Deloitte.

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	١-٣
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٤-٥
بيان المركز المالي	٦
بيان الدخل	٧
بيان نتائج أعمال التأمين – العام	٨
بيان نتائج أعمال التأمين – التأمين على الحياة	٩
بيان الدخل الشامل	١٠
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	١١-١٢
بيان التدفقات النقدية	١٣-١٤
إيضاحات حول البيانات المالية	١٥-٧٣

اللاينس للتأمين
ALLIANCE INSURANCE

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية

في ٢٠١٤/١٢/٣١

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

يسرني باسمي وباسم السادة / أعضاء مجلس الإدارة الترحيب بكم في اجتماع الجمعية العمومية العادية وأن أقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ مع تقرير مدققي الحسابات .

ومع مرور ستة أعوام على الأزمة الاقتصادية العالمية إلا أن تداعياتها لا تزال تؤثر سلبا على قطاع التأمين بالدولة حيث لم تجد شركات التأمين طريقة لتحسين أوضاعها سوى اللجوء إلى نفس الممارسات ألا وهي حرق الأسعار والتنافس اللامنطقي واللا معقول في سوق محصور تتنافس عليه أكثر من ٦٣ شركة تأمين ناهيك عن وسطاء التأمين .

وقد تحدثنا سابقا عن نتائج تلك الممارسات وكنا نأمل بأن يكون العام ٢٠١٥ بداية لتحسن الأوضاع في قطاع التأمين ، إلا أن جميع المؤشرات لا توحي بذلك لا بل ستزداد سوءا إن لم يكن هناك أي إجراءات للحد من ممارسات معظم شركات التأمين اللامنطقية . وهذا يجلعنا أكثر إصرارا على الاستمرار في سياستنا التحفظية في انتقاء الأخطار حفاظا على أموال الشركة والمساهمين وحملة الوثائق .

أما بالنسبة لأداء شركتنا في ظل الظروف السائدة في المنطقة .. فبفضل الله تعالى استطاعت الشركة تعزيز موقفها المالي وزيادة احتياطاتها من خلال التركيز على التخطيط السليم والتحليل الدقيق للسوق واختيار المخاطر المناسبة لضمان استمرار نتائجنا الجيدة وتعزيز مكانة الشركة لتبقى كواحدة من الشركات الرائدة في الدولة . وللسنة الثامنة على التوالي استطاعت الشركة الحفاظ على تصنيفها (A- Excellent) من قبل A.M.BEST . كما بادرت الشركة بالإجراءات التي من شأنها تعزيز موقفها حتى في ظل أشد الظروف قسوة .

لقد كان أداء شركتنا جيدا في مجمله وفي ما يلي نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٤ مقارنة مع العام ٢٠١٣ :

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
النقد وما يعادله والودائع لدى البنوك	٧٤٠,٩٩٢,٦٣٦	٧٥١,٧٩٦,٤٨٩
الاستثمارات في السندات	٩٧,٣٥٩,٦٣٩	٣٦,٠٧٠,٠٦٧
مجموع الموجودات	١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠	١,١٦٦,٤٣٩,٤٨١
حقوق المساهمين	٤٢١,٥٢٨,٩٣١	٣٩٣,٠٢٠,٣٢٨
إيرادات أقساط التأمين	٣٢٠,٧٢٥,٥١١	٣٠٧,٦٠٦,٣٣٧
المطالبات المدفوعة	٥٤,٥٣٨,٤٩٢	٣٦,٨٦٠,٩١٩
صافي الربح	٤٨,١٣٣,٤٧١	٤٤,٢٦٠,٣٣٢

وبعد تجنيب كافة الاحتياطات الفنية والديون المشكوك في تحصيلها فقد حققت الشركة ربحا صافيا قدره -/٤٨,١٣٣,٤٧١ درهم لعام ٢٠١٤ مقابل -/٤٤,٢٦٠,٣٣٢ درهم لعام ٢٠١٣ .

وبعد استعراض مجلس الإدارة لنتائج الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، يتقدم بدوره إلى السادة المساهمين للموافقة على التوصيات التالية :

١. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة ومركزها المالي لسنة ٢٠١٤ وتقرير مدققي الحسابات .
٢. المصادقة على قائمة المركز المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ .
٣. اعتماد توصية مجلس الإدارة بخصوص توزيع أرباح عام ٢٠١٤ والأرباح المدورة من عام ٢٠١٣ البالغ مجموعها ٥٦,٤٣٤,٩١٥ درهم على النحو التالي وذلك بعد تحويل ١٠% من أرباح سنة ٢٠١٤ للإحتياطي القانوني و١٠% للإحتياطي النظامي وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة :

أ. تخصيص نسبة تساوي ٢٥% من رأس المال المدفوع للشركة والبالغة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (خمسة وعشرون مليون درهما) لتوزيعها نقدا على حملة الأسهم .

ب. تحويل مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (خمسة عشر مليون درهم) إلى حساب الاحتياطي العام .

ت. ترحيل المتبقي البالغ ٦,٨٠٨,٢٢٠ درهم إلى الأرباح المدورة للسنة اللاحقة .

٤. إبراء ذمة السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

٥. تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات للعام الحالي ٢٠١٥ وتحديد أتعابهم .

وفي الختام وباسم جميع المساهمين نود أن نتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد بن سلطان آل نهيان رئيس الدولة وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي حفظهما الله وإلى إخوانهم أصحاب السمو الشيوخ أعضاء المجلس الأعلى للاتحاد على دعمهم المتواصل للمؤسسات الاقتصادية والشركات الوطنية.

وننتهز هذه المناسبة لنتقدم بالشكر و التقدير لمعيدي التأمين على مساندتهم المستمرة للشركة و إلى كافة عملاء الشركة الذين وضعوا ثقتهم بها ودعمهم المتواصل لها ، كما أخص بالشكر الإدارة والعاملين على إخلاصهم وتفانيهم بالعمل ، سائلا المولى عز وجل أن يهدينا لما فيه خير ومصلحة البلاد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس الإدارة

٤ آذار ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج البنك العربي المتحد – الطابق ١٣
كورنيش البحيرة
صندوق البريد ٥٤٧٠
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٥١٧٩٥٠٠ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٥١٧٩٥٠١ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **لشركة اللاينس للتأمين ش. م. ع.، ("الشركة")، دبي - الإمارات العربية المتحدة** تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل، نتائج أعمال التأمين – العام، ، نتائج أعمال التأمين (التأمين على الحياة)، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية، التي تحددها الإدارة ضرورية، لتتمكن من إعداد بيانات مالية خاليةً 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 نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات 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 بيّنات 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 اللاينس للتأمين ش. م. ع.**، (" **الشركة**")، **دبي - الإمارات العربية المتحدة** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضا، أن الشركة تمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة والمتعلقة بالبيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في السجلات المحاسبية، وقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية للتدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا ، لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي 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.

أمر آخر

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ حول هذه البيانات المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
٤ مارس ٢٠١٥

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إيضاحات	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٥	٣,٩٥٢,٩٦٥	٣,٢٣٤,٠١١
إستثمارات فى ممتلكات	٦	١٨٦,٣٢٧,٦٠٠	١٧٩,٦٦٩,٦٠٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧	٧,٦٧٤,٣٦٨	٣٢,٢٥٥,٨٩٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	٩٧,٣٥٩,٦٣٩	٣٦,٠٧٠,٠٦٧
موجودات مالية – ودائع بالتكلفة المطفأة	٧	٣٤,١١٣,٩٢٢	٣٤,٠٥١,٠٠٧
قروض حاملى وثائق التأمين	٨	٤٨,٦٦١,٩٠٠	٤٧,٣٣٤,٣١٧
ودائع إلزامية	٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		٣٨٨,٠٩٠,٣٩٤	٣٤٢,٦١٤,٨٩٤
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود إعادة التأمين	١٠	٥٦,٠٣٩,٧٤٢	٥١,٢٠١,٩٦٣
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١١	٧٣,١٥٥,٥٣٠	٦٤,٨٧٧,١٤٢
موجودات مالية – ودائع بالتكلفة المطفأة	٧	٦٧٥,٠٠١,٤٣٤	٦٨١,٠٧٤,٣٦٥
النقد وما يعادله	١٢	٢١,٨٧٧,٢٨٠	٢٦,٦٧١,١١٧
مجموع الموجودات المتداولة		٨٢٦,٠٧٣,٩٨٦	٨٢٣,٨٢٤,٥٨٧
مجموع الموجودات		١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠	١,١٦٦,٤٣٩,٤٨١
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والإحتياطيات			
رأس المال	١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطى قانونى	١٤-١	٦١,٥٥٥,٧٩٧	٥٦,٧٤٢,٤٥٠
إحتياطى نظامى	١٤-٢	٥١,٩٦٦,٥٩٧	٤٧,١٥٣,٢٥٠
إحتياطى عام	١٤-٣	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية		(٣,١٣١,٥٤٨)	(٦,٤١٨,٤١٢)
أرباح مستبقاه		٤٦,١٣٨,٠٨٥	٣٥,٥٤٣,٠٤٠
مجموع حقوق المساهمين		٤٢١,٥٢٨,٩٣١	٣٩٣,٠٢٠,٣٢٨
المطلوبات غير المتداولة			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٥	٤,٤١٥,٨٦٦	٤,٨٢٦,٨٩١
أموال حاملى وثائق التأمين	١٦	٥٩٧,٤٨٨,٠١٠	٥٧٧,٨٠٧,٥٥٢
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٦٠١,٩٠٣,٨٧٦	٥٨٢,٦٣٤,٤٤٣
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	١٠	٨٠,٩٠٠,٨٣٤	٧٦,٥٣٤,٧٥٤
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٧	١٠٩,٨٣٠,٧٣٩	١١٤,٢٤٩,٩٥٦
مجموع المطلوبات المتداولة		١٩٠,٧٣١,٥٧٣	١٩٠,٧٨٤,٧١٠
مجموع المطلوبات		٧٩٢,٦٣٥,٤٤٩	٧٧٣,٤١٩,١٥٣
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠	١,١٦٦,٤٣٩,٤٨١

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

جمعة سيف راشد بن بخيت
نائب رئيس مجلس الإدارة

أيمن سابا عزارة
عضو مجلس الإدارة – المدير العام

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
		درهـــم	درهـم
إيرادات أقساط التأمين – العام		**١٢,٤٩٤,٧٦٨**	١١,٥٣٤,٣٢٠
إيرادات إستثمارات في ممتلكات (صافي)	٣-٢٥	**٦,٠٧٨,٩٨٥**	٣,٧٦٠,٧٨٧
الربح من أنشطة إستثمارية	٣-٢٥	**٢,٣٤٠,٢٩٦**	٨٨٤,٨٢٢
إيرادات فوائد	٣-٢٥	**٩,٤٤١,٩١٠**	٩,٩٠٨,٩١٦
إيرادات أخرى	٣-٢٥	**٣,٠٤٣,٧٦٠**	٣,٠٤٢,٥٩٧
الربح من أعمال التأمين العامة		**٣٣,٣٩٩,٧١٩**	٢٩,١٣١,٤٤٢
الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)	١٦	**١٤,٧٣٣,٧٥٢**	١٥,١٢٨,٨٩٠
الربح للفترة		**٤٨,١٣٣,٤٧١**	٤٤,٢٦٠,٣٣٢
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ٢٣)		**٤٨,١٣**	٤٤,٢٦

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

بيان نتائج أعمال التأمين – العام
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
		درهـــم	درهـم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٢٥-١	**٢١٤,١٤٩,٢١٩**	١٩٩,٧٢٧,٦٨٨
ينزل : أقساط التأمين المدفوعة لإعادة التأمين	٢٥-١	**(١٧٦,٩٣٣,٩٩١)**	(١٦٤,٥٩٥,٤٥٠)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها		**٣٧,٢١٥,٢٢٨**	٣٥,١٣٢,٢٣٨
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٥-١	**(٢١٣,٤٥٣)**	(٣٥٣,٩٦٩)
صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة		**٣٧,٠٠١,٧٧٥**	٣٤,٧٧٨,٢٦٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٥-٢	**(٥٣,٦٤٩,٦٧٣)**	(٣٥,٨٨١,٢٣٨)
مطالبات التأمين المستردة إعادة التأمين	٢٥-٢	**٣٦,٦٦١,٤٩٣**	٢٠,٤٨١,٩١٤
صافي المطالبات المدفوعة		**(١٦,٩٩٨,١٨٠)**	(١٥,٣٩٩,٣٢٤)
صافي التغير في إحتياطي المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢٥-٢	**٧٤١,٥٧٧**	(٨٨٣,٦٩٥)
صافي المطالبات المتكبدة		**(١٦,٢٤٦,٦٠٣)**	(١٦,٢٨٣,٠١٩)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٢٥-٣	**١٢,٩٣٩,٨٦٦**	١٢,٩٧٨,٠٨٩
مصاريف عمولات	٢٥-٣	**(٤,٠٤٨,٦٢٢)**	(٣,٤٠٤,٠٠٣)
الحركة في تكاليف الإستحواذ المؤجلة	٢٥-٣	**(٢٧٠,٢١٢)**	٣١٦,٥٣٥
صافي العمولات		**٨,٦٢١,٠٣٢**	٩,٨٩٠,٦٢١
مصاريف تأمين أخرى		**(٢,٦٣٠,٦٩٣)**	(٢,٢٩٧,٠٤٠)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥-٣	**(١٤,٢٥٠,٧٤٣)**	(١٤,٥٥٤,٥١١)
صافي أرباح التأمين – عام		**١٢,٤٩٤,٧٦٨**	١١,٥٣٤,٣٢٠

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

بيان نتائج أعمال التأمين – التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
		درهـــم	درهـم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	٢٥-١	**١٠٦,٥٧٦,٢٩٢**	١٠٧,٨٧٨,٦٤٩
ينزل : أقساط التأمين المدفوعة لإعادة التأمين	٢٥-١	**(٣,٥٧٢,٠٥٣)**	(٣,١٧٢,٥٧٩)
صافي إيرادات أقساط التأمين		**١٠٣,٠٠٤,٢٣٩**	١٠٤,٧٠٦,٠٧٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٥-٢	**(٨٨٨,٨١٩)**	(٩٧٩,٦٨١)
مطالبات التأمين المستردة إعادة التأمين	٢٥-٢	**٣١٤,٠٣١**	٤٢٨,٧١١
صافي المطالبات المدفوعة		**(٥٧٤,٧٨٨)**	(٥٥٠,٩٧٠)
صافي التغير في إحتياطي المطالبات غير المسددة	٢٥-٢	**٢١٣,٧٨٧**	٢,١٥١,٩٩٧
صافي المطالبات المتكبدة		**(٣٦١,٠٠١)**	١,٦٠١,٠٢٧
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٢٥-٣	**١,٣٢٥,١٧٨**	٦٨٧,٧٠٦
مصاريف عمولات	٢٥-٣	**(٧,٣١٣,٨٣٤)**	(٧,٢٥٨,١١٠)
صافي العمولات		**(٥,٩٨٨,٦٥٦)**	(٦,٥٧٠,٤٠٤)
مستحقات وإلغاءات مدفوعة		**(٧٠,٣٨٨,٨٣٣)**	(٦٥,٨٨٦,٥٤٧)
مكافآت مدفوعة لحملة البوالص		**(٢١,٦٥٣,٦٠٨)**	(١٣,٩٨١,٨٠٧)
مصاريف تأمين أخرى		**(٣٦٣,٩٢٩)**	(٣٤٩,٦٧١)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥-٣	**(٨,٦٧٤,٦٦٢)**	(٨,٥٠٢,١٩٧)
صافي (خسائر)/أرباح التأمين		**(٤,٤٢٦,٤٤٠)**	١١,٠١٦,٤٧١
إيرادات إستثمارات في ممتلكات (صافي)	٢٥-٣	**١٢,٨٨٤,٩١٩**	٦,٨٨١,٧٥٦
الربح من أنشطة إستثمارية	٢٥-٣	**٦,٠٦٧,٨٣٥**	٣,٧٠٣,٠١٣
إيرادات فوائد	٢٥-٣	**١٩,٤٢٦,١٥٧**	٢٠,٨٦٨,٧٠٧
إيرادات أخرى	٢٥-٣	**٤٦١,٧٣٩**	٥٧٤,٥٠٠
الربح قبل الحركة في أموال التأمين على الحياة		**٣٤,٤١٤,٢١٠**	٤٣,٠٤٤,٤٤٧
أموال حاملي وثائق التأمين كما في ١ يناير	١٦	**٥٧٧,٨٠٧,٥٥٢**	٥٤٩,٨٩١,٩٩٥
الفائض المحول إلى بيان الدخل	١٦	**(١٤,٧٣٣,٧٥٢)**	(١٥,١٢٨,٨٩٠)
أموال حاملي وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر		**٥٩٧,٤٨٨,٠١٠**	٥٧٧,٨٠٧,٥٥٢

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٤ **درهـــم**	٢٠١٣ درهـم
الربح للسنة	**٤٨,١٣٣,٤٧١**	٤٤,٢٦٠,٣٣٢
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
صافي الربح في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١٦٩,٦٢٦**	١١,٣٥٦,٠٢٦
الربح من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٥,٨٧٥,٦٤٢**	١٨٣,٣٢٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**(٦٧٠,١٣٦)**	(٦٠٨,١٦٦)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	**٥,٣٧٥,١٣٢**	١٠,٩٣١,١٨٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٥٣,٥٠٨,٦٠٣**	٥٥,١٩١,٥١٨

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

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	أرباح مستبقاه	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٣١٦,٤١٧	٤٢,٧٢٧,٢١٧	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٠١٢,٦٨٧)	٣٥,٧٩٧,٨٦٣	٣٥٢,٨٢٨,٨١٠
الربح للسنة	--	--	--	--	--	٤٤,٢٦٠,٣٣٢	٤٤,٢٦٠,٣٣٢
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	--	--	--	--	١١,٣٥٦,٠٢٦	(٤٢٤,٨٤٠)	١٠,٩٣١,١٨٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	--	--	١١,٣٥٦,٠٢٦	٤٣,٨٣٥,٤٩٢	٥٥,١١٩,٥١٨
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٢)	--	--	--	--	--	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى إحتياطي قانوني	--	٤,٤٢٦,٠٣٣	--	--	--	(٤,٤٢٦,٠٣٣)	--
المحول إلى إحتياطي عام	--	--	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	--
المحول إلى إحتياطي نظامي	--	--	٤,٤٢٦,٠٣٣	--	--	(٤,٤٢٦,٠٣٣)	--
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	٢٣٨,٢٤٩	(٢٣٨,٢٤٩)	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٧٤٢,٤٥٠	٤٧,١٥٣,٢٥٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٤١٨,٤١٢)	٣٥,٥٤٣,٠٤٠	٣٩٣,٠٢٠,٣٢٨

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	أرباح مستبقاه	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٧٤٢,٤٥٠	٤٧,١٥٣,٢٥٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٤١٨,٤١٢)	٣٥,٥٤٣,٠٤٠	٣٩٣,٠٢٠,٣٢٨
الربح للسنة	--	--	--	--	--	٤٨,١٣٣,٤٧١	٤٨,١٣٣,٤٧١
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	--	--	--	--	١٦٩,٦٢٦	٥,٢٠٥,٥٠٦	٥,٣٧٥,١٣٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	--	--	١٦٩,٦٢٦	٥٣,٣٣٨,٩٧٧	٥٣,٥٠٨,٦٠٣
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٢)	--	--	--	--	--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى إحتياطي قانوني	--	٤,٨١٣,٣٤٧	--	--	--	(٤,٨١٣,٣٤٧)	--
المحول إلى إحتياطي عام	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--
المحول إلى إحتياطي نظامي	--	--	٤,٨١٣,٣٤٧	--	--	(٤,٨١٣,٣٤٧)	--
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	٣,١١٧,٢٣٨	(٣,١١٧,٢٣٨)	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٦١,٥٥٥,٧٩٧**	**٥١,٩٦٦,٥٩٧**	**١٦٥,٠٠٠,٠٠٠**	**(٣,١٣١,٥٤٨)**	**٤٦,١٣٨,٠٨٥**	**٤٢١,٥٢٨,٩٣١**

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة	**٤٨,١٣٣,٤٧١**	٤٤,٢٦٠,٣٣٢
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	**٢٩٠,٤٩٢**	٢٥٤,٣٩٤
الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات	**(٢٨,٩٩٩)**	(٢٩٩)
(الزيادة)/النقص في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	**(٦,٦٥٨,٠٠٠)**	٩٥٠,٠٠٠
الزيادة في أموال حاملي وثائق التأمين	**١٩,٦٨٠,٤٥٨**	٢٧,٩١٥,٥٥٧
إيرادات على الودائع	**(٢٨,٨٦٨,٠٦٧)**	(٣٠,٧٧٧,٦٢٤)
إيرادات من إستثمارات بالتكلفة المطفأة	**(٣,٩٨٠,٠٧٦)**	(١٨٨,٢٧٦)
إيرادات توزيعات أرباح للأوراق المالية	**(١,٠١٣,٠٧١)**	(١,٣٢٢,٨٥٤)
أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٢٠٠,٠٤٩)**	--
فوائد على قروض حملة وثائق التأمين	**(٣,٢١٤,٩٣٥)**	(٣,٠٧٦,٧٠٥)
إيرادات إستثمارات في ممتلكات	**(١٢,٣٠٥,٩٠٤)**	(١١,٥٩٢,٥٤٣)
إطفاء إستثمارات مالية	**(٦٥,٢١٣)**	(١٢,٣١٧)
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	**١٧٤,٧٨٧**	١٢٨,٥٣٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	**٣٢٦,٠٥١**	٦٦٩,٢٢٤
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**١٢,٢٧٠,٩٤٥**	٢٧,٢٠٧,٤٢٤
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى	**(٧,٥٥٧,٧٥١)**	(٢٥,٤٠٣,٨١٩)
(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين	**(٤,٨٣٧,٧٧٩)**	١٥,١٠٤,٨٥٧
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين	**٤,٣٦٦,٠٨٠**	(١٦,٣٣٥,٧٢٥)
(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	**(٥,٠٨٩,٣٥٣)**	٣٩,٥٨٣,٥٩٢
النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات	**(٨٤٧,٨٥٨)**	٤٠,١٥٦,٣٢٩
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	**(٧٣٧,٠٧٦)**	(٦١٥,٤٣٠)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية	**(١,٥٨٤,٩٣٤)**	٣٩,٥٤٠,٨٩٩

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(١,٠٠٩,٤٥١)**	(٣٣٥,٣٧٢)
متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات	**٢٩,٠٠٤**	٢٩٩
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٢,٠١٨,١٤٤)**	--
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢,٢١٨,١٩٣**	--
الحركات في قروض حملة وثائق التأمين	**١,٨٨٧,٣٥٢**	١,١٨٨,٨٣١
متحصلات من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣٠,٦٢٦,٧٩٢**	٣,٨١٨,١١٥
شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**(٦١,٢٢٤,٣٥٩)**	(٣٦,٠٥٧,٧٥٠)
إيرادات مقبوضة على الودائع	**٣٠,٤٩٤,٩٥٨**	٣٤,٥٤٥,٩١٤
إيرادات مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة	**٣,٢٢٥,٧٤٣**	--
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	**١,٠١٣,٠٧١**	١,٣٢٢,٨٥٤
ودائع محصلة/(مودعة) خلال السنة	**٤,٣٨٣,١٢٥**	(٣٠,٧٦٧,٣٠٩)
إيرادات إستثمارات في ممتلكات	**١٢,١٦٤,٨١٣**	١١,٥٣٦,٢٤٤
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الاستثمارية	**٢١,٧٩١,٠٩٧**	(١٤,٧٤٨,١٧٤)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
ارباح مدفوعة	**(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)**	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	**(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)**	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	**(٤,٧٩٣,٨٣٧)**	٩,٧٩٢,٧٢٥
النقد وما يعادله في بداية السنة	**٢٦,٦٧١,١١٧**	١٦,٨٧٨,٣٩٢
النقد وما يعادله في نهاية السنة	**٢١,٨٧٧,٢٨٠**	٢٦,٦٧١,١١٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- معلومات عامة

شركة اللاينس للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في دبي بتاريخ ١ يوليو ١٩٧٥ تحت إسم شركة الإعتماد والتجارة للتأمين. تم تسجيل الشركة لاحقاً في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٨٢ كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري. تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥، وذلك وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في التأمين من الحوادث والمسؤولية، التأمين على الحياة، الحريق، مخاطر النقل، الإئتمان والإدخار، التأمين الصحي وكافة أنواع أعمال التأمين.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز وربه، صندوق بريد رقم ٥٥٠١ ، دبي – الإمارات العربية المتحدة.

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

٢-١ 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 للفترات 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* المتعلق 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.

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

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

- الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – فرض الجبايات
لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة 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 والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية:* إفصاح متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية :* إفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) والناتجة من إدخال قسم عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤) 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 والذي 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 المالى.	١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• 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.

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 للإعتراف 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: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

يتم الإعتراف 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 إلتزام 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.	١ يناير ٢٠١٦

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح طرق الإستهلاك والإطفاء المقبولة.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على *المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١* لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
• 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 كممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعتراف 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.	١ يناير ٢٠١٦
• 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.	١ يناير ٢٠١٦
• 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.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.	١ يناير ٢٠١٦
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ – ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨ و١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤.	١ يوليو ٢٠١٤
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠.	١ يوليو ٢٠١٤
• 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.	١ يوليو ٢٠١٤

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

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

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من١ 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 لهما 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.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير الإعداد

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

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بإعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية " تتمة "

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 اذا 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 قيمة الإستخدام كما في 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.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ تصنيف المنتجات

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ عقود التأمين " تتمة "

٣-٣-١ تصنيف المنتجات " تتمة "

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

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

٣-٣-٢ الإعتراف والقياس

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

تتمثل تلك العقود في عقود التأمين العامة وعقود التأمين على الحياة .

٣-٣-٣ عقود التأمين العامة

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

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

٣-٣-٤ عقود التأمين على الحياة

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ عقود التأمين " تتمة "

٣-٣-٤ عقود التأمين على الحياة " تتمة "

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

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

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

يتم إحتساب الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي بإستخدام إفتراضات تمت في بداية العقد .

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها .

٣-٣-٥ عقود إعادة التأمين

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 .

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ عقود التأمين " تتمة "

٣-٣-٥ عقود إعادة التأمين " تتمة "

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

يتم إستبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف أخر .

٣-٣-٦ مطلوبات عقود التأمين

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

كما في تاريخ بيان المركز المالي، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، تأمين الحياة الجماعي، التأمين الصحي لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة على أساس الفترات الزمنية فيما عدا التأمين البحري الذي يتم إحتسابه بنسبة ٢٥%.

٣-٣-٦-٢ المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات الإدارة. إن الطريقة المستخدمة من قبل الشركة لإحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها يأخذ في الاعتبار نسب معينة استنادا إلى البيانات التاريخية، التقديرات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين لتقييم الحصة المستردة من إعادة التأمين.

٣-٣-٦-٣ أموال التأمين على الحياة

يقوم خبير حسابي بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمنافع المستقبلية للبوالص كما في تاريخ بيان المركز المالي. تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للإنحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصة وسنة الإصدار ومدة البوليصة. تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة على الخبرة وجداول الوفيات المعدة لأغراض صناعة التأمين. تدرج التعديلات لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن الربح أو الخسارة .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ عقود التأمين " تتمة "

٣-٣-٦ *مطلوبات عقود التأمين* " تتمة "

٣-٣-٦-٤ *مطلوبات مرتبطة بالوحدات*

بالنسبة للبوالص المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيم الحساب المستحق للبوليصة. قيمة الحساب المستحق للبوليصة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

٣-٣-٦-٥ *مطالبات غير مسددة*

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات غير مسددة يتم إثباتها للمطالبات المسجلة والغير مدفوعة كما بتاريخ بيان المركز المالي . هذه المطلوبات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع إستردادها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، تنفيذه أو الغائة.

٣-٣-٧ *تكاليف الإستحواذ على بوالص*

إن العمولات والتكاليف الإستحواذ الأخرى المتعلقة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة. تتضمن هذه التكاليف العمولات أو رسوم الوسطاء المدفوعة إلى وكلاء أو وسطاء.

يتم تأجيل تكاليف الاستحواذ الأخرى المتعلقة بأقساط التأمين غير المكتسبة. يتم إطفاء تكاليف إستحواذ البوالص المؤجلة بالتماشي مع إيرادات أقساط التأمين على مدى فترة البوالص المتعلقة بعقود التأمين.

٣-٣-٨ *إختبار كفاية الإلتزام*

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ عقود التأمين " تتمة "

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 وشركات إعادة التأمين.

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

٣-٣-١٠ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٤ الإعتراف بالإيرادات

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

٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية.

٣-٤-٢ إيرادات العمولات

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

تقوم الشركة بتأجيل الإعتراف بإيرادات العمولات ويتم تسجيلها كإيراد بإستخدام نفس المنهج المطبق لإطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة المتعلقة بتلك البوالص.

٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤ الإعتراف بالإيرادات " تتمة "

٣-٤-٤ إيرادات الفوائد

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

٣-٤-٥ إيرادات الإيجارات

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات بطريقة القسط الثابت وعلى مدة فترة الإيجار. يتم الإعتراف بحوافز الإيجار كجزء لا يتجزأ من إجمالي الإيجارات.

٣-٥ العملات الأجنبية

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

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بعملات خلاف العملة المستخدمة في المنشأة (عملات أجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة لها.

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر خلال السنة التي نشأت فيها تلك الفروقات.

٣-٦ ممتلكات ومعدات

لا يتم إستهلاك الأرض ويتم إظهارها بالتكلفة .

تظهر الأعمال الرأسمالية بالتكلفة ناقصاً أية خسائر إنخفاض القيمة. يتم بدء احتساب الاستهلاك لهذه الموجودات، على نفس أسس الممتلكات والمعدات الأخرى، عندما تكون جاهزة للاستخدام المعد لها.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ ممتلكات ومعدات " تتمة "

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

يتم احتساب أعباء الاستهلاك بهدف إطفاء قيمة الموجودات، فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء والأرض، بطريقة القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع، صافي القيمة المستردة وطريقة الاستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في هذه التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

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

يتم احتساب نسبة الاستهلاك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصول على مدة ٤ سنوات.

٣-٧ إستثمارات في ممتلكات

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٧ إستثمارات في ممتلكات " تتمة "

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

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

٣-٨ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فانه 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.

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٩ المخصصات

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

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

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد 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 .

٣-١٠ مخصصات الموظفين

٣-١٠-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم الشركة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة . يساهم موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥% و ٢,٥% على التوالي من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة . إن إلتزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح أو الخسائر .

٣-١٠-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٠ مخصصات الموظفين " تتمة "

٣-١٠-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية السنة.

٣-١١ الإيجار

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

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

٣-١٢ الأدوات المالية

٣-١٢-١ الإعتراف والقياس

يتم الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في البنود التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق بإقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، عند الإعتراف المبدئي .

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة. يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٣-١٣-١ تصنيف الموجودات المالية

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

٣-١٣-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

يتم قياس أدوات الدين التي حققت هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-١٣-٥ أدناه)، ويتم الإعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية في إيرادات الإستثمار (إيضاح ٣-٤-٤).

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٣-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي " تتمة "

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

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

٣-١٣-٢-١ النقد وما يعادله

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

٣-١٣-٢-٢ ذمم التأمين المدينة والذمم الأخرى، الودائع والودائع الإلزامية

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والذمم الأخرى (فيما عدا المصروفات المدفوعة مقدماً)، الودائع والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير هام.

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تتمة "

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

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

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

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

٣-١٣-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٣-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تتمة "

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

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٣-٣٠ .

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

٣-١٣-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٣-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية " تتمة "

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

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

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

٣-١٣-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٣-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية " تتمة "

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

٣-١٤ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٤-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٥ أدوات الملكية

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

٣-١٦ المطلوبات المالية

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

٣-١٦-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية المحتفظ بها ليست لأغراض المتاجرة والغير ظاهرة كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي. إن المطلوبات المالية للشركة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة متضمنة ذمم التأمين الدائنة وأخرى بإستثناء (أقساط التأمين المحصلة مقدماً وإيرادات الإيجارات المحصلة مقدماً).

إن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي وإيرادات الفوائد الغير مرسملة كجزء من تكلفة الموجودات، يتم الإعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون الإعتراف بالفوائد غير مادي.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٦ المطلوبات المالية " تتمة "

٣-١٦-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة " تتمة "

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 .

٣-١٦-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

٣-١٦-٣ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

٣-١٧ توزيع الأرباح

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق الشركة للسياسات المحاسبية كما وارد 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.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات بشكل دوري. يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في نفس الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة. أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

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

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية " تتمة "

٤-١-٣ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

قامت الإدارة بمراجعة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للشركة في ضوء متطلبات المحافظة على متطلبات رأس المال والسيولة، واكدت نية الشركة الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الموجودات حتى إستحقاقها وذلك لجمع التدفقات النقدية التي هي وحدها دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد. بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة ٩٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٣٦ مليون درهم). تم إدراج تفاصيل هذه الموجودات في إيضاح ٧-٣.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكلٍ 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. يتم تقدير الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها بإستخدام مدخلات تقدير لكل مطالبة مبلغ عنها للشركة على حدة وتقديرات الإدارة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المُبلغ عنها. في نهاية كل فترة المالية يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٤ ورأي الإدارة القانونية للشركة. وبناءً على ذلك، تم أخذ مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة الحالية بمبلغ ١٧٤,٧٨٧ درهم (٢٠١٣ : ١٢٨,٥٣٥ درهم).

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٤ التقييم الإكتواري لأموال التامين على الحياة

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

٤-٢-٥ مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

يمثل هذا الإحتياطي أفضل تقديرات الإدارة للالتزامات المحتملة في تاريخ بيان المركز المالي فيما يتعلق بنقص الأقساط، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والنقص في المبالغ المقدرة للإدعاءات المبلغ عنها والمسددة.

٤-٢-٦ إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات، الآلات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقادم للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقادم التقني وإعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تدرج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير هامة.

٤-٢-٧ إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة

يتم إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة باستخدام الطرق التي توفر الأسس المناسبة للاعتراف بتكاليف الاستحواذ كمصروفات بما يتماشى مع الاعتراف بالإيرادات من عقود التأمين ذات الصلة. يتم استخدام افتراضات مختلفة في المدخلات والتقديرات في هذه الحسابات من قبل الإدارة.

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

٥- ممتلكات ومعدات

	أرض درهـم	أثاث وتركيبات درهـم	معدات مكاتب درهـم	سيارات درهـم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء درهـم	المجموع درهـم
التكلفة						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢,٤٧٠,٥٥٥	٦,١١٢,٤٦٠	٤,٠٥٩,٣٦٧	٨٨٣,٤٥٠	--	١٣,٥٢٥,٨٣٢
إضافات	--	--	٢٦٤,٧٤٤	٦,٥٠٠	٦٤,١٢٨	٣٣٥,٣٧٢
إستبعادات	--	(٦٣٧,٤٩١)	(٣٩٣,١٠٢)	(٤,١٥٠)	--	(١,٠٣٤,٧٤٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٤٧٠,٥٥٥	٥,٤٧٤,٩٦٩	٣,٩٣١,٠٠٩	٨٨٥,٨٠٠	٦٤,١٢٨	١٢,٨٢٦,٤٦١
إضافات	--	١١,٢٩٥	٢٥٧,٣٥٢	٦,٧٥٠	٧٣٤,٠٥٤	١,٠٠٩,٤٥١
إستبعادات	--	--	--	(١٩٦,٤٠٠)	--	(١٩٦,٤٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٢,٤٧٠,٥٥٥**	**٥,٤٨٦,٢٦٤**	**٤,١٨٨,٣٦١**	**٦٩٦,١٥٠**	**٧٩٨,١٨٢**	**١٣,٦٣٩,٥١٢**
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	--	٥,٩٨٨,٨٨٢	٣,٧٤٠,٧٧٧	٦٤٣,١٤٠	--	١٠,٣٧٢,٧٩٩
الإستهلاك للسنة	--	٩,٧٢٠	١٦٣,٧٢٦	٨٠,٩٤٨	--	٢٥٤,٣٩٤
إستبعادات	--	(٦٣٧,٤٩١)	(٣٩٣,١٠٢)	(٤,١٥٠)	--	(١,٠٣٤,٧٤٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	--	٥,٣٦١,١١١	٣,٥١١,٤٠١	٧١٩,٩٣٨	--	٩,٥٩٢,٤٥٠
الإستهلاك للسنة	--	٨,١٤٨	٢١٢,٢٦١	٧٠,٠٨٣	--	٢٩٠,٤٩٢
إستبعادات	--	--	--	(١٩٦,٣٩٥)	--	(١٩٦,٣٩٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**--**	**٥,٣٦٩,٢٥٩**	**٣,٧٢٣,٦٦٢**	**٥٩٣,٦٢٦**	**--**	**٩,٦٨٦,٥٤٧**
القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٢,٤٧٠,٥٥٥**	**١١٧,٠٠٥**	**٤٦٤,٦٩٩**	**١٠٢,٥٢٤**	**٧٩٨,١٨٢**	**٣,٩٥٢,٩٦٥**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٤٧٠,٥٥٥	١١٣,٨٥٨	٤١٩,٦٠٨	١٦٥,٨٦٢	٦٤,١٢٨	٣,٢٣٤,٠١١

تتمثل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بشكل أساسي في تكاليف إنشاء مستودعات في الشارقة.

٦- إستثمارات في ممتلكات

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
الرصيد كما في بداية السنة	**١٧٩,٦٦٩,٦٠٠**	١٨٠,٦١٩,٦٠٠
الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة خلال السنة	**٦,٦٥٨,٠٠٠**	(٩٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	**١٨٦,٣٢٧,٦٠٠**	١٧٩,٦٦٩,٦٠٠

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في القيمة العادلة لمبنيين تجاريين في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشغل الشركة جزء من هذه الممتلكات لإستخدامها في أعمالها التجارية. يعتقد أعضاء مجلس الإدارة أن العرض يكون أكثر عدلاً بإدراج كافة الممتلكات ضمن الإستثمارات في ممتلكات بدلاً عن أن يتم إدراجها كممتلكات مشغولة من قبل المالك كجزء من ضمن بند الممتلكات والمعدات حيث أن الشركة تستغل مساحة ضئيلة من الممتلكات التجارية لإستخدامها في أعمالها.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، على أساس تقييمات من مُقيمون مستقلون ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة/ طريقة رسملة صافي الدخل، حيث يتم تقييم الايجارات السوقية للوحدات القابلة للتأجير لهذه الممتلكات بالرجوع إلى الإيجار المحقق للوحدات القابلة للتأجير. تم إعتماد معدل الرسملة إستناداً إلى معدل الريع المستخدم من قبل المقيم لممتلكات مماثلة لنفس الموقع وتم تعديلها بناءً على معرفة المقيم بالعوامل الخاصة لكل موجود على حدة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، فأن الإستخدام الحالي للممتلكات هو الإستخدام الأفضل لها.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: المستوى ٣).

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

٧- إستثمارات مالية

٧-١ مكونات الإستثمارات المالية

الإستثمارات المالية للشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧-٢)	**٧,٦٧٤,٣٦٨**	٣٢,٢٥٥,٨٩٢
مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٧-٣)	**٩٧,٣٥٩,٦٣٩**	٣٦,٠٧٠,٠٦٧
	١٠٥,٠٣٤,٠٠٧	٦٨,٣٢٥,٩٥٩

٧-٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

	محلية		**خارجية**		**المجموع**	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
حقوق ملكية وصناديق إستثمارية						
- مدرجة	٧,٦٣٢,٠١٨	٢٢,٠١٦,٨٢٨	--	١٠,١٩٦,٧١٤	٧,٦٣٢,٠١٨	٣٢,٢١٣,٥٤٢
- غير مدرجة	**٤٢,٣٥٠**	٤٢,٣٥٠	--	--	**٤٢,٣٥٠**	٤٢,٣٥٠
	٧,٦٧٤,٣٦٨	٢٢,٠٥٩,١٧٨	--	١٠,١٩٦,٧١٤	٧,٦٧٤,٣٦٨	٣٢,٢٥٥,٨٩٢

٧-٣ إستثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

	محلية		**خارجية**		**المجموع**	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
سندات مدرجة	٦١,١٦١,١٢٢	--	--	--	٦١,١٦١,١٢٢	--
سندات غير مدرجة	**٣٦,١٩٨,٥١٧**	٣٦,٠٧٠,٠٦٧	--	--	**٣٦,١٩٨,٥١٧**	٣٦,٠٧٠,٠٦٧
	٩٧,٣٥٩,٦٣٩	٣٦,٠٧٠,٠٦٧	--	--	**٩٧,٣٥٩,٦٣٩**	٣٦,٠٧٠,٠٦٧

تحمل هذه السندات معدلات أرباح تتراوح بين ٥,٠٠% و ٦,٢٥% سنوياً وتدفع هذه الفائدة بشكل نصف سنوي. تحتفظ الشركة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدي خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة للسندات المدرجة ٦١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والتي تم تصنيفها على أنها في مستوى ١ من تسلسل القيمة العادلة وتم تصنيف الإستثمارات الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أنها في مستوى ٣. لم يكن هناك أي تحويل بين كل مستوى خلال السنة.

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

٧- إستثمارات مالية " تتمة "

٧-٤ الحركة على الإستثمارات المالية

إن الحركة على الإستثمارات المالية كانت كما يلي :

	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالتكلفة المطفأة	المجموع
	درهـم	درهـم	درهـم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٤,٥٣٤,٦٥٥	--	٢٤,٥٣٤,٦٥٥
مشتريات	--	٣٦,٠٥٧,٧٥٠	٣٦,٠٥٧,٧٥٠
إستبعادات	(٣,٦٣٤,٧٨٩)	--	(٣,٦٣٤,٧٨٩)
إطفاء	--	١٢,٣١٧	١٢,٣١٧
التغيرات في القيمة العادلة	١١,٣٥٦,٠٢٦	--	١١,٣٥٦,٠٢٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٢,٢٥٥,٨٩٢	٣٦,٠٧٠,٠٦٧	٦٨,٣٢٥,٩٥٩
مشتريات	--	٦١,٢٢٤,٣٥٩	٦١,٢٢٤,٣٥٩
إستبعادات	(٢٤,٧٥١,١٥٠)	--	(٢٤,٧٥١,١٥٠)
إطفاء	--	٦٥,٢١٣	٦٥,٢١٣
التغيرات في القيمة العادلة	١٦٩,٦٢٦	--	١٦٩,٦٢٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٧,٦٧٤,٣٦٨**	**٩٧,٣٥٩,٦٣٩**	**١٠٥,٠٣٤,٠٠٧**

خلال سنة ٢٠١٤, قامت الشركة بشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ٢,٠١٨,١٤٤ درهم وتم بيعه بمبلغ ٢,٢١٨,١٩٣ درهم حيث نتج عنه ربح بمبلغ ٢٠٠,٠٤٩ درهم.

٧-٥ موجودات مالية – ودائع بالتكلفة المطفأة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٦٧٥,٠٠١,٤٣٤**	٦٨١,٠٧٤,٣٦٥
ودائع طويلة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٣٤,١١٣,٩٢٢**	٣٤,٠٥١,٠٠٧
	٧٠٩,١١٥,٣٥٦	٧١٥,١٢٥,٣٧٢

تتمثل الودائع الثابتة في ودائع لدى بنوك متعددة تحمل نسب فائدة تتراوح ما بين ١,٠٠% إلى ٥,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٢٠% إلى ٥,٢٥%).

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

٨- قروض حاملي وثائق التأمين

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
الرصيد كما في بداية السنة	**٤٧,٣٣٤,٣١٧**	٤٧,٦٣٩,٦٧٧
القروض المقدمة خلال السنة	**٢٩,٦٦٧,٤٠٥**	٢٤,٠٦٦,٠٢١
تسديدات خلال السنة	**(٢٥,٨١٥,٦٩٨)**	(٢٢,٠٨٥,٤٠٩)
فوائد مستحقة على القروض	**(٢,٥٢٤,١٢٤)**	(٢,٢٨٥,٩٧٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٤٨,٦٦١,٩٠٠**	٤٧,٣٣٤,٣١٧

إن الفائدة على قروض حاملي وثائق التأمين للسنة الحالية هي ٨% (٢٠١٣: ٨%).

٩- ودائع إلزامية

تم إيداع ودائع بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) لدى أحد البنوك وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن هذه الودائع مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة من قبله لصالح هيئة التأمين بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الودائع الا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين وتحمل فائدة بنسبة ٣% سنوياً (٢٠١٣" ٣% سنوياً).

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين:		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**١٥,٧٠٠,٥٢٠**	١٦,١١٨,٩٦٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٣,١٥٠,٥٨٤**	٢,٩٣٤,٧٤٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	**٥٩,٣٥٢,٦٦٤**	٥٥,٠٥٤,١٩١
تكاليف إستحواذ مؤجلة	**٢,٦٩٧,٠٦٦**	٢,٤٢٦,٨٥٤
مجموع المطلوبات عقود التأمين – إجمالي	**٨٠,٩٠٠,٨٣٤**	٧٦,٥٣٤,٧٥٤
مسترد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٧,٨١٩,٣١١**	٧,٠٦٦,٥٥٢
أقساط تأمين غير مكتسبة	**٤٨,٢٢٠,٤٣١**	٤٤,١٣٥,٤١١
مجموع حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين	**٥٦,٠٣٩,٧٤٢**	٥١,٢٠١,٩٦٣

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

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
مطلوبات عقود التأمين – صافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٧,٨٨١,٢٠٩**	٩,٠٥٢,٤٠٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٣,١٥٠,٥٨٤**	٢,٩٣٤,٧٤٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	**١١,١٣٢,٢٣٣**	١٠,٩١٨,٧٨٠
تكاليف إستحواذ مؤجلة	**٢,٦٩٧,٠٦٦**	٢,٤٢٦,٨٥٤
	٢٤,٨٦١,٠٩٢	٢٥,٣٣٢,٧٩١

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
المطلوب من حملة البوالص، الوسطاء والوكلاء	**٥٨,٨٥٢,٤٠٢**	٥٣,١١٢,٥٨٦
المطلوب من شركات التأمين	**٣,٠٩٨,٠٤٩**	٣,٥٥٦,٥٠١
المطلوب من أطراف ذات علاقة	**٢,٠٧٩,٩٣٧**	١,٧١٩,٨٤٧
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١,٣٨٦,١٨٢)**	(١,٣٨٣,٢٧٧)
إجمالي ذمم التأمين المدينة	**٦٢,٦٤٤,٢٠٦**	٥٧,٠٠٥,٩٢٧
المدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى	**٩,٥٣٨,٧٩٥**	٧,٢٩١,٥٩٧
ذمم إيجارات	**٤٩١,٣٠١**	٣٥٠,٢١٠
فوائد مستحقة	**٦٤٥,٥٢٦**	٣٥٦,٧٩٢
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١٦٤,٢٩٨)**	(١٢٧,٣٨٤)
إجمالي ذمم التأمين المدينة والأخرى	**٧٣,١٥٥,٥٣٠**	٦٤,٨٧٧,١٤٢

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لذمم التأمين المدينة هي من ٩٠ إلى ١٢٠ يوماً. لا يتم تحميل أي فائدة على الأرصدة التي تجاوزت موعد الإستحقاق ولا يتم الحصول على ضمانات على ذمم التأمين المدينة.

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

تتضمن ذمم التأمين المدينة للشركة كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها ٣٥,٠٤١,٣٦٩ درهم (٢٠١٣ : ٣٨,٧٤٣,٧٧٩ درهم) تجاوزت موعد إستحقاقها ولم تقم الشركة بأخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الإئتمانية وتعتبر هذه المبالغ قابلة للتحصيل.

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

١١- ذمم تأمين مدينة " تتمة "

١١-١ أعمار ذمم التأمين المدينة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهم
غير مستحقة وغير منخفضة القيمة	٢٧,٦٠٢,٨٣٧	١٨,٢٦٢,١٤٨
من ١٢١ إلى ١٨٠ يوماً	١١,٠٨٢,٣٢٧	١٦,٢٥٠,٣٦٩
أكثر من ١٨٠ يوماً	**٢٣,٩٥٩,٠٤٢**	٢٢,٤٩٣,٤١٠
	٦٢,٦٤٤,٢٠٦	٥٧,٠٠٥,٩٢٧
ذمم مستحقة ومنخفضة القيمة	**١,٣٨٦,١٨٢**	١,٣٨٣,٢٧٧
إجمالي ذمم تأمين مدينة	**٦٤,٠٣٠,٣٨٨**	٥٨,٣٨٩,٢٠٤

١١-٢ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**١,٥١٠,٦٦١**	١,٣٨٢,١٢٦
مخصص إضافي خلال السنة	**١٧٤,٧٨٧**	١٢٨,٥٣٥
مبالغ مشطوبة خلال السنة على إعتبار انها غير قابلة للتحصيل	**(٩٥,٩٣٧)**	--
مخصص لا لزوم له	**(٣٩,٠٣١)**	--
الرصيد كما فى نهاية السنة	**١,٥٥٠,٤٨٠**	١,٥١٠,٦٦١

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

١٢- النقد وما يعادله

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهم
نقد في الصندوق	**٨٢٤,٠٧٦**	٨٨٦,٤٩٠
حسابات جارية لدى البنوك	**٢١,٠٥٣,٢٠٤**	٢٥,٧٨٤,٦٢٧
	٢١,٨٧٧,٢٨٠	٢٦,٦٧١,١١٧

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

١٣- رأس المال

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٤- إحتياطيات

١٤-١ إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم ١٩٢ من قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، (وتعديلاته) ، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠% على الأقل من الربح السنوي للشركة. وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع. وبناء على ذلك، تم تحويل مبلغ ٤,٨١٣,٣٤٧ درهم (٢٠١٣: ٤,٤٢٦,٠٣٣ درهم) إلى الإحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٤-٢ إحتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠% على الأقل من صافي الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي النظامي. يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع، أو إلى أن يتوقف التحويل بقرار من المساهمين. وبناء على ذلك، تم تحويل مبلغ ٤,٨١٣,٣٤٧ درهم (٢٠١٣: ٤,٤٢٦,٠٣٣ درهم) إلى الإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٤-٣ إحتياطي عام

وافق أعضاء مجلس الإدارة على تحويل مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) إلى الإحتياطي العام والذي يمكن إستخدامه في أي غرض يتم إعتماده من المساهمين وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في عقد تأسيس الشركة.

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
الرصيد كما في بداية السنة	**٤,٨٢٦,٨٩١**	٤,٧٧٣,٠٩٧
المحمل خلال السنة	**٣٢٦,٠٥١**	٦٦٩,٢٢٤
المدفوع خلال السنة	**(٧٣٧,٠٧٦)**	(٦١٥,٤٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٤,٤١٥,٨٦٦**	٤,٨٢٦,٨٩١

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

١٦- أموال حاملي وثائق التأمين

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
الرصيد كما في بداية السنة	**٥٧٧,٨٠٧,٥٥٢**	٥٤٩,٨٩١,٩٩٥
الزيادة في الإيرادات على المصروفات للسنة في حساب الأعمال طويلة الأجل	**٣٤,٤١٤,٢١٠**	٤٣,٠٤٤,٤٤٧
الفائض المتوفر	**(١٤,٧٣٣,٧٥٢)**	(١٥,١٢٨,٨٩٠)
	٥٩٧,٤٨٨,٠١٠	٥٧٧,٨٠٧,٥٥٢
الحركة على أموال التأمين على الحياة	**١٩,٦٨٠,٤٥٨**	٢٧,٩١٥,٥٥٧

تمثل أموال حاملي وثائق التأمين ما تم تخصيصه للوفاء بإجمالي مبالغ إلتزامات الشركة فيما يتعلق بأعمال التأمين على الحياة طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

قام الخبير الاكتواري بتقدير فائض قدره ١٤,٧٣٣,٧٥٢ في نشاط التأمين على الحياة الفردي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٥,١٢٨,٨٩٠ درهم).

قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مستقل لإجراء التقييم الاكتواري لهذا العام. قام الخبير الاكتواري بتحديد قيمة الإلتزامات الناشئة عن التقييم لوثائق التأمين الفردي، (أموال التأمين على الحياة) كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
صافي الإلتزامات عن وثائق التأمين	**٤٢٦,٨٣٢,٣٠٨**	٤١٢,١٢٨,٤٦٦
مخصص تعويض مكافأة نهاية الوثيقة لحاملي الوثائق	**١٧٠,٦٥٥,٧٠٢**	١٦٥,٦٧٩,٠٨٦
	٥٩٧,٤٨٨,٠١٠	٥٧٧,٨٠٧,٥٥٢

١٧- ذمم تأمين دائنة وأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
ذمم تأمين دائنة	**٢٢,٨٩٨,١٠٨**	١٨,٩٢٢,٢٩٢
المطلوب لشركات التأمين الأخرى وشركات إعادة التأمين عن عمليات التأمين	**٦٣,٧٦٦,٤٦٥**	٦٧,٠٨٤,٤١٩
مستحقات ومخصصات	**٩,٣٤٠,٩٤٨**	٨,٥٥٠,٩٦٥
أقساط التأمين المحصلة مقدما	**٦,٧٥٤,٣٩٥**	٧,٩٩٠,٢٨٩
إيجارات مستلمة مقدماً	**١,٦٦٥,١٣٧**	٥,٩٢٣,٥٣٩
ذمم تأمين دائنة أخرى	**٥,٤٠٥,٦٨٦**	٥,٧٧٨,٤٥٢
	١٠٩,٨٣٠,٧٣٩	١١٤,٢٤٩,٩٥٦

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

١٧- ذمم تأمين دائنة وأخرى " تتمة "

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

تم تصنيف مبلغ ٦١,٨٧٤ درهم مطلوب لطرف ذو علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ضمن ذمم تأمين دائنة (٢٠١٣: ٩,٢٦٩ درهم)

١٨- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
تكاليف الموظفين	**١٤,٤٢٢,٩٥٤**	١٤,٣٣٠,٨٠١
منافع قصيرة الأجل	**٣,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٧٥٠,٠٠٠
إيجارات	**٢٤٧,٩٢٣**	٤٧٦,٩٥٥
مصاريف بنكية	**١,٣١٨,١١٣**	١,٢٦٩,٣٩٨
مصاريف إتصالات	**٤٥١,٣٦٧**	٤٣٧,٨١٠
إستهلاك ممتلكات ومعدات	**٢٩٠,٤٩٢**	٢٥٤,٣٩٤
سفر وتنقلات	**٢٦,٩٣٠**	١٠٣,٩٩٣
مصاريف أخرى	**٣,١٦٧,٦٢٦**	٣,٤٣٣,٣٥٧
	٢٢,٩٢٥,٤٠٥	٢٣,٠٥٦,٧٠٨

١٩- إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (بالصافي)

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
إيرادات إيجارات	**١٦,٢٤٢,٤٢٩**	١٥,٥٥٢,٦٣٦
التغير فى القيمة العادلة لإستثمارات فى ممتلكات	**٦,٦٥٨,٠٠٠**	(٩٥٠,٠٠٠)
مصاريف صيانة	**(٣,٩٣٦,٥٢٥)**	(٣,٩٦٠,٠٩٣)
	١٨,٩٦٣,٩٠٤	١٠,٦٤٢,٥٤٣

٢٠- الربح من عمليات إستثمارية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١,٠١٣,٠٧١**	١,٣٢٢,٨٥٤
أرباح محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢٠٠,٠٤٩**	--
إيرادات فوائد من قروض حاملي وثائق	**٣,٢١٤,٩٣٥**	٣,٠٧٦,٧٠٥
إيرادات فوائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**٣,٩٨٠,٠٧٦**	١٨٨,٢٧٦
	٨,٤٠٨,١٣١	٤,٥٨٧,٨٣٥

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

٢١- إيرادات أخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات	**٢٨,٩٩٩**	٢٩٩
إيرادات أخرى	**٣,٤٧٦,٥٠٠**	٣,٦١٦,٧٩٨
	٣,٥٠٥,٤٩٩	٣,٦١٧,٠٩٧

٢٢- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
تكاليف الموظفين	**١٤,٤٢٢,٩٥٤**	١٤,٣٣٠,٨٠١
إستهلاك ممتلكات ومعدات	**٢٩٠,٤٩٢**	٢٥٤,٣٩٤

٢٣- الربح الأساسي للسهم الواحد

	٢٠١٤	٢٠١٣
الربح للسنة (درهم)	**٤٨,١٣٣,٤٧١**	٤٤,٢٦٠,٣٣٢
عدد الأسهم	**١,٠٠٠,٠٠٠**	١,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	**٤٨,١٣**	٤٤,٢٦

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٢٤- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٤-١ كما بتاريخ بيان المركز المالي، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
مطلوب من أطراف ذات علاقة	**٢,٠٧٩,٩٣٧**	١,٧١٩,٨٤٧
مطلوب لأطراف ذات علاقة	**٦١,٨٧٤**	٩,٢٦٩

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

٢٤- التعاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

٢٤-٢ خلال السنة، قامت الشركة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
أقساط تأمين	**٣,٣٤٢,٤٢٠**	٥,٣٤٠,١٢٩
مطالبات	**٤٥٦,٧٧٤**	٧٩٣,٠٢٦

تتم المعاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

٢٤-٣ تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**٦٧٠,١٣٦**	٦٠٨,١٦٦
منافع قصيرة الأجل	**٣,٥٩١,٦٠٠**	٣,٢٤٥,٣٢٣
إجمالي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين	**٤,٢٦١,٧٣٦**	٣,٨٥٣,٤٨٩

يتم إحتساب أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمادة رقم ٥٥ من النظام الأساسي للشركة.

٢٥- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة. إن قطاع التأمينات العامة يشمل تأمين السيارات، التأمين البحري، تأمين الحريق، التأمين الهندسي، التأمين الصحي، تأمين الحياة الجماعي والحوادث العامة. أما قطاع التأمين على الحياة يشمل فقط التأمين على الحياة طويل الأجل. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية. لا توجد أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

خلال السنة الحالية قامت الشركة بإعادة النظر بالتصنيفات القطاعية ووفقاً لذلك قامت بإعادة تصنيف التأمين الصحي وتأمين الحياة الجماعي إلى التأمين العام والذي تم تصنيفه سابقاً ضمن قطاع التأمين على الحياة.

إن التعديلات المبينة أعلاه قد تم إظهارها في المعلومات المقارنة لسنة ٢٠١٣ في هذه البيانات المالية.

تم إظهار التحليل القطاعي على النحو التالي:

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

٢٥- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٥-١ إيرادات القطاع

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			المجمـوع	
	إجمالي	إعادة التأمين	الصافي	إجمالي	إعادة التأمين	الصافي	إجمالي	إعادة التأمين	الصافي
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
سنة ٢٠١٤									
إيرادات أقساط التأمين	٢١٤,١٤٩,٢١٩	(١٧٦,٩٣٣,٩٩١)	٣٧,٢١٥,٢٢٨	١٠٦,٥٧٦,٢٩٢	(٣,٥٧٢,٠٥٣)	١٠٣,٠٠٤,٢٣٩	٣٢٠,٧٢٥,٥١١	(١٨٠,٥٠٦,٠٤٤)	١٤٠,٢١٩,٤٦٧
الحركة على مخصص الأقساط غير المكتسبة			(٢١٣,٤٥٣)			--			(٢١٣,٤٥٣)
أقساط التامين المكتسبة			٣٧,٠٠١,٧٧٥			١٠٣,٠٠٤,٢٣٩			١٤٠,٠٠٦,٠١٤
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٩,٣٥٢,٦٦٤	(٤٨,٢٢٠,٤٣١)	١١,١٣٢,٢٣٣	--	--	--	٥٩,٣٥٢,٦٦٤	(٤٨,٢٢٠,٤٣١)	١١,١٣٢,٢٣٣
سنة ٢٠١٣									
إيرادات أقساط التأمين	١٩٩,٧٢٧,٦٨٨	(١٦٤,٥٩٥,٤٥٠)	٣٥,١٣٢,٢٣٨	١٠٧,٨٧٨,٦٤٩	(٣,١٧٢,٥٧٩)	١٠٤,٧٠٦,٠٧٠	٣٠٧,٦٠٦,٣٣٧	(١٦٧,٧٦٨,٠٢٩)	١٣٩,٨٣٨,٣٠٨
الحركة على مخصص الأقساط غير المكتسبة			(٣٥٣,٩٦٩)			--			(٣٥٣,٩٦٩)
أقساط التامين المكتسبة			٣٤,٧٧٨,٢٦٩			١٠٤,٧٠٦,٠٧٠			١٣٩,٤٨٤,٣٣٩
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٥,٠٥٤,١٩١	(٤٤,١٣٥,٤١١)	١٠,٩١٨,٧٨٠	--	--	--	٥٥,٠٥٤,١٩١	(٤٤,١٣٥,٤١١)	١٠,٩١٨,٧٨٠

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

٢٥- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٥-٢ مطالبات القطاع

	التأمينات عامة			التأمين على الحياة			المجمـوع		
	إجمالي	إعادة تأمين	الصافي	إجمالي	إعادة تأمين	الصافي	إجمالي	إعادة تأمين	الصافي
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
سنة ٢٠١٤									
مطالبات مدفوعة	٥٣,٦٤٩,٦٧٣	(٣٦,٦٦١,٤٩٣)	١٦,٩٨٨,١٨٠	٨٨٨,٨١٩	(٣١٤,٠٣١)	٥٧٤,٧٨٨	٥٤,٥٣٨,٤٩٢	(٣٦,٩٧٥,٥٢٤)	١٧,٥٦٢,٩٦٨
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة			(٩٥٧,٤١٢)			(٢١٣,٧٨٧)			(١,١٧١,١٩٩)
الحركة على مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها			٢١٥,٨٣٥			--			٢١٥,٨٣٥
مطالبات متكبدة			١٦,٢٤٦,٦٠٣			٣٦١,٠٠١			١٦,٦٠٧,٦٠٤
سنة ٢٠١٣									
مطالبات مدفوعة	٣٥,٨٨١,٢٣٨	(٢٠,٤٨١,٩١٤)	١٥,٣٩٩,٣٢٤	٩٧٩,٦٨١	(٤٢٨,٧١١)	٥٥٠,٩٧٠	٣٦,٨٦٠,٩١٩	(٢٠,٩١٠,٦٢٥)	١٥,٩٥٠,٢٩٤
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة			١,١٩٢,٢٣٢			(٢,١٥١,٩٩٧)			(٩٥٩,٧٦٥)
الحركة على مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها			(٣٠٨,٥٣٧)			--			(٣٠٨,٥٣٧)
مطالبات متكبدة			١٦,٢٨٣,٠١٩			(١,٦٠١,٠٢٧)			١٤,٦٨١,٩٩٢

٢٥- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٥-٣ نتائج القطاع

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	التأمينات العامة	**التأمين على الحياة**	**الإجمالي**	التأمينات العامة	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهم	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم
صافي أقساط التأمين المكتسبة	**٣٧,٠٠١,٧٧٥**	**١٠٣,٠٠٤,٢٣٩**	**١٤٠,٠٠٦,٠١٤**	٣٤,٧٧٨,٢٦٩	١٠٤,٧٠٦,٠٧٠	١٣٩,٤٨٤,٣٣٩
صافي المطالبات المتكبدة	**(١٦,٢٤٦,٦٠٣)**	**(٣٦١,٠٠١)**	**(١٦,٦٠٧,٦٠٤)**	(١٦,٢٨٣,٠١٩)	١,٦٠١,٠٢٧	(١٤,٦٨١,٩٩٢)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	**١٢,٩٣٩,٨٦٦**	**١,٣٢٥,١٧٨**	**١٤,٢٦٥,٠٤٤**	١٢,٩٧٨,٠٨٩	٦٨٧,٧٠٦	١٣,٦٦٥,٧٩٥
مصاريف عمولات	**(٤,٠٤٨,٦٢٢)**	**(٧,٣١٣,٨٣٤)**	**(١١,٣٦٢,٤٥٦)**	(٣,٤٠٤,٠٠٣)	(٧,٢٥٨,١١٠)	(١٠,٦٦٢,١١٣)
الحركة في تكاليف الإستحواذ المؤجلة	**(٢٧٠,٢١٢)**	**--**	**(٢٧٠,٢١٢)**	٣١٦,٥٣٥	--	٣١٦,٥٣٥
صافي العمولات	**٨,٦٢١,٠٣٢**	**(٥,٩٨٨,٦٥٦)**	**٢,٦٣٢,٣٧٦**	٩,٨٩٠,٦٢١	(٦,٥٧٠,٤٠٤)	٣,٣٢٠,٢١٧
مستحقات إلغاءات مدفوعة	**--**	**(٧٠,٣٨٨,٨٢٣)**	**(٧٠,٣٨٨,٨٢٣)**	--	(٦٥,٨٨٦,٥٤٧)	(٦٥,٨٨٦,٥٤٧)
مكافأة حاملي الوثائق المدفوعة	**--**	**(٢١,٦٥٣,٦٠٨)**	**(٢١,٦٥٣,٦٠٨)**	--	(١٣,٩٨١,٨٠٧)	(١٣,٩٨١,٨٠٧)
مصاريف تأمين أخرى	**(٢,٦٣٠,٦٩٣)**	**(٣٦٣,٩٢٩)**	**(٢,٩٩٤,٦٢٢)**	(٢,٢٩٧,٠٤٠)	(٣٤٩,٦٧١)	(٢,٦٤٦,٧١١)
مصاريف عمومية وإدارية	**(١٤,٢٥٠,٧٤٣)**	**(٨,٦٧٤,٦٦٢)**	**(٢٢,٩٢٥,٤٠٥)**	(١٤,٥٥٤,٥١١)	(٨,٥٠٢,١٩٧)	(٢٣,٠٥٦,٧٠٨)
صافي أرباح التأمين	**١٢,٤٩٤,٧٦٨**	**(٤,٤٢٦,٤٤٠)**	**٨,٠٦٨,٣٢٨**	١١,٥٣٤,٣٢٠	١١,٠١٦,٤٧١	٢٢,٥٥٠,٧٩١
إيرادات إستثمارات في ممتلكات (صافي)	**٦,٠٧٨,٩٨٥**	**١٢,٨٨٤,٩١٩**	**١٨,٩٦٣,٩٠٤**	٣,٧٦٠,٧٨٧	٦,٨٨١,٧٥٦	١٠,٦٤٢,٥٤٣
الربح من أنشطة إستثمارية	**٢,٣٤٠,٢٩٦**	**٦,٠٦٧,٨٣٥**	**٨,٤٠٨,١٣١**	٨٨٤,٨٢٢	٣,٧٠٣,٠١٣	٤,٥٨٧,٨٣٥
إيرادات فوائد	**٩,٤٤١,٩١٠**	**١٩,٤٢٦,١٥٧**	**٢٨,٨٦٨,٠٦٧**	٩,٩٠٨,٩١٦	٢٠,٨٦٨,٧٠٧	٣٠,٧٧٧,٦٢٣
إيرادات أخرى	**٣,٠٤٣,٧٦٠**	**٤٦١,٧٣٩**	**٣,٥٠٥,٤٩٩**	٣,٠٤٢,٥٩٧	٥٧٤,٥٠٠	٣,٦١٧,٠٩٧
الحركة في أموال التأمين على الحياة	**--**	**(١٩,٦٨٠,٤٥٨)**	**(١٩,٦٨٠,٤٥٨)**	--	(٢٧,٩١٥,٥٥٧)	(٢٧,٩١٥,٥٥٧)
الربح للسنة	**٣٣,٣٩٩,٧١٩**	**١٤,٧٣٣,٧٥٢**	**٤٨,١٣٣,٤٧١**	٢٩,١٣١,٤٤٢	١٥,١٢٨,٨٩٠	٤٤,٢٦٠,٣٣٢

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

٢٥- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٥-٤ موجودات ومطلوبات القطاع

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	التأمينات العامة	**التأمين على الحياة**	**الإجمالي**	التأمينات العامة	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهـم	**درهـم**	**درهـم**	درهـم	درهـم	درهـم
موجودات القطاع	**٥٠٠,٩٢٩,٩٤٤**	**٧١٣,٢٣٤,٤٣٦**	**١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠**	٤٧٠,٨٠٧,٥٦٧	٦٩٥,٦٣١,٩١٤	١,١٦٦,٤٣٩,٤٨١
مطلوبات القطاع	**١٤٥,٩٧١,٢١١**	**٦٤٦,٦٦٤,٢٣٨**	**٧٩٢,٦٣٥,٤٤٩**	١٤٢,٥٢٢,٢٩٢	٦٣٠,٨٩٦,٨٦١	٧٧٣,٤١٩,١٥٣
إستهلاك ممتلكات ومعدات	**١٨٢,٤٩٤**	**١٠٧,٩٩٨**	**٢٩٠,٤٩٢**	٢٠٥,٣٦٦	٤٩,٠٢٨	٢٥٤,٣٩٤
إضافات على ممتلكات ومعدات	**٣٦,٦٠٣**	**٩٧٢,٨٤٨**	**١,٠٠٩,٤٥١**	٢٠٠,٦٠٩	١٣٤,٧٦٣	٣٣٥,٣٧٢

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

٢٦- المطلوبات المحتملة والإلتزامات

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
إلتزامات رأسمالية	٤٠١,٨١٨	--
خطابات ضمان	١١,٠٨٧,٨٤٠	١١,١٢٧,٠١٨

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

٢٧ إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

الإيجارات كمستأجر

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
لمدة أقل من سنة	٣٦٢,٣٣٦	٣٧٣,١٨٩

٢٨- مخاطر التأمين

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

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

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

٢٨- مخاطر التأمين " تتمة "

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد تنوع المحفظة التأمينية تقل إحتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في تنويع مخاطر أعمال تأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعّال وعملي. وتهدف إستراتيجية التأمين على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة جيداً من حيث نوع المخاطر ومبلغها ومجالها وتوزيعها الجغرافي. تم وضع حدود الإكتتاب في مكانها لتطبيق معايير الاختيار المناسبة للمخاطر.

٢٨-١ تكرار ومخاطر المطالبات

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

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 إن هناك موازنة 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 كحد أقصى مبلغ ٧٥٠,٠٠٠ ألف درهم في أي حدث 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 ٣ سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية النطاق القضائي، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

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

٢٨- مخاطر التأمين " تتمة "

٢٨-٢ 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 الإفتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد. تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات من مخمني الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة . يتم تقييم المطالبات الكبيرة لكل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

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

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

حيثما أمكن 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 الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

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

٢٨- مخاطر التأمين " تتمة "

٢٨-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية " تتمة "

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

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

نوع المخاطر	**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤**		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	نسبة إجمالي الخسارة	**نسبة صافي الخسارة**	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة
التأمين على الحياة	**%٨٦,٧**	**%٨٩,٧**	%٧٢,٥	%٧٤,٧
تأمينات أخرى	**%٢٤,٧**	**%٤٣,٩**	%١٨,٤	%٤٦,٨

٢٨-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي . يتم الأخذ في عين الإعتبار 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. تستخدم الشركة افتراضات تستند إلى مزيج من البيانات الداخلية والسوق لقياس مطلوبات الإدعاءات. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين 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 لسنة الحادث لكل نوع من أنواع التأمين ، على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي . في حالات معينة ، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين .

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

٢٨- **مخاطر التأمين** " تتمة "

٢٨-٤ *عملية تطور المطالبات*

يتم عرض جدول تطور المطالبات لبيان التقديرات المستخدمة في تكوين مخصص مطالبات التعويضات ومراحل تطور تلك التقديرات عن طريق المقارنة مع المخصص المكون في الأعوام السابقة.

يوضح الجدول قدرة الشركة على تكوين تقديرات بإجمالي قيمة المطالبات المحتملة وكذلك يعرض مراجعة التقديرات الحديثة للمطالبات المتراكمة ويوضح كيف تغيرت تلك التقديرات للمطالبات في السنوات المالية اللاحقة أو في وقت وقوع الحوادث/المطالبات الفعلية. ويلاحظ زيادة أو نقصان التقديرات المستخدمة وفقاً للتعويضات المدفوعة لاحقاً ومع توافر معلومات اكثر حول تكرار وحدة مطالبات التعويضات غير المسددة. ويلاحظ أن البيانات الخاصة بأعمال التأمين والمدرجة في الجدول يتم إدراجها من تاريخ مباشرة تلك الأعمال وما يليه.

وتعتقد الشركة أن إجمالي مطالبات التعويضات المقدرة في نهاية عام ٢٠١٤ يعتبر كافياً ولكن نظراً النشاط التأميني القائم على عدم التأكد من وقوع الحدث فلا يمكن الجزم بذلك بصورة قاطعة تماماً.

تحليل لتطور مطالبات التعويضات (إجمالي – عام)

	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
	درهـــم	**درهـــم**	**درهـــم**	**درهـــم**	**درهـــم**	**درهـــم**
تقديرات المطالبات المتراكمة – عام						
كما في نهاية سنة الحادث	٧,٣٧٣,١٤٠	٢,٨٣٤,٤٥١	٣,٢٧٥,٧٥٩	٣,٢٨٢,٦٦١	٣,٦٠٤,٣٢٥	٣,١١٤,٥٩٧
قبل سنة	١٠,٥٩٨,٥٤٥	٥,٥٢٦,١٨٢	٢,٣٦٥,٣١١	٣,٣٢٨,٧٨٧	٢,١٥٥,٢٢٩	٢,٧٨٦,٢٧٦
قبل سنتين	٣,٥٩٣,٢٠١	٣,٧٠٢,٤٠٢	٤,٥٩٣,١٦٦	٧٩٥,٦٨٤	٥٣٤,٧٧٣	٢٧٣,٢١٦
قبل ثلاث سنوات	٤,٢٢٦,١٤٥	٢,٠١٤,٩٨٦	٢,٨٧٢,٧٦٨	٢,٧٣٥,٧٠٩	٨٦٦,٤٧٢	١٢٧,١٤٨
قبل أربع سنوات	٧٠٦,١٢٥	٣,٠٠٠,٧١٠	٩٢٣,٧١٩	٢٢٨,٧٦٧	١٩٤,٩٤٢	١٨٠,٧٧٧
قبل خمس سنوات	١١,١٣٨,٠٦٧	٤٨٩,٠٦٥	١,٥٥١,٦٤٨	١٩,٢٢٤	١٨٥,٧٤١	٢٤,٩٥٠
قبل ست سنوات	--	--	--	١٣٣,٩١٧	٩٥٨,٥٢٣	١,٠٦٧,٩٦٢
إجمالي المطلوبات المستحقة	**٣٧,٦٣٥,٢٢٣**	**١٧,٥٦٧,٧٩٦**	**١٥,٥٨٢,٣٧١**	**١٠,٥٢٤,٧٤٩**	**٨,٥٠٠,٠٠٥**	**٧,٥٧٤,٩٢٦**

إن الجدول اعلاه لا يتضمن المطالبات المتراكمة للتأمين على الحياة.

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

٢٨- مخاطر التأمين " تتمة "

٢٨-٥ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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.

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

٢٨-٦ حساسية أرباح التأمين

إن أرباح عمليات التأمين بالنسبة لصافي أرباح الشركة بلغت ٨,٠٦٨,٣٢٨ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ٢٢,٥٥٠,٧٩١ درهم) . لا تتوقع الشركة أي تغير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى الشركة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٤٣% (٢٠١٣ - ٤٥%) وينتج هذا بصورة رئيسية من التأمين على الحوادث العامة، الحريق والتأمين الهندسي. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.

- بلغت إيرادات العمولات مبلغ ١٤,٢٦٥,٠٤٤ درهم (٢٠١٣ : ١٣,٦٦٥,٧٩٥ درهم) من إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٤٤% (٢٠١٣ - ٤٥%) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل صافي خسائر بحدود ٧٨% (٢٠١٣: ٦٨%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح أعمال التأمين.

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

٢٩- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين وفقاً لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله. تقوم الشركة بإدارة رأسمالها بنسبة ١٠٠% من 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; و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

يتم تمويل الشركة من قبل مساهميها. تتم مراجعة هيكل الشركة بشكل منتظم للتأكد من أنها لاتزال متصلة بالأعمال وخطط التنمية. إن الإدارة لديها توقعات معقولة بموارد كافية لمواصلة العمل في المستقبل القريب.

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

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

٣٠- الأدوات المالية

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

٣٠-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
موجودات مالية		
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٧,٦٧٤,٣٦٨**	٣٢,٢٥٥,٨٩٢
إستثمارات مالية تم قياسها بالتكلفة المطفأة	**٩٧,٣٥٩,٦٣٩**	٣٦,٠٧٠,٠٦٧
ودائع إلزامية	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	**٧١,٥٦١,٨١٠**	٦٣,٤٠٧,٨٠٤
قروض حاملي وثائق التأمين	**٤٨,٦٦١,٩٠٠**	٤٧,٣٣٤,٣١٧
ودائع بالتكلفة المطفأة	**٧٠٩,١١٥,٣٥٦**	٧١٥,١٢٥,٣٧٢
النقد وما يعادله	**٢١,٨٧٧,٢٨٠**	٢٦,٦٧١,١١٧
الإجمالي	**٩٦٦,٢٥٠,٣٥٣**	٩٣٠,٨٦٤,٥٦٩
مطلوبات مالية		
ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)	**١٠١,٤١١,٢٠٧**	١٠٠,٣٣٦,١٢٨

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٧-٣ حول هذه البيانات المالية.

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

٣٠- الأدوات المالية " تتمة "

٣٠- ٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

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

٣٠-٣-١ القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

تم 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:

الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٢٠١٤ درهـــم	٢٠١٣ درهـم				
حقوق ملكية وصناديق إستثمارية مدرجة	٧,٦٣٢,٠١٨	٣٢,٢١٣,٥٤٢	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
حقوق ملكية غير مدرجة	٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠	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

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

٣٠- الأدوات المالية " تتمة "

٣٠- ٣ قياس القيمة العادلة " تتمة "

٣٠-٣-٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموجودات المالية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
حقوق ملكية مدرجة	**٧,٦٣٢,٠١٨**	--	--	**٧,٦٣٢,٠١٨**
حقوق ملكية غير مدرجة	--	--	**٤٢,٣٥٠**	**٤٢,٣٥٠**
	٧,٦٣٢,٠١٨	--	**٤٢,٣٥٠**	**٧,٦٧٤,٣٦٨**

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
حقوق ملكية وصناديق إستثمارية مدرجة	٣٢,٢١٣,٥٤٢	--	--	٣٢,٢١٣,٥٤٢
حقوق ملكية غير مدرجة	--	--	٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠
	٣٢,٢١٣,٥٤٢	--	٤٢,٣٥٠	٣٢,٢٥٥,٨٩٢

لا يوجد حركة في المستوى (٣) للموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة خلال عام ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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

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

٣٠- الأدوات المالية " تتمة "

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق

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

٣٠-٤-١ إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للشركة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على الإستثمارات المالية في السندات والودائع لأجل والإستلاف من البنوك والتي تخضع إلى الفوائد الثابتة.

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

٣٠-٤-٢ تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكلٍ من الأدوات المالية التي تحمل فوائد على إفتراض أن مبلغ الأصول كما في تاريخ بيان المركز المالي كان قائم لسنة كاملة.

في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة أساس وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزاد/ نقص ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٢,٩ مليون درهم (٢٠١٣: ٣,١ مليون درهم).

٣٠-٤-٣ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي مع ثبات سعر صرف الدرهم مقابل الدولار الأمريكي.

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

٣٠- الأدوات المالية " تتمة "

٣٠-٤ إدارة مخاطر السوق " تتمة "

٣٠-٤-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مدرجة، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الشركة 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 تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% الزيادة/النقص بناءً على الإفتراضات الموضحة أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ستكون في الزيادة/النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة بمبلغ ٧٦٣,٢٠٢ درهم (٢٠١٣ : ٣,٢٢١,٣٥٤ درهم) في حالة الإستثمارات المالية 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/نقصت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على بنود الدخل الشامل الأخرى تم توضيحه فيما تقدم .
- تم إستخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الملكية لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

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

٣٠- الأدوات المالية " تتمة "

٣٠-٥ إدارة مخاطر الإئتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي :

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين .
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التأمين.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .
- المبالغ المستحقة من البنوك عن الأرصدة والودائع الثابتة.

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

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

تحتفظ 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. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً . يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم مراقبة الأوضاع المالية المستمرة .

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

٣٠- الأدوات المالية " تتمة "

٣٠-٥ إدارة مخاطر الإئتمان " تتمة "

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

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 .

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٣٠- الأدوات المالية " تتمة "

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة " تتمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	بيان المركز المالي	أقل من سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ إستحاق	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية						
- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧,٦٧٤,٣٦٨	--	--	--	٧,٦٧٤,٣٦٨	٧,٦٧٤,٣٦٨
- بالتكلفة المطفأة	٩٧,٣٥٩,٦٣٩	--	٩٧,٣٥٩,٦٣٩	--	--	٩٧,٣٥٩,٦٣٩
ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	٧١,٥٦١,٨١٠	٧١,٥٦١,٨١٠	--	--	--	٧١,٥٦١,٨١٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٤٨,٦٦١,٩٠٠	--	٤٨,٦٦١,٩٠٠	--	--	٤٨,٦٦١,٩٠٠
ودائع بالتكلفة المطفأة	٧٠٩,١١٥,٣٥٦	٦٧٥,٠٠١,٤٣٤	٣٤,١١٣,٩٢٢	--	--	٧٠٩,١١٥,٣٥٦
ودائع إلزامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادله	٢١,٨٧٧,٢٨٠	٢١,٨٧٧,٢٨٠	--	--	--	٢١,٨٧٧,٢٨٠
مجموع الموجودات المالية	٩٦٦,٢٥٠,٣٥٣	٧٦٨,٤٤٠,٥٢٤	١٨٠,١٣٥,٤٦١	--	١٧,٦٧٤,٣٦٨	٩٦٦,٢٥٠,٣٥٣
المطلوبات المالية						
ذمم تأمين دائنة وأخرى(ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)	١٠١,٤١١,٢٠٧	١٠١,٤١١,٢٠٧	--	--	--	

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

٣٠- الأدوات المالية " تتمة "

٣٠-٦ إدارة مخاطر السيولة " تتمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	بيان المركز المالي	أقل من سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ إستحاق	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية						
- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣٢,٢٥٥,٨٩٢	--	--	--	٣٢,٢٥٥,٨٩٢	٣٢,٢٥٥,٨٩٢
- بالتكلفة المطفأة	٣٦,٠٧٠,٠٦٧	--	٣٦,٠٧٠,٠٦٧	--	--	٣٦,٠٧٠,٠٦٧
ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	٦٣,٤٠٧,٨٠٤	٦٣,٤٠٧,٨٠٤	--	--	--	٦٣,٤٠٧,٨٠٤
قروض حاملي وثائق التأمين	٤٧,٣٣٤,٣١٧	--	٤٧,٣٣٤,٣١٧	--	--	٤٧,٣٣٤,٣١٧
ودائع بالتكلفة المطفأة	٧١٥,١٢٥,٣٧٢	٦٨١,٠٧٤,٣٦٥	٣٤,٠٥١,٠٠٧	--	--	٧١٥,١٢٥,٣٧٢
ودائع إلزامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادله	٢٦,٦٧١,١١٧	٢٦,٦٧١,١١٧	--	--	--	٢٦,٦٧١,١١٧
مجموع الموجودات المالية	٩٣٠,٨٦٤,٥٦٩	٧٧١,١٥٣,٢٨٦	١١٧,٤٥٥,٣٩١	--	٤٢,٢٥٥,٨٩٢	٩٣٠,٨٦٤,٥٦٩
المطلوبات المالية						
ذمم تأمين دائنة وأخرى(ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)	١٠٠,٣٣٦,١٢٨	١٠٠,٣٣٦,١٢٨	--	--	--	١٠٠,٣٣٦,١٢٨

٣١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**إعادة التصنيف**	**معاد بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣**
	درهم	**درهم**	**درهم**
أرباح مستبقاه	٣٥,٣٥٩,٧١٤	١٨٣,٣٢٦	٣٥,٥٤٣,٠٤٠
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٦,٢٣٥,٠٨٦)	(١٨٣,٣٢٦)	(٦,٤١٨,٤١٢)
	٢٩,١٢٤,٦٢٨	--	**٢٩,١٢٤,٦٢٨**

لا يوجد تأثير على الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

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

٣٢- توزيعات أرباح

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢٥ مليون درهم (٢٥ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٥ مليون درهم, ٢٥ درهم لكل سهم) على ان يتم دفعها للمساهمين في سنة ٢٠١٥. إن إقتراح توزيع الأرباح خاضع لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي وبناء على ذلك لم يتم إدراجها كمطلوبات في هذه البيانات المالية.

إعتمد المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٤ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥% والتي تمثل ٢٥ درهم للسهم الواحد والبالغة ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٣ (٢٠١٣: ١٥% والتي تمثل ١٥ درهم للسهم الواحد والبالغة ١٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٢).

٣٣- إعتماد البيانات المالية

تم إعتماد البيانات المالية والموافقة على إصدارها بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٥.