	١٥٧,٢٨٢,٢٧٩
وديعة الزامية	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	--	--	٣٢,٦٠٩,٠٥٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨,١٢١,٦٢٠	--	٨,١٢١,٦٢٠
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	--	--	٧٩,١٦٤,٦٩٥
١٢١,٧٧٣,٧٥٠	٨,١٢١,٦٢٠	١٥٧,٢٨٢,٢٧٩	٢٨٧,١٧٧,٦٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

قروض وذمم مدينة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	١٦٤,٤٧٢,٠٢٦	١٦٤,٤٧٢,٠٢٦
وديعة الزامية	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	--	--	٤٢,٣٨٨,٦٣٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣,٨١٨,٨٥٠	--	٣,٨١٨,٨٥٠
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	--	--	٦٠,٢٣١,٩٦٦
١٠٨,٦٢٠,٦٠٣	٣,٨١٨,٨٥٠	١٦٤,٤٧٢,٠٢٦	٢٧٦,٩١١,٤٧٩

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

المطلوبات المالية - مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٩,٥٤٨,١٩٠	٢١,١٢٠,٨٩٦	استلاف من البنوك
٤٤,٧٨١,٤٧٤	٤٤,٠٣٨,٧١٨	ذمم تأمين دائنة وأخرى
<u>٧٤,٣٢٩,٦٦٤</u>	<u>٦٥,١٥٩,٦١٤</u>	

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مقارنة بقيمتها العادلة.

قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع أحكام وشروط موحدة والتي يتم تداولها في أسواق نشطة، بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المقبولة، إستناداً إلى تحليل صافي التدفقات النقدية بناءً على الأسعار الحالية المعمول بها في المعاملات والصفقات المتعلقة بالأدوات المالية المشابهة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

قياس القيمة العادلة "تتمة"

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
إستثمارات في أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٣٨,٩١٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق الاستثمار المشتركة	٤,٣٩٩	المستوى الثالث	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	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
إستثمارات في أسهم غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٣,٩٦٤	المستوى الثالث	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	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
استثمارات في اسهم مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨,١٢٢	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

قياس القيمة العادلة "تتمة"

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 إمكانية تحديد القيمة العادلة.

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٨,١٢١,٦٢٠	--	--	٨,١٢١,٦٢٠
استثمارات مدرجة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٣٨,٩١٩,٧٨٣	--	--	١٣٨,٩١٩,٧٨٣
استثمارات مدرجة			
--	--	٤,٣٩٨,٥١٢	٤,٣٩٨,٥١٢
صناديق الاستثمار المشتركة			
--	--	١٣,٩٦٣,٩٨٤	١٣,٩٦٣,٩٨٤
استثمارات غير مدرجة			
--	--	٨٩,٤٠٣,٩٤٦	٨٩,٤٠٣,٩٤٦
استثمارات في ممتلكات			
١٤٧,٠٤١,٤٠٣	--	١٠٧,٧٦٦,٤٤٢	٢٥٤,٨٠٧,٨٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٣,٨١٨,٨٥٠	--	--	٣,٨١٨,٨٥٠
استثمارات مدرجة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٥٢,٧٥٨,٢٠٤	--	--	١٥٢,٧٥٨,٢٠٤
استثمارات مدرجة			
--	--	٣,٩٨٥,٠٨٢	٣,٩٨٥,٠٨٢
صناديق الاستثمار المشتركة			
--	--	٧,٧٢٨,٧٤٠	٧,٧٢٨,٧٤٠
استثمارات غير مدرجة			
--	--	٨٦,٩٥٦,٨٥٥	٨٦,٩٥٦,٨٥٥
استثمارات في ممتلكات			
١٥٦,٥٧٧,٠٥٤	--	٩٨,٦٧٠,٦٧٧	٢٥٥,٢٤٧,٧٣١

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

قياس القيمة العادلة "تتمة"

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة "تتمة"

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

تسوية المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة

تسوية الحركات في المستوى الثالث للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة كانت كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٤,٩٧٨,٦١٩	١١,٧١٣,٨٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٢٦٤,٧٩٧)	٦,٦٤٨,٦٧٤	أرباح / (خسائر) معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٧١٣,٨٢٢	١٨,٣٦٢,٤٩٦	

مخاطر السوق

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

يتم قياس مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة بواسطة تحليل الحساسية.

لم يطرأ أي تغيير على مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة أو على الطريقة التي يتم من خلالها إدارة وقياس المخاطر.

مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والقروض البنكية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تراوحت أسعار الفائدة على الودائع البنكية من ٠,٧٥% إلى ٣,٥% سنوياً (٢٠١٣: من ٠,٧٥% إلى ٣,٥% سنوياً) وقد بلغ سعر الفائدة على الاستلاف من البنوك من ٤% إلى ٥% سنوياً (٢٠١٣: من ٤% إلى ٥% سنوياً).

إيضاحات حول البيانات المالية "تنمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تنمة"

مخاطر أسعار الفائدة "تنمة"

ان الشركة غير معرضة لمخاطر اسعار الفائدة وذلك فيما يتعلق بأصولها المالية التي تحمل فائدة حيث أنها تحمل معدل فائدة ثابت.

في حال ارتفاع / انخفاض سعر الفائدة على الاستلاف من البنوك بنسبة ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في انخفاض / ارتفاع صافي أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ١٠٥,٦٠٤ درهم (٢٠١٣: مبلغ ١٤٧,٧٤١ درهم).

لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

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 الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مدرجة، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتتبع 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، إذا ما تغيرت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

- فإن ربح الشركة سيزيد / ينقص بمبلغ ٨١٢,١٦٢ درهم (٢٠١٣: ٣٨١,٨٨٥ درهم) وذلك فيما يتعلق باستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الدخل الشامل سيزيد / ينقص بمبلغ ١٥,٧٢ مليون درهم (٢٠١٣: ١٦ مليون درهم) وذلك فيما يتعلق باستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر الائتمان "تتمة"

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

لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان بالشركة نتيجة التعامل مع عدد كبير من العملاء والأطراف التعاقدية. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن تركيز مخاطر الائتمان لم يتعدى ٢٠% من مجموع الموجودات المالية في أي وقت من السنة. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات مسجلة في دولة الامارات العربية المتحدة.

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

مخاطر السيولة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦ - الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر السيولة "تتمة"

أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
موجودات مالية					
--	--	--	--	١٥٧,٢٨٢,٢٧٩	١٥٧,٢٨٢,٢٧٩
--	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٧٦٧,٠٤٧	١٢,٩٢٣,١٥٩	٥,٠١١,٧٦٣	٣,٩٠٧,٠٨٦	--	٣٢,٦٠٩,٠٥٥
--	--	٨,١٢١,٦٢٠	--	--	٨,١٢١,٦٢٠
٢٧,٣٤٠,٩٥٥	--	--	--	--	٢٧,٣٤٠,٩٥٥
٥,٨٤١,٢٧٨	١,٦٩٥,٠٣١	--	٤٤,٢٨٧,٤٣١	--	٥١,٨٢٣,٧٤٠
٤٣,٩٤٩,٢٨٠	١٤,٦١٨,١٩٠	١٣,١٣٣,٣٨٣	٤٨,١٩٤,٥١٧	١٦٧,٢٨٢,٢٧٩	٢٨٧,١٧٧,٦٤٩
مطلوبات مالية					
١٢,٢٤٦,٢٥٨	١٤,٧٦٨,٣٨٢	٤,٩٤٢,٧٣٤	١٢,٠٨١,٣٤٤	--	٤٤,٠٣٨,٧١٨
٧١٨,١٥٧	١,٤٥٢,٣٥٣	٢,١٩٢,٧٣٣	٤,٤٥٦,٨٩٤	١٢,٣٠٠,٧٥٩	٢١,١٢٠,٨٩٦
١٢,٩٦٤,٤١٥	١٦,٢٢٠,٧٣٥	٧,١٣٥,٤٦٧	١٦,٥٣٨,٢٣٨	١٢,٣٠٠,٧٥٩	٦٥,١٥٩,٦١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
موجودات مالية					
--	--	--	--	١٦٤,٤٧٢,٠٢٦	١٦٤,٤٧٢,٠٢٦
--	--	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٧٣,٤٧٧	١٢,٢٢٧,٩٢٦	١١,٩١٩,٣١٩	٨,١٦٧,٩١٥	--	٤٢,٣٨٨,٦٣٧
--	--	٣,٨١٨,٨٥٠	--	--	٣,٨١٨,٨٥٠
٨,٠١٨,١٨٩	--	--	--	--	٨,٠١٨,١٨٩
--	٢١,٢١٣,٧٧٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	--	٥٢,٢١٣,٧٧٧
١٨,٠٩١,٦٦٦	٣٣,٤٤١,٧٠٣	١٧,٧٣٨,١٦٩	٣٧,١٦٧,٩١٥	١٧٠,٤٧٢,٠٢٦	٢٧٦,٩١١,٤٧٩
مطلوبات مالية					
١٢,٩٢٣,٥٣٧	١٦,٧٧٢,٠٦٢	٢,٤٠٣,٢٧٨	١٢,٦٨٢,٥٩٧	--	٤٤,٧٨١,٤٧٤
٦٨١,٨٠٧	١,٣٩٣,٣٤٠	٢,٠٩٥,٤٢٠	٤,٢٥٦,٧٢٧	٢١,١٢٠,٨٩٦	٢٩,٥٤٨,١٩٠
١٣,٦٠٥,٣٤٤	١٨,١٦٥,٤٠٢	٤,٤٩٨,٦٩٨	١٦,٩٣٩,٣٢٤	٢١,١٢٠,٨٩٦	٧٤,٣٢٩,٦٦٤

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
وديعة الزامية
ذمم تأمين مدينة وأخرى
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق - بدون فوائد
أرصدة لدى البنك وفي الصندوق - بفوائد

ذمم تأمين دائنة وأخرى
استلاف من البنوك

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
وديعة الزامية
ذمم تأمين مدينة وأخرى
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق - بدون فوائد
أرصدة لدى البنك وفي الصندوق - بفوائد

ذمم تأمين دائنة وأخرى
استلاف من البنوك

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧ - معلومات قطاعية

تتمثل أعمال الشركة في قطاعين أساسيين:

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تتضمن تأمين الحريق، التأمين البحري، تأمين السيارات والحوادث العامة وأخرى. تتم جميع أعمال التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة باستثناء أعمال إعادة التأمين والتي تتم بشكل أساسي مع شركات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

أعمال الإستثمارات وتشمل الإستثمارات في أسهم محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وودائع بنكية لأجل، إستثمارات في ممتلكات، إستثمارات بغرض المتاجرة وإستثمارات في أوراق مالية أخرى.

لا توجد أي معاملات بين قطاعات الأعمال المختلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧ - معلومات قطاعية

٢٠١٣			٢٠١٤		
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١١٦,٧٣١,٢١٩	--	١١٦,٧٣١,٢١٩	١١٧,١٥١,٠٩٢	--	١١٧,١٥١,٠٩٢
(٩٧,٩٤٤,١٤٥)	--	(٩٧,٩٤٤,١٤٥)	(٩٨,٥٠٤,٧٣٧)	--	(٩٨,٥٠٤,٧٣٧)
١٧,٦٣١,٨٠٨	--	١٧,٦٣١,٨٠٨	١٧,٠٨١,٠٨٤	--	١٧,٠٨١,٠٨٤
١٣,٨٣٧,٠٣٢	١٣,٨٣٧,٠٣٢	--	١٣,٦٢٦,٩٠٦	١٣,٦٢٦,٩٠٦	--
٢٦,٤٣٧,٦٩٥	١٣,٨٣٧,٠٣٢	١٢,٦٠٠,٦٦٣	٢٥,٣٢٦,٣٠٢	١٣,٦٢٦,٩٠٦	١١,٦٩٩,٣٩٦
(٧,٥٠٥,٧١١)			(٧,١٧٩,٧١٧)		
١٨,٩٣١,٩٨٤			١٨,١٤٦,٥٨٥		

صافي إيرادات أقساط التأمين
صافي المطالبات المتكبدة
صافي العمولات المكتسبة
إيرادات استثمارات وأخرى
نتائج القطاع
تكاليف غير موزعة (بالصافي)
الربح للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٠٣,٩٢٥,٩٩٨	٣٠٧,٤٦١,٥٠٨	٩٦,٤٦٤,٤٩٠	٤٠١,٦٨٣,٩٠٣	٣٠٦,٦٣١,٥٨٥	٩٥,٠٥٢,٣١٨
٨,٠١٨,١٨٩			٢٧,٣٤٠,٩٥٥		
٤١١,٩٤٤,١٨٧			٤٢٩,٠٢٤,٨٥٨		
٢٠٩,١٨١,٩٦٩	٢٩,٥٤٨,١٩٠	١٧٩,٦٣٣,٧٧٩	٢٠٣,٤٠٦,٤٨١	٢١,١٢٠,٨٩٦	١٨٢,٢٨٥,٥٨٥
٩,٤٧٥,٦٤٣			١٠,٧٣٠,٦٠٨		
٢١٨,٦٥٧,٦١٢			٢١٤,١٣٧,٠٨٩		

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية "تنمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٧ - معلومات قطاعية "تنمة"

تمارس الشركة نشاط التأمين والاستثمارات بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٨ - توزيعات أرباح

في الاجتماع المنعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٤، اعتمدت الجمعية العمومية للمساهمين توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧,٥% من رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٣ (٢٠١٣: اعتمدت الجمعية العمومية للمساهمين توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧,٥% من رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٢).

في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% من رأس المال بمبلغ ١٠ مليون درهم عن سنة ٢٠١٤.

إن التوزيعات المقترحة عن سنة ٢٠١٤ خاضعة لموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في هذه البيانات المالية.

٢٩ - اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مارس ٢٠١٥.