

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي الموحد
٤	بيان الدخل الموحد
٥	بيان الدخل الشامل الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٨-٧	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٤-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

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

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

نعتمد 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 الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معا "المجموعة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وبرأينا أيضاً أن الشركة تمسك بحسابات منتظمة. وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله أو للنظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على أداء الشركة أو مركزها المالي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

رقم القيد ٣٨٦

١٩ مارس ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٨,٣٧٨,٧٧٨	٦,٤٤٥,٠٥٢	٥ ممتلكات ومعدات
٩٥٧,٦٦١,٦٣٣	٩٤٦,٧٦٥,٠٥٤	٦ إستثمارات في ممتلكات
٧٣,٢٦٢,٢٢٨	٥٣,٣٤٢,٣٩٥	٧ إستثمارات متاحة للبيع
١٧,٦٢٤,٥٧١	--	٨ إستثمار في شركة زميلة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩ وديعة إلزامية
<u>١,٠٩٢,٩٢٧,٢١٠</u>	<u>١,٠١٢,٥٥٢,٥٠١</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
١٩٢,٢٤٤,٩٧٩	٢٥٦,٣٦٥,٩٤٥	١٠ موجودات عقود إعادة التأمين
٤٤٠,٨٠١,٩٣٦	٥٤٠,٢٦٠,٩٢٣	١١ ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٣٨,٨٠٨,٨٢٨	١٤٣,٧٣٢,٣٥٠	١٢ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٧٧١,٨٥٥,٧٤٣</u>	<u>٩٤٠,٣٥٨,٩١٨</u>	مجموع الموجودات المتداولة
<u>١,٨٦٤,٧٨٢,٩٥٣</u>	<u>١,٩٥٢,٩١١,٤١٩</u>	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		رأس المال والإحتياطيات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
٩٣,٦٩٩,٥٦١	٩٤,٧٣٦,٧٦٢	١٤-١٤ إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤-٢ إحتياطي عام
( ١٧,٧٧٤,٧٤٦ )	( ١٥,٨٦٥,٩٨٧ )	١٤-٣ التخفيض المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٨٢,٩٣٩,٨٣٤	٧٩,٤٨٤,٦٣٩	الأرباح المستفاهة
<u>٦٠٨,٨٦٤,٦٤٩</u>	<u>٦٠٨,٣٥٥,٤١٤</u>	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
٣١,٢١٠,٠٨٧	٣٢,٣٧٢,٩٣٤	١٥ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٢,٩٩٠,٠٠٦	٣٠٢,٠٨٩,٨٦٤	١٦ إستلاف من البنوك
١١,١٨٤,٣٥٢	٨,١٨٤,٣٥٢	محتجزات دائنة
<u>٣٣٥,٣٨٤,٤٤٥</u>	<u>٣٤٢,٦٤٧,١٥٠</u>	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
٣٣٦,٣٣٤,٢٨٧	٤٠٦,٠٦٣,٧١٣	١٠ مطلوبات عقود التأمين
٣١٥,٠٥٥,٣٤٩	٣٨٠,٩٦٤,٣١٧	١٧ ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٣٩,١٤٤,٢٢٣	٢١٤,٨٨٠,٨٢٥	١٦ إستلاف من البنوك
<u>٨٩٠,٥٣٣,٨٥٩</u>	<u>١,٠٠١,٩٠٨,٨٥٥</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١,٢٢٥,٩١٨,٣٠٤</u>	<u>١,٣٤٤,٥٥٦,٠٠٥</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٨٦٤,٧٨٢,٩٥٣</u>	<u>١,٩٥٢,٩١١,٤١٩</u>	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
درهم	درهم	
٥٥٩,٢١٩,٨٨٠	٥١٩,٦٣٩,٦٣٠	١٨ أقساط التأمين
(٣٠٣,٧٠٨,٧٧٧)	(٢٩٨,٠٨١,٦٧٨)	١٨ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
<u>٢٥٥,٥١١,١٠٣</u>	<u>٢٢١,٥٥٧,٩٥٢</u>	١٨ صافي أقساط التأمين
(٤١٩,٤٧٠,٣٣٤)	(٤٩٥,٥٩٦,٧٧٥)	١٠ إجمالي المطلوبات المتكبدة
١٥٤,٥٢٥,٤٩٣	٢٥٢,٤٧٣,٠٤١	١٠ مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
<u>(٢٦٤,٩٤٤,٨٤١)</u>	<u>(٢٤٣,١٢٣,٧٣٤)</u>	١٠ صافي المطلوبات المتكبدة
١١٥,١١٦,٨٠٠	٩٤,٩٣٣,٨١٧	إجمالي العمولات المكتسبة
(٢٠,٠٩٩,٨٤٢)	(١٤,٥٤٧,٧٩٥)	يطرح : العمولات المتكبدة
<u>٩٥,٠١٦,٩٥٨</u>	<u>٨٠,٣٨٦,٠٢٢</u>	صافي العمولات المكتسبة
٨٥,٥٨٣,٢٢٠	٥٨,٨٢٠,٢٤٠	أرباح عمليات التأمين
(٣٦,٥٥٨,١٨٥)	(٣٦,٩٤٤,٩٢٥)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٤٩,٠٢٥,٠٣٥	٢١,٨٧٥,٣١٥	صافي ربح التأمين
(٤٤٦,٧٤٦)	٢٦,٩٠٥,٦٦١	١٩ صافي إيرادات/(خسائر) الإستثمارات
(٢٢,٢٥٧,٢٥٧)	(٢٧,٦٧٧,٨٦٦)	تكاليف التمويل
(٩,٢٠٨,٣٣٥)	(١٠,٧٣١,١٠٤)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
<u>١٧,١١٢,٦٩٧</u>	<u>١٠,٣٧٢,٠٠٦</u>	٢٠ الربح للسنة
<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,٠٤</u>	٢١ الربح الأساسي للمساهم

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

بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٧,١١٢,٦٩٧	١٠,٣٧٢,٠٠٦	الربح للسنة
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		الخسارة غير المحققة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين
( ٦,٢٣٠,٦٩٠ )	( ٢,٠٩١,٢٤١ )	محول إلى الأرباح أو الخسائر:
٨٧٤,٦٩٦	---	المحول إلى بيان الدخل الموحد عن بيع إستثمارات متاحة للبيع
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع خلال السنة
---	( ٢٩٠,٠٠٠ )	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
( ١,٣٥٥,٩٩٤ )	١,٦١٨,٧٥٩	بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١٥,٧٥٦,٧٠٣	١١,٩٩٠,٧٦٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

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

المجموع	الأرباح المستبقاه		التغيرات المتراكمة في القيمة العادية للأوراق المالية		احتياطي عام		احتياطي قانوني		رأس المال	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٩٣,١٠٧,٩٤٦	٦٧,٥٣٨,٤٠٧	(١٦,٤١٨,٧٥٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٩٨٨,٢٩١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠					
١٧,١١٢,٦٩٧	١٧,١١٢,٦٩٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--
( ١,٣٥٥,٩٩٤ )	--	( ١,٣٥٥,٩٩٤ )	--	--	--	--	--	--	--	--
١٥,٧٥٦,٧٠٣	١٧,١١٢,٦٩٧	( ١,٣٥٥,٩٩٤ )	--	--	--	--	--	--	--	--
--	( ١,٧١١,٣٧٠ )	--	--	١,٧١١,٣٧٠	--	--	--	--	--	--
٦٠٨,٨٦٤,٦٤٩	٨٢,٩٣٩,٨٣٤	( ١٧,٧٧٤,٧٤٦ )	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٦٩٩,٥٦١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠					
١٠,٣٧٢,٠٠٦	١٠,٣٧٢,٠٠٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١,٦١٨,٧٥٩	( ٢٩٠,٠٠٠ )	١,٩٠٨,٧٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--
١١,٩٩٠,٧٦٥	١٠,٠٨٢,٠٠٦	١,٩٠٨,٧٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--
--	( ١,٠٣٧,٢٠١ )	--	--	١,٠٣٧,٢٠١	--	--	--	--	--	--
( ١٢,٥٠٠,٠٠٠ )	( ١٢,٥٠٠,٠٠٠ )	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦٠٨,٣٥٥,٤١٤	٧٩,٤٨٤,٦٣٩	( ١٥,٨٦٥,٩٨٧ )	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٧٣٦,٧٦٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠					

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



بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٧,١١٢,٦٩٧	١٠,٣٧٢,٠٠٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات :
١,٣٩٧,٩٦٤	١,٨٩١,٩٨٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦٣٣,٨٥٦	٦٣٣,٨٥٧	ممتلكات ومعدات معدومة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
( ٥,٥٤٧,٥٦٨)	( ٣,٣٨٢,١٧٧)	إيرادات فوائد على الودائع
( ١,٠٥٥,٩٦٥)	( ١,٣٦٤,٢٣٥)	توزيعات الأرباح من الإستثمارات
٣,٠٥٥,٦٦٥	--	الخسارة من إستثمار في شركة زميلة
--	١٦٦,٦٠١	الخسارة من إستبعاد إستثمار في شركة زميلة
( ٢٠,٣٠٥,٧٠٣)	( ٣٧,٢٩١,١٨٥)	صافي إيرادات إيجار من إستثمارات في ممتلكات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
٣١٣,٥٩٥	( ١,٦٠٩,٩٦٢)	(الربح)/الخسارة من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٧٨٠,١٢١	٢,١٩٠,٦٧٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٦,٢٠٠	( ٤٧,٩٠٠)	(الربح)/الخسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٢,٢٥٧,٢٥٧	٢٧,٦٧٧,٨٦٦	تكاليف تمويل
٤٧,٦٤٨,١١٩	٢١,٢٣٧,٥٢٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
( ١,٢٩١,٣٧٦)	( ١٠٤,٤٥٨,٩٨٧)	والمطلوبات التشغيلية
٢٢,٢٧٢,٢٢٣	٦٥,٩٠٨,٩٦٨	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥٣,٥٦٠,٣٥٩	( ٦٤,١٢٠,٦٦٦)	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
( ٨٨,١٧٩,٦٣١)	٦٩,٧٢٩,٤٢٦	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
( ٢٨,٤٤٧,١٩٨)	( ٣,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٥,٥٦٢,٤٩٦	( ١٤,٧٠٣,٧٣٣)	النقص في محتجزات دائنة
( ١,٢٩٨,٤٤١)	( ١,٠٢٧,٨٢٨)	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
( ٢٢,٢٥٧,٢٥٧)	( ٢٧,٦٧٧,٨٦٦)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
( ١٧,٩٩٣,٢٠٢)	( ٤٣,٤٠٩,٤٢٧)	فوائد مدفوعة
٣٦,٨٣٠,٩٦٠	( ٦٣٢,٣٧٨)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
( ٣٠٠,٧١٧,٦٥٧)	( ٤٣١,٨٦٦,٠٧٤)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
٢٩٢,٧٢٥,٧٧٣	٤٥١,٣٠٤,٦٢٨	(الزيادة)/النقص في ودائع ثابتة لدى البنوك مرهونة
١,٤٨٩,٩٤٩	١٧,٤٥٧,٩٧٠	الزيادة في تأمينات نقدية
( ١,٠٤٢,٣١٤)	( ٥٩٢,١١١)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
--	٤٧,٩٠٠	متحصلات من بيع إستثمارات - متاحة للبيع
( ١٥,٢٨٥,٩٣٥)	( ٢,١٠٣,٤٢١)	متحصلات من بيع حصة من إستثمار في شركة زميلة
( ٦٥٠,٢٠٧)	٧,٢٣٩,١٩٢	شراء ممتلكات ومعدات
٥,٥٤٧,٥٦٨	٣,٣٨٢,١٧٧	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,٠٥٥,٩٦٥	١,٣٦٤,٢٣٥	إضافات في إستثمارات في ممتلكات
٢٠,٣٠٥,٧٠٣	٣٧,٢٩١,١٨٥	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة لدى البنوك (تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر)
٤١,٢٥٩,٨٠٥	٨٢,٨٩٠,٣٠٣	فوائد مقبوضة
		توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي إيرادات إستثمارات في ممتلكات
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد " تنمة "  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
( ٢٣,٣٦٦,٥٩٥ )	( ١٥,١٦٣,٥٤٠ )	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
--	( ١٢,٥٠٠,٠٠٠ )	النقص في إستلاف من البنوك
--	( ٢٩٠,٠٠٠ )	توزيعات أرباح مدفوعة
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
<u>( ٢٣,٣٦٦,٥٩٥ )</u>	<u>( ٢٧,٩٥٣,٥٤٠ )</u>	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
( ١,٠٩٩,٩٩٢ )	١١,٥٢٧,٣٣٦	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٧,٠٢٤,٨٢٧	٥,٩٢٤,٨٣٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>٥,٩٢٤,٨٣٥</u>	<u>١٧,٤٥٢,١٧١</u>	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٢)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

#### ١- معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة .

تتألف المجموعة من شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") - كما هو مبين في إيضاح رقم ٣-٣ حول البيانات المالية الموحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الإذخار وتكوين الأموال. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ هو معيار إفصاح جديد ينطبق على المنشآت التي لديها مصالح مع الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، منشآت زميلة و/أو منشآت غير موحدة. عموماً، نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ إفصاحات أكثر شمولية في البيانات المالية الموحدة (يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٣-٣ لمزيد من التفصيل).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

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

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

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

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

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

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ على أن يتم تطبيقه بشكل مستقبلي من ١ يناير ٢٠١٣. بالإضافة لذلك، تم تقديم إحتياطات إنتقالية محددة إلى المنشآت التي لا تحتاج إلى تطبيق متطلبات الإفصاح المبينه في المعيار ضمن معلومات المقارنة المدرجة للفترة قبل التطبيق الأولي للمعيار. وفقاً لهذه الإحتياطات الإنتقالية، لم تقم الشركة بإجراء أية إفصاحات جديدة لازمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ عن فترة المقارنة ٢٠١٢ (يرجى الرجوع إلى إيضاحات رقم ٦ و ٢٧ لإفصاحات سنة ٢٠١٣). باستثناء الإفصاحات الإضافية، لم ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ أي تأثير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

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

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

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تحتفظ بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين ولكن متتاليين. وعلى الرغم من ذلك، التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تتطلب تصنيف بنود الدخل الشامل الأخرى إلى فئتين في جزء بنود الدخل الشامل الأخرى :

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

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

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

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

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

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

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ " القروض الحكومية " ، تقدم التعديلات استثناءاً للمنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ للسماح بالتطبيق المستقبلي للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك الفقرة ١٠ ( أ ) من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٠ " محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن الدعم الحكومي " بشأن القروض الحكومية غير المسددة في تاريخ الانتقال إلى تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة" يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها. ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ التطبيق بأثر رجعي مع مراعاة تطبيق أحكام إنتقالية معينة توفر معالجة بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ "البيانات المالية المستقلة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "ترتيبات مشتركة" ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتم تمييز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين تلغي "منهاج الممر" وبالتالي على المنشأة الاعتراف بالتغيرات في التزامات وموجودات خطة المنافع المحددة عند حدوثها.
- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - "التكاليف المتكبدة لتهيئة الملاجم السطحية في مرحلة الإنتاج" يوضح متطلبات احتساب تكاليف التهيئة الناشئة تنظيف موقع المنجم السطحي، متضمنة وجوب الاعتراف بتكاليف التهيئة ضمن الموجودات، كيفية الاعتراف المبدئي بالموجودات وقياسها اللاحق.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١
- دورة التحسينات السنوية والتي تشمل التعديلات على خمس معايير دولية لإعداد التقارير المالية ملخصة كالتالي:
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - التطبيق المكرر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١.
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تكاليف الإقتراض.
  - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات، آلات ومعدات - تصنيف المعدات الخدمية.
  - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية العرض - التأثير الضريبي للتوزيعات على حاملي أدوات الملكية.
  - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية - التقارير المالية المرحلية ومعلومات قطاعات الأعمال لإجمالي الموجودات والمطلوبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة 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 للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية : إفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) نتجت من المقدمة لفصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠٠٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٠) المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٣) المعاد إصداره في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل محاسبة التحوط وإجازة التطبيق المبكر لمتطلبات العرض في بيان الدخل الشامل الأخرى " الائتمان الخاص " الربح أو الخسارة الناتجة من الالتزامات المالية تدرج ضمن خيار القيمة العادلة دون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣) حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) و(٢٠١٠) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) أيضاً حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). المعايير المختلفة أيضاً تسمح خيارات انقالية مختلفة. وبالتالي بإمكان المنشآت الاختيار بشكل فعال لتطبيق أي من أجزاء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما معناه لديهم الخيار لتطبيق: (١) متطلبات الإفصاح والقياس للأصول المالية. (٢) متطلبات الإفصاح والقياس للأصول والمطلوبات المالية. (٣) متطلبات الإفصاح والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - لتوضح متطلبات ذات العلاقة بكيفية مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة والتي ترجع إلى فترات الخدمة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية العرض - المتعلق بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد  
التعديلات تقيّد متطلبات الإفصاح للمبالغ القابلة للاسترداد لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد لأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الإعراف والقياس، استبدال مشتقات ومواصلة محاسبة التحوط  
التعديلات تحد من المتطلبات اللازمة لمواصلة محاسبة التحوط، في حال كانت مشتقات التحوط محددة، وقدمت معايير معينة تم استيفاءها.
- 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.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ / إرشاد حول منشآت الإستثمار  
في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بشركات الإستثمار والذي يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار بالشركات في المعايير الدولية للتقارير المالية.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

يطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يوليو ٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم - تعريف " حالة الإنحطاق "
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال - البديل المشروط
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - قطاعات الأعمال - تجميع القطاعات، تسوية موجودات القطاعات.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - ممتلكات، آلات ومعدات - إعادة حساب الاستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة - المنشآت الإدارية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة - إعادة بيان الاستهلاك المتراكم تنامياً عند التقييم.

١ يوليو ٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣

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

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة وتفسيراتها وتعديلاتها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٤ أو عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق المبني .

## ٣- أهم السياسات المحاسبية

## ٣-١ بيان الالتزام

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

## ٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الإستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة المعاد تقييمها أو بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقابل لتبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل الناتجة عن استخدام المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين "ش. م. ع." والمؤسسة التابعة لها (معاً "المجموعة") من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركات التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

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

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

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

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

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

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

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

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

فيما يلي تفاصيل المؤسسة التابعة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

نسبة المساهمة	المؤسسة التابعة
الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس والتشغيل
الإستثمار في المشاريع الاقتصادية	مؤسسة البحيرة للإستثمارات الاقتصادية
	حقوق التصويت
	١٠٠%
	الإمارات العربية المتحدة

٣-٤ عقود التأمين

٣-٤-١ التعريف

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

٣-٤-٢ الإعراف والقياس

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ عقود التأمين "تتمة"

٣-٤-٣ عقود تأمين قصيرة الأجل "تتمة"

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات .

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

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

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ عقود التأمين "تتمة"

## ٣-٤-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها عند استحقاقها . تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري . في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل الموحد . تقوم المجموعة بالاستدلال على وجود وإحتساب الإنخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة.

## ٣-٤-٥ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين احتياطات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها للمجموعة والغير مسددة حتى تاريخ التقرير، بالإضافة للإدعاءات المنكبة والغير مبلغ عنها. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتتية والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ التقرير والمقدرة باستخدام ١/٨ . يتم إحتساب إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة (بعد طرح حصة إعادة التأمين) باستخدام نسبة ٢٥% و ٤٠% للنشاط التجاري البحري والبري على التوالي وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين. إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة ١/٨ يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمنكبة من قبل المجموعة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استدراكها على مدى فترة البوليصه .

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ عقود التأمين "تتمة"

٣-٤-٥ مطلوبات عقود التأمين "تتمة"

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

٣-٤-٦ تكاليف الإستحواذ

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة، والتي تتفاوت من عقد إلى آخر يتم إطفائها بناءً على شروط البوالص ومدة إكتساب الأقساط المتعلقة بها .

٣-٤-٧ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٤-٨ إختبار كفاية الإلتزام

في نهاية كل فترة محاسبية، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات العقود بعد طرح تكاليف الإستحواذ المؤجلة. يتم إدراج أي عجز ضمن بيان الدخل الموحد وذلك مباشرة بإطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة ولاحقاً من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن إختبارات كفاية الإلتزام .

٣-٤-٩ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها، بما فيها المطلوب من وإلى الوكلاء، والوسطاء وحاملي عقود التأمين.

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم بناءً على ذلك، ويتم إدراج خسائر إنخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

٣-٥ الإعتراف بالإيرادات

٣-٥-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (إيضاح ٣-٤).

٣-٥-٢ إيرادات الفوائد

يتم إحتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية بالرجوع إلى المبالغ المعلقة ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للموجود المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات "تتمة"

٣-٥-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٥-٤ إيرادات الإيجارات

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى شروط تلك العقود.

٣-٥-٤ إيرادات العمولات

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

٣-٦ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل دوائر التأمين المختلفة بالمصاريف المباشرة الخاصة بكل دائرة ، بينما يتم توزيع المصاريف الإدارية والعمومية غير المباشرة خلال السنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتتبة لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط. ويتم تحميل المصاريف الإدارية الأخرى على الأرباح أو الخسائر كمصروفات عمومية وإدارية غير موزعة.

٣-٧ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس المجموعة فيها نشاطها (العملة الوظيفية) . لأغراض البيانات المالية الموحدة فإنه تم عرض نتائج أعمال المجموعة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("الدرهم") والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة .

عند إعداد البيانات المالية المنفصلة للمؤسسة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة الوظيفية للمجموعة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات . بتاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية .



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

## ٣-٧ العملات الأجنبية "تتمة"

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف كأرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد للسنة التي نشأت فيها تلك الفروقات فيما عدا :

- فروقات العملة المتعلقة بأصول قيد الإنشاء بهدف إستخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروقات ضمن تكلفة هذه الأصول والتي يتم إعتبارها كتعديلات على تكاليف الإقتراض بعملات أجنبية.
- فروقات العملة الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية .
- فروقات العملة المتعلقة ببنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية للمجموعة والتي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها (وبالتالي تشكل جزء من صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية) والتي يتم الاعتراف بها ضمن إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند إستبعاد صافي قيمة الإستثمار .

## ٣-٨ ممتلكات ومعدات

تظهر قطعة الأرض بالتكلفة .

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر إنخفاض القيمة. تتمثل تكلفة الممتلكات والمعدات في تكلفة الشراء التاريخية بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة بالإستحواذ.

لا يتم إستهلاك قطعة الأرض. يتم إحتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات على الفترات المالية المستقبلية .

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

يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات	أثاث ومعدات
٥	أجهزة كمبيوتر
٥	تجهيزات ومعدات المكاتب
١٠	فيلا سكن المدير العام
١٥	

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

### ٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

#### ٣-٩ 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 بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن بيان الدخل الموحد.

يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء التي يجري بناؤها أو تطويرها للاستخدام المستقبلي كإستثمارات في ممتلكات مقاسة مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك جميع التكاليف المباشرة التي تعزى إلى تصميم وبناء الممتلكات بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها. عند الانتهاء من البناء أو التطوير، يتم نقل هذه الممتلكات إلى الإستثمارات في ممتلكات.

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون أو أسعار مقدمة من وسطاء مدرجون.

#### ٣-١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. تُقاس قيمة المخصص بإستخدام تقديرات التدفق النقدي للإلتزامات الحالية، وهي تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

### ٣-١١ مخصصات الموظفين

#### ٣-١١-١ خطة المساهمات المحددة

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

#### ٣-١١-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

#### ٣-١١-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك على أساس مدة الخدمة المتجمعة لكل موظف والراتب الأساسي الذي يتقاضاه كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم إدراج الإستحقاق المتعلق بمخصص الإجازات تحت بند مطلوبات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند المطلوبات غير المتداولة.

#### ٣-١٢ تكاليف الإقتراض

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

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

إن جميع تكاليف الإقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الأرباح أو الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تملك المجموعة تأثيرات كبيرة عليها ولكنها لا تعتبر شركة تابعة لها ولا حصة في أعمال مشتركة. وتعرف هذه التأثيرات الكبيرة بأنها السلطة التي تمكن الشركة من المشاركة في صنع قرارات حول السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكنها تسيطر أو تشارك في السيطرة على هذه السياسات.

يتم إظهار نتائج أعمال الشركة الزميلة وموجوداتها ومطلوباتها في هذه البيانات المالية الموحدة بإتباع طريقة حق الملكية . باستخدام هذه الطريقة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ومعدلة بتغيرات حصة المجموعة من صافي الموجودات بعد عملية الإستحواذ، ناقصاً أي إنخفاض في قيمة أي من الإستثمارات الفردية. يتم احتساب خسائر الشركة الزميلة التي تزيد عن حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي مصالح طويلة الأجل والتي، فعليا، تمثل جزءاً من صافي إستثمارات المجموعة في الشركة الزميلة) إلى حد أن يتراكم على المجموعة التزام قانوني أو إستنتاجي أو تقود بسداد مدفوعات نيابة عن الشركات الزميلة.

تتمثل الشهرة في أي فائض في تكلفة الإستحواذ عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة للشركة الزميلة والمعترف بها بتاريخ الإستحواذ. يتم إدراج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم تقييمها لإنخفاض القيمة كجزء من الاستثمار. أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة عن تكلفة الإستحواذ، بعد إعادة التقييم، يتم الإعتراف به على الفور في بيان الدخل الموحد.

٣-١٤ الأدوات المالية

٣-١٤-١ الإعتراف والقياس

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

## ٣-١٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وعدم الاعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة عندما تكون مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية ضمن عقد تتطلب بنوده تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق، وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملات المرتبطة بإستحواذ الموجود المالي، فيما عدا الموجودات المالية التي تُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر، والتي يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية للمجموعة إلى الفئات المحددة التالية: النقد وما يعادله، "موجودات مالية متاحة للبيع" (AFS)، و"القروض والسلف" يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية والغرض منها ويتم تحديدها وقت الاعتراف المبدئي.

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للموجود المالي أو أينما كان مناسباً عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

## ٣-١٥-١ 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.

## ٣-١٥-٢ الموجودات المالية المتاحة للبيع (AFS)

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للمجموعة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع (AFS) ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد، في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إستثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الموحد.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٥ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٥-٣ القروض والذمم المدينة

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

٣-١٥-٤ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة محاسبية. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي لخسارة إنخفاض القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض مُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٥-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التعبير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن بيان الدخل الموحد .

فإنه في حال تم في فترة لاحقة، إنخفاض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي يحدث وقع بعد الإعراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

٣-١٥-٥ إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها . وفي حال إستمرت الشركة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تستمر في الإعراف بتلك الموجودات المالية.

عند إلغاء الإعراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة يتم الإعراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المقابلة المستلمة والمدينة في بيان الدخل الموحد.

٣-١٦ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المُصدرة من قبل المجموعة

٣-١٦-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٦ المظبوطات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة " تنمة "

## ٣-١٦-٢ أدوات الملكية

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

## ٣-١٦-٣ المظبوطات المالية

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

## ٣-١٦-٣-١ المظبوطات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمظبوطات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة .

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

## ٣-١٦-٤ إلغاء الاعتراف بالمظبوطات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمظبوطات المالية، فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمظبوطات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو المظبوطات المفترضة في بيان الدخل الموحد.

## ٣-١٧ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح مساهمي المجموعة كمظبوطات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.



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

#### ٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٣، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة فقط. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام والتقديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات جوهرية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

#### ٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة المعمول بها عند تطبيق السياسات المحاسبية

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

#### ٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة بغرض المتاجرة أو متاحة للبيع. تقوم الإدارة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات - بغرض المتاجرة إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير من خلال المتاجرة، أما الإستثمارات الأخرى فيتم تصنيفها كإستثمارات - متاحة للبيع.

#### ٤-١-٢ تقييم الإستثمارات في أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في أدوات الملكية غير المدرجة عادة بناءً على عمليات التداول الأخيرة أو القيم العادلة لأدوات مالية مماثلة بصورة كبيرة، أو بطريقة التدفقات المتوقعة من ذلك الإستثمار بعد خصمها حسب معدل سعر الفائدة لأداة مالية مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى .

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

٤- الإفترضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-١ الإفترضات المحاسبية الهامة المعمول بها عند تطبيق السياسات المحاسبية "تتمة"

٤-١-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقرر المجموعة انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع عند وجود انخفاض جوهري في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة. إن إيجاد هذا الانخفاض الجوهري يتطلب خبرة عالية في التقدير، حيث تقوم المجموعة بتقييم التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمستثمر، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات في التدفق المالي والتشغيلي والتقني.

٤-١-٤ تصنيف الممتلكات

في طور تصنيف الممتلكات، قامت المجموعة 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 المجموعة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢- المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٦- الممتلكات والألات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ - الاستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

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

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

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " نتمة "

٤-٢-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة " نتمة "

٤-٢-٢-٤ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٣ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الموحد.

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٣ اختبار كفاية الإلتزام

في نهاية كل فترة محاسبية، يتم إجراء اختبارات كفاية الإلتزام لضمان ملائمة الإلتزامات التعاقدية. عند إجراء تلك الاختبارات، تستخدم المجموعة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وإدارة المطالبات والنفقات الإدارية بالإضافة إلى الدخل من الإستثمار من الموجودات التي تدعم تلك المطلوبات. يتم تحميل أي نقص فوراً إلى بيان الدخل الموحد.

٤-٢-٤ القيمة العادلة للإستثمارات في الممتلكات والإستثمار في الممتلكات قيد الإنشاء

خير دليل على القيمة العادلة هي الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب مثل هذه المعلومات، حددت المجموعة المبلغ ضمن نطاق معقول من تقديرات القيمة العادلة. في طور إصدار أحكامها، أخذت المجموعة بعين الاعتبار الأسعار الأخيرة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبظروف مماثلة، مع تعديلات لتعكس أية تغييرات في الموقع، والطبيعة أو الظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي جرت في تلك الأسعار. تستند هذه التقديرات على افتراضات معينة، والتي تخضع لعدم اليقين وربما تختلف جوهرياً عن النتائج الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تقمة"

		٥- ممتلكات ومعدات					
المجموع	درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	فيلا سكن المدير العام	تجهيزات ومعدات المكاتب	أجهزة كمبيوتر	أثاث ومعدات	أرض
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢١,٩١٩,١٣٤	٥,٤١٨,٨٣٧	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٢٣٧,٧٣٢	٥,١٠٩,٩٦٤	٤,٤٤٥,٧٧٤	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١١
١,٠٤٢,٣١٤	٤٨٢,٤٢٥	--	١١٦,٧٠٠	٢٥٧,٧٠٠	١٨٤,٤٤٤	--	إضافات
( ٢١٧,٨٠٤ )	--	--	--	--	( ١١٨,٠٥٩ )	--	إستبعادات
( ٦٣٣,٨٥٦ )	( ٦٣٣,٨٥٦ )	--	--	--	--	--	أصول معدومة
--	( ٤,٦٣٢,٥٤٩ )	--	--	--	--	--	تحويلات
٢٢,١٠٩,٧٨٧	٦٣٣,٨٥٧	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٣٥٤,٤٤٠	٥,٣٥٤,٤٤٠	٤,٥١٢,١٢٩	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٢
٥٩٢,١١٦	--	--	--	--	٢٢٢,٨٩٣	--	إضافات
( ٤٢٠,٧٠٩ )	--	--	--	--	( ٤٢٠,٧٠٩ )	--	إستبعادات
( ٦٣٣,٨٥٧ )	( ٦٣٣,٨٥٧ )	--	--	--	--	--	أصول معدومة
٢١,٦٤٧,٣٣١	--	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٣٥٤,٤٤٠	٥,٣٥٤,٤٤٠	٤,٣١٤,٢٨٣	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٣
١٢,٥٤٤,٦٥٠	--	١,٠٥٧,٨٢٧	٢,١٢٦,٥٥٠	٤,٥٥٧,٨٧٠	٣,٧٧٢,٣٩٣	--	الإستهلاك المتراكم
١,٣٩٧,٩٦٤	--	--	٤٨٥,٩٨٢	٥٣٨,٨٣٨	٣٧٣,١٣٨	--	٢٠١١
( ٢١١,٦٠٦ )	--	--	--	( ٨٤٨,٩٩٩ )	--	--	إستهلاك السنة
١٣,٧٣١,٠٠٠	--	١,٠٥٧,٨٢٧	٢,٦١٢,٥٣٢	٥,٠٢٦,٨٧٢	٤,٠٣٣,١٤٦	--	٢٠١٢
١,٧١٦,٩٨٠	--	--	٤٥١,١٦٩	١,١٨٣,٦٦٥	٢٥٧,١٤٦	--	إستهلاك السنة
( ٤٢٠,٧٠٩ )	--	--	--	--	( ٤٢٠,٧٠٩ )	--	إستبعادات
١٥,٢٠٢,٢٧٩	--	١,٠٥٧,٨٢٧	٤,٠٦٣,٧٠١	٦,٢١٠,٤٤٢	٣,٨٧٠,١٠٩	--	٢٠١٣
٦,٤٤٥,٠٥٢	--	--	١,٢٩٠,٧٣٩	٤,٠٦١,١٦١	٤٤٤,١٦٤	٦٤٩,٠٠٠	القيمة التقديرية
٨,٣٧٨,٧٨٨	٦٣٣,٨٥٧	--	١,٧٤١,٩٠٠	٤,٨٧٥,٤٩٦	٤٧٨,٥١٧	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٢

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ٥- ممتلكات ومعدات "تتمة"

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تشتمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بمبلغ ١٠,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٧,٣ مليون درهم).

## ٦- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات ما يلي بالقيمة العادلة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٢٦,٢٨٨,٠٠٠	١٢٦,٢٨٨,٠٠٠	قطع أراضي
٨٣١,٣٧٣,٦٣٣	٨٢٠,٤٧٧,٠٥٤	مباني
<u>٩٥٧,٦٦١,٦٣٣</u>	<u>٩٤٦,٧٦٥,٠٥٤</u>	

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٩٦٢,٣٧٥,٦٩٨	٩٥٧,٦٦١,٦٣٣	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١٥,٢٨٥,٩٣٥	٢,١٠٣,٤٢١	إضافات خلال السنة
( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١٣,٠٠٠,٠٠٠ )	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٩)
<u>٩٥٧,٦٦١,٦٣٣</u>	<u>٩٤٦,٧٦٥,٠٥٤</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للمجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، على أساس تقييمات من مقيمين مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة. ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

## ٦- إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

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

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المستوى الثالث درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الأول درهم	
١٢٦,٢٨٨,٠٠٠	---	١٢٦,٢٨٨,٠٠٠	--	قطع أراضي
٨٢٠,٤٧٧,٠٥٤	--	٨٢٠,٤٧٧,٠٥٤	--	مباني
<u>٩٤٦,٧٦٥,٠٥٤</u>	<u>--</u>	<u>٩٤٦,٧٦٥,٠٥٤</u>	<u>--</u>	

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة.

الإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء بتكلفة قدرها ٧٥٠ مليون درهم (٢٠١٢ : ٥٦٥ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٦) .

كانت إيرادات الإيجارات المحققة للمجموعة من الإستثمارات في ممتلكات والناجمة عن عقود الإيجارات التشغيلية للغير، وكذلك المصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها كما يلي :

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
٢٧,٠٤٠,٢٨٤	٥١,٤٨٩,٢٠١	إيراد الإيجار
( ٦,٧٣٤,٥٨١ )	( ١٤,١٩٨,٠١٦ )	المصاريف التشغيلية المباشرة
<u>٢٠,٣٠٥,٧٠٣</u>	<u>٣٧,٢٩١,١٨٥</u>	

## ٧- إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي :

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
٦٢,٧٦١,٤٩٨	٤٤,٧٥٣,٠٢٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٥٠٠,٧٣٠	٨,٥٨٩,٣٦٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٣,٢٦٢,٢٢٨</u>	<u>٥٣,٣٤٢,٣٩٥</u>	

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

## ٧- إستثمارات متاحة للبيع "تتمة"

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٧٠,٩٣٩,٩٣٣	٧٣,٢٦٢,٢٢٨	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٠٠,٧١٧,٦٥٧	٤٣١,٨٦٦,٠٧٤	مشتريات خلال السنة
( ٢٩٣,٠٣٩,٣٦٨)	(٤٤٩,٦٩٤,٦٦٦)	إستبعادات خلال السنة
( ٥,٣٥٥,٩٩٤)	( ٢,٠٩١,٢٤١)	النقص في القيمة العادلة
<u>٧٣,٢٦٢,٢٢٨</u>	<u>٥٣,٣٤٢,٣٩٥</u>	

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٤,٣٦٣,١٤٩	٣٥,٧٦٢,٢٧٩	٤,٣٦٩,٠٤٠	٤,٤٤٦,٧٥٢	٣٩,٩٩٤,١٠٩	٣١,٣١٥,٥٢٧	- مُدرجة
٢٨,٨٩٩,٠٧٩	١٧,٥٨٠,١١٦	٦,١٣١,٦٩٠	٤,١٤٢,٦١٦	٢٢,٧٦٧,٣٨٩	١٣,٤٣٧,٥٠٠	- غير مُدرجة
<u>٧٣,٢٦٢,٢٢٨</u>	<u>٥٣,٣٤٢,٣٩٥</u>	<u>١٠,٥٠٠,٧٣٠</u>	<u>٨,٥٨٩,٣٦٨</u>	<u>٦٢,٧٦١,٤٩٨</u>	<u>٤٤,٧٥٣,٠٢٧</u>	

## ٨- إستثمار في شركة زميلة

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٢٢,١٧٠,١٨٥	١٧,٦٢٤,٥٧١	الرصيد كما في بداية السنة
( ٣,٠٥٥,٦٦٥)	--	حصة المجموعة في الخسائر خلال السنة (إيضاح ١٩)
( ١,٤٨٩,٩٤٩)	( ١٧,٦٢٤,٥٧١)	بيع شركة زميلة
<u>١٧,٦٢٤,٥٧١</u>	<u>--</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت المجموعة خلال السنة ببيع حصتها في الإستثمار في شركة زميلة " تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)"  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : نسبة الملكية ١٩,٠٤%) والتي أدت إلى خسارة قدرها ١٦٦,٦٠١ درهم (إيضاح ١٩).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ٩- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة ، الوديعة الإلزامية المحتفظ بها لدى أحد البنوك بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم) .

## ١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
١٢٠,٩٠٠,١٠٥	١٩٧,٤٣٦,٢٧٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠٦,٤٣٤,١٨٢	١٩٩,٦٢٧,٤٤٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٦,٣٣٤,٢٨٧	٤٠٦,٠٦٣,٧١٣	
		مسترد من معيدي التأمين
٨٢,٧٤٨,٨٢١	١٤١,٨٩٧,٤٨٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٠٩,٤٩٦,١٥٨	١١٤,٤٦٨,١٦٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٢,٢٤٤,٩٧٩	٢٥٦,٣٦٥,٦٤٥	
		الصافي
٣٨,١٥١,٢٨٤	٥٥,٥٣٨,٧٨٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩٦,٩٣٨,٠٢٤	٨٥,١٥٩,٢٨٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٤,٠٨٩,٣٠٨	١٤٩,٦٩٨,٠٦٨	



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

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

الحركة في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
صافي	إعادة تأمين	صافي	إعادة تأمين	إجمالي	المطلوبات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	مطلوبات مبلغ عنها
٥١,٧٨٧,٦٣٨	( ١٧٦,٣٢٢,٩٧١ )	٣٨,١٥١,٢٨٤	( ٨٢,٧٤٨,٨٢١ )	١٢٠,٩٠٠,١٠٥	مطلوبات متكددة وغير مبلغ عنها
٩,٠٠٠,٠٠٠	---	٩,٠٠٠,٠٠٠	---	٩,٠٠٠,٠٠٠	المجموع في بداية السنة
٦٠,٧٨٧,٦٣٨	( ١٧٦,٣٢٢,٩٧١ )	٤٧,١٥١,٢٨٤	( ٨٢,٧٤٨,٨٢١ )	١٢٩,٩٠٠,١٠٥	مطلوبات مستدة خلال السنة
( ٢٧٨,٥٨١,١٩٥ )	١٩٨,٠٩٩,٥٩٣	( ٢٢٥,٧٣٦,٢٣٣ )	١٩٣,٣٢٤,٣٧٧	( ٤١٩,٠٦٠,٦١٠ )	الزيادة في المطلوبات
٢٦٤,٩٤٤,٨٤٦	( ١٥٤,٥٢٥,٤٩٣ )	٢٤٣,١٢٣,٧٣٤	( ٢٥٢,٤١٣,٠٤١ )	٤٩٥,٥٩٦,٧٧٥	المجموع في نهاية السنة
٤٧,١٥١,٢٨٤	( ٨٢,٧٤٨,٨٢١ )	٦٤,٥٣٨,٧٨٥	( ١٤١,٨٩٧,٤٨٥ )	٢٠٦,٤٣٦,٢٧٠	مطلوبات مبلغ عنها
٣٨,١٥١,٢٨٤	( ٨٢,٧٤٨,٨٢١ )	٥٥,٥٣٨,٧٨٥	( ١٤١,٨٩٧,٤٨٥ )	١٩٧,٤٣٦,٢٧٠	مطلوبات متكددة وغير مبلغ عنها
٩,٠٠٠,٠٠٠	---	٩,٠٠٠,٠٠٠	---	٩,٠٠٠,٠٠٠	المجموع في نهاية السنة
٤٧,١٥١,٢٨٤	( ٨٢,٧٤٨,٨٢١ )	٦٤,٥٣٨,٧٨٥	( ١٤١,٨٩٧,٤٨٥ )	٢٠٦,٤٣٦,٢٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٧,٩٢٨,٠٢٤	( ١١٩,٤٨٢,٤١٧ )	٩٦,٩٣٨,٠٢٤	( ١٠٩,٤٩٦,١٥٨ )	٢٠٦,٤٣٤,١٨٢	المجموع في بداية السنة
٩٦,٩٣٨,٠٢٤	( ١٠٩,٤٩٦,١٥٨ )	٨٥,١٥٩,٢٨٣	( ١١٤,٤٦٨,١٦٠ )	١٩٩,٦٢٧,٤٤٣	الزيادة خلال السنة
( ١١٧,٩٢٨,٠٢٤ )	١١٩,٤٨٢,٤١٧	( ٩٦,٩٣٨,٠٢٤ )	١٠٩,٤٩٦,١٥٨	( ٢٠٦,٤٣٤,١٨٢ )	المحور خلال السنة
( ٢٠,٩٨٢,٩١٨ )	٩,٩٨٦,٢٥٩	( ١١,٧٧٨,٧٤١ )	( ٤,٩٧٢,٠٠٢ )	( ٦,٨٠٦,٧٣٩ )	صافي التغير خلال السنة (إيضاح ١٨)
٩٦,٩٣٨,٠٢٤	( ١٠٩,٤٩٦,١٥٨ )	٨٥,١٥٩,٢٨٣	( ١١٤,٤٦٨,١٦٠ )	١٩٩,٦٢٧,٤٤٣	المجموع في نهاية السنة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم
٢٣٧,٤٢١,٣٣٠	٣٨٩,٤٨٤,٥٧٠
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
٢٢٢,٤٢١,٣٣٠	٣٦٩,٤٨٤,٥٧٠
٣٨,٦٧٨,١٦٥	٢٠,٧٧٨,٩٥١
٥٦,٢٤٢,١٩٨	٥٥,٠٢٣,١٥٨
١٠٢,٣٧٧,٣٠٤	٦٤,٥٦٢,٠٠٦
١,٧٢٥,٤٦٥	٢,٩٧٨,٤٢٠
١٥,٥٧٦,٦٤٨	٢٢,٦٧٩,٩٢٤
٣,٧٨٠,٨٢٦	٤,٧٥٣,٨٩٤
٤٤٠,٨٠١,٩٣٦	٥٤٠,٢٦٠,٩٢٣

ذمم مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:

المطلوب من حملة البوالص

يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أوراق قبض - شيكات مؤجلة

مستحق من شركات التأمين

مستحق من شركات إعادة التأمين

ذمم مدينة أخرى

مستحقات موظفين

ذمم إيجار مدينة

مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء المجموعة لسداد مديونياتهم هي ١٢٠ يوماً . يتم أخذ مخصص للذمم التي لا يمكن تحصيلها والقائمة لأكثر من ٢٧٠ يوماً (باستثناء المؤسسات الحكومية والمساهمين) وفقاً للخبرة التاريخية لعدم التحصيل وتقدير المبالغ التي لا يمكن تحصيلها.

الذمم المستحقة من حملة البوالص - التي تجاوز إستحقاقها ولكنها غير منخفضة القيمة:

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم
٧٣,١٥٤,٦٦٩	١٠٣,٠٨١,٩٣١
٥٣,٥٥٩,٠٤٩	٧٩,٢٠٦,٤١١
١٢٦,٧١٣,٧١٨	١٨٢,٢٨٨,٣٤٢
٨٩,٤٣٨,٦٤٦	١٣١,٠١٩,٦٥٣

١٢٠ - ٢٧٠ يوماً

أكثر من ٢٧٠ يوماً

الذمم المستحقة من المؤسسات الحكومية متضمنة أعلاه

تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه له، في نهاية السنة بلغ رصيد أكبر عميل لدى المجموعة مبلغ ٢٤ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٣ مليون درهم). وكذلك تمثل ذمة ٣ عملاء (٢٠١٢: عميلين) ما نسبته أكثر من ٥% (٢٠١٢: ٥%) من مجموع الرصيد المطلوب من حملة البوالص.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص محمل خلال السنة
<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

يهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أي تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء المجموعة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي. فإن مجلس الإدارة لم يقم بالإستدراك لها ضمن مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها وذلك على إعتبار أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري في الملاءة المالية للمدينين ذوي العلاقة وأن تلك المبالغ لا زالت قابلة للتحصيل .

## ١٢- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٥٥٨,٦٧٤	٢٠٩,١٧٠	نقد في الصندوق
٤,١٧٣,٥٧٧	٥,١٩٤,٧٠٦	أرصدة لدى البنوك :
٢٦٨,٦٥٢	١,٠٤٤,٦٨٩	حسابات جارية
٥٧٠,٠٠٠	٥٧٣,٠٠٠	حسابات تحت الطلب
١٣٣,٢٣٧,٩٢٥	١٣٦,٧١٠,٧٨٥	تأمينات نقدية
<u>١٣٨,٨٠٨,٨٢٨</u>	<u>١٤٣,٧٣٢,٣٥٠</u>	ودائع ثابتة

تتضمن بعض الودائع الثابتة وودائع بمبلغ ١٢٦ مليون درهم (٢٠١٢: ١٢٥ مليون درهم) مرهونة لدى البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٦).

يتراوح معدل الفائدة للودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك بين ١% و ٣% (٢٠١٢: ٤%) سنوياً. جميع الودائع البنكية موجودة في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

## ١٣- رأس المال

٢٠١٢	٢٠١٣
درهم	درهم

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد  
(٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة  
١ درهم للسهم الواحد)

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠      ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

## ١٤ - إحتياطيات

## ١٤-١ إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني. يحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون.

## ١٤-٢ إحتياطي عام

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

## ١٤-٣ التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية

يتمثل الإحتياطي من الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع.

## ١٥ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٢٩,٧٢٨,٤٠٧	٣١,٢١٠,٠٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٨٠,١٢١	٢,١٩٠,٦٧٥	المبالغ المحملة خلال السنة
( ١,٢٩٨,٤٤١ )	( ١,٠٢٧,٨٢٨ )	المبالغ المدفوعة خلال السنة
٣١,٢١٠,٠٨٧	٣٢,٣٧٢,٩٣٤	الرصيد في نهاية السنة

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

## ١٦- إستلاف من البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣
درهم	درهم
١٩٩,٥٤٢,٢٢٣	١٦٠,٢٧٩,٤٠٣
٣٣٢,٥٩٢,٠٠٦	٣٥٦,٦٩١,٢٨٦
<u>٥٣٢,١٣٤,٢٢٩</u>	<u>٥١٦,٩٧٠,٦٨٩</u>
٢٣٩,١٤٤,٢٢٣	٢١٤,٨٨٠,٨٢٥
٣٩,٦٠٢,٠٠٠	٥٤,٦٠١,٤٢٢
٢٥٣,٣٨٨,٠٠٦	٢٤٧,٤٨٨,٤٤٢
<u>٥٣٢,١٣٤,٢٢٩</u>	<u>٥١٦,٩٧٠,٦٨٩</u>
(٢٣٩,١٤٤,٢٢٣)	(٢١٤,٨٨٠,٨٢٥)
<u>٢٩٢,٩٩٠,٠٠٦</u>	<u>٣٠٢,٠٨٩,٨٦٤</u>

سحب على المكشوف

قروض لأجل

يتم تسديد الإستلاف من البنوك كما يلي :

عند الطلب أو خلال سنة

في السنة الثانية

في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة

يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً

(تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)

مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً

(تم إظهارها ضمن المطلوبات غير المتداولة)

يتم تسديد السحب على المكشوف عند الطلب بنسبة فائدة تتراوح ما بين ١% إلى ٤% + ٣ شهور أيبور (٢٠١٢ : ١% إلى ٤% + ٣ شهور أيبور) سنوياً.

تتمثل القروض لأجل في الحصول على تمويل من بنوك تجارية محلية. تحمل القروض لأجل فائدة نسبتها ما بين ٣% إلى ٤% + ٣ شهور أيبور (٢٠١٢ : ٣% إلى ٤% + ٣ شهور أيبور) سنوياً على أصل قيمة القرض ويُستحق السداد على شكل أقساط شهرية ونصف سنوية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم رهن التسهيلات الإئتمانية مقابل إستثمارات متاحة للبيع بقيمة عادلة ١٢ مليون درهم (٢٠١٢ : ١٦ مليون درهم). ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة ٧٥٠ مليون درهم (٢٠١٢ : ٥٦٥ مليون درهم)، حجز ودائع ثابتة والبالغة ١٢٦ مليون درهم (٢٠١٢ : ١٢٥ مليون درهم) بالإضافة إلى تحويل حق الإستفادة من إيرادات الإيجارات المستقبلية وبوالص التأمين.

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

## ١٧- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
		ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :
١٢٢,٢٥٨,٣٣٠	٢١٢,٥٢٦,٦٠٣	ذمم تجارية دائنة
٣٥,٢١١,١٥٨	٢٥,٥٤٨,١٩٣	المطلوب لشركات تأمين
٤٧,٠٣٠,٠٣٥	٧٠,١٩٨,٥٧١	المطلوب لشركات إعادة التأمين
٥٨,٥٢٣,٨١٣	١٥,٦٣٨,٠٠٤	محافظ مسحوية
١٤,٠٧٩,٠٥٩	٨,٢٣٢,٥٣٢	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
		ذمم دائنة أخرى :
١٤,٩٦٨,٤٨١	٢٢,٦٧٠,٨٣٥	إيرادات إيجارات مقبوضة مقدماً
١٣,٩١٤,٩٤١	١٦,٤٤٤,١٤٧	مصاريف مستحقة وأخرى
٩,٠٦٩,٥٣٢	٩,٧٠٥,٤٣٢	مستحقات موظفين
<u>٣١٥,٠٥٥,٣٤٩</u>	<u>٣٨٠,٩٦٤,٣١٧</u>	

إن معدل فترة السماح الممنوحة للمجموعة هي ١٢٠ يوم . تقوم المجموعة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة السماح المتفق عليها .

تتضمن ذمم الموظفين مبلغ ٩,١٤ مليون درهم (٢٠١٢ : ٨,٥٤ مليون درهم) تمثل إشتراكات الموظفين في نظام صندوق الإذخار إضافة إلى الفوائد المحتسبة . وتظهر إشتراكات المجموعة والبالغة ٩,١٤ مليون درهم (٢٠١٢ : ٨,٥٤ مليون درهم) ضمن بند مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين في البيانات المالية الموحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## ١٨ - صافي أقساط التأمين

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٥٢٨,٢٥٠,٧٠٣	٥١٢,٨٣٢,٨٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٩٦٩,١٧٧	٦,٨٠٦,٧٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٥٩,٢١٩,٨٨٠	٥١٩,٦٣٩,٦٣٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١٠)
(٢٩٣,٧٢٢,٥١٨)	(٣٠٣,٠٥٣,٦٨٠)	أقساط إعادة التأمين
( ٩,٩٨٦,٢٥٩)	٤,٩٧٢,٠٠٢	أقساط إعادة التأمين
(٣٠٣,٧٠٨,٧٧٧)	(٢٩٨,٠٨١,٦٧٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١٠)
٢٥٥,٥١١,١٠٣	٢٢١,٥٥٧,٩٥٢	صافي أقساط التأمين

## ١٩ - صافي إيرادات/(خسائر) الإستثمارات

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٥,٥٤٧,٥٦٨	٣,٣٨٢,١٧٧	إيرادات الفوائد على الودائع
١,٠٥٥,٩٦٥	١,٣٦٤,٢٣٥	توزيعات أرباح إستثمارات
( ٣١٣,٥٩٥)	١,٦٠٩,٩٦٢	الربح/(الخسارة) من بيع إستثمارات متاحة للبيع
( ٣,٠٥٥,٦٦٥)	--	حصة المجموعة من خسائر في شركة زميلة (إيضاح ٨)
--	( ١٦٦,٦٠١)	خسائر إستبعاد إستثمارات في شركة زميلة
( ٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
( ٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	إنخفاض قيمة إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٢٠,٣٠٥,٧٠٣	٣٧,٢٩١,١٨٥	إيرادات إيجارات (إيضاح ٦)
١٣,٢٧٨	٤٢٤,٧٠٣	أخرى
( ٤٤٦,٧٤٦)	٢٦,٩٠٥,٦٦١	

## ٢٠ - الربح للسنة

تم التوصل للربح للسنة بعد تحميل المصروفات التالية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٩,٥١٦,١٦٣	١٨,٩٩٦,٦١٤	تكاليف الموظفين
١,٣٩٧,٩٦٤	١,٨٩١,٩٨٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات

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

## ٢١-الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٧,١١٢,٦٩٧	١٠,٣٧٢,٠٠٦	الربح للسنة (بالدرهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٠٧	٠,٠٤	الربح الأساسي للسهم (بالدرهم)

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

## ٢٢-النقد وما يعادله

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٣٨,٨٠٨,٨٢٨	١٤٣,٧٣٢,٣٥٠	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١٢)
( ١٢٥,٠٧٤,٨٠١)	( ١٢٥,٧٠٧,١٧٩)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة لدى البنوك
( ٧,٢٣٩,١٩٢)	--	ودائع ثابتة لدى البنوك تستحق السداد خلال ٣ أشهر
( ٥٧٠,٠٠٠)	( ٥٧٣,٠٠٠)	تأمينات نقدية
٥,٩٢٤,٨٣٥	١٧,٤٥٢,١٧١	

## ٢٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٣-١ كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن حملة البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٤٥,٠٩٢,٢٠٨	٢٦,٧٨٦,٩٤٩	مطلوب من حملة البوالص
٩,١٨٨,٦٦٨	٨٢٥,٩٩١	إجمالي مطالبات مستحقة

الأرصدة المطلوبة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة. لم يتم الاعتراف بأي مصروفات خلال السنة بالنسبة للديون المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بهذه الأرصدة التي يملكها أطراف ذات علاقة.



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

٢٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٢-٢٣ خلال السنة، قامت المجموعة بالمعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة :

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٩,٢٣٨,٢٤٣	٩,١٩٩,٢٨٦	إجمالي أقساط تأمين
٢,٧٤٦,٢٤١	١٦,٨٨٢,٤٤٦	المطالبات المدفوعة

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

٢٣-٣ مكافآت المدراء الرئيسيين

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٢,٩٣٦,١٦٠	٢,٩٨١,٥٠٥	منافع قصيرة الأجل
١٩٤,٤٧٦	٢٠٠,٨٤٤	منافع طويلة الأجل
—	٢٩٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لأحكام القانون الإتحادي للشركات رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته وهي خاضعة لموافقة المساهمين.

٢٤- المطلوبات المحتملة

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١١,٧٢٢,٣٧٧	١٣,٦٢٢,٧١٢	خطابات ضمان

٢٥- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وبالتالي فهي غير متوقعة. إن العوامل التي تزيد على مخاطر التأمين تتضمن عدم وجود تنويع لمخاطر التأمين المتعلقة بنوع ومبلغ المخاطر، الوجود الجغرافي ونوع القطاع المغطى بالتأمين.

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

## ٢٥- مخاطر التأمين " تنمة "

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

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

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

## ٢٥-١ تكرار ومبالغ المطالبات

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

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، والسرقه . إن المخاطر الناتجة عن عقود التأمين غير مركزة في المناطق التي تمارس المجموعة فيها نشاطها . كما تعمل المجموعة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للمجموعة ككل .

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ٢٥- مخاطر التأمين "تتمة"

## ٢٥-١ تكرار ومبالغ المطالبات "تتمة"

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين فائض الخسارة وتغطية الكوارث . إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها المجموعة عن مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة تتعلق بالمتلكات وأقل من ذلك للمطالبات المتعلقة بغير الممتلكات . تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر . للمجموعة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات . تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات . يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل . تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

## ٢٥-٢ مصادر التفسيرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ٢٥- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٥-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية "تتمة"

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 نهاية الفترة المحاسبية.

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

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

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

نوع المخاطر	٢٠١٣	٢٠١٢
تأمينات السيارات	١٠٣%	٩٣%
تأمينات أخرى	٨٦%	٨٨%

## ٢٥-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

## ٢٥-مخاطر التأمين "تتمة"

## ٢٥-٣ الخطوط المتبعة في تحديد الافتراضات "تتمة"

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

## ٢٥-٤ تركيز مخاطر التأمين

تمارس المجموعة كامل أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
نوع المخاطر			نوع المخاطر			
تأمينات			تأمينات			
المجموع	غير السيارات	السيارات	المجموع	غير السيارات	السيارات	
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	
٥٥٢,٨٩٠,٦٣٩	٥٤٢,١٢٥,٤٥٠	١٠,٧٦٥,١٨٩	٤٤٧,٧٨١,٥٠٠	٤٣٩,٠٠١,٣٦٢	٨,٧٨٠,١٣٨	الإجمالي
٩٢,٣٥٢,٢٧٠	٨٧,١٤٢,١٢٥	٥,٢١٠,١٤٥	١٩٤,٩٥٦,٥٦٣	١٩٠,٠٥٥,٢٤٣	٤,٩٠١,٣٢٠	الصافي

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

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

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

٢٥- مخاطر التأمين "تتمة"

٥-٢٥ حساسية أرباح وضائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٢٢ مليون درهم من أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٤٩ مليون درهم). لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على عمليات التأمين، وذلك للأسباب التالية:

- تحتفظ المجموعة بنسبة مخاطر بمعدل ٤١% (٢٠١٢: ٤٥%) والتي تتعلق بشكل رئيسي بتأمين السيارات والتأمين الصحي. على الرغم من ذلك، فإن مخاطر أنواع التأمين المختلفة يتم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية الحصص وإتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لحمايتها ضد التأثير المالي الكبير.
- بلغت عائدات المجموعة من العمولات الصافية خلال عام ٢٠١٣ ما نسبته ١٣٥% (٢٠١٢: ١١٠%) من صافي أرباح التأمين. تنشأ هذه العمولات بشكل أساس من إعادة التأمين والذي يشكل مصدر أساسي لربح التأمين.

٢٦- مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله. تقوم المجموعة بإدارة رأسمالها من الحد الأدنى لرأس المال القانوني كما هو موضح في الجدول أدناه. تعتبر الإدارة ما نسبته من ٢٠% - ٢٥% نسبة كافية لتعظيم العائد على حقوق المساهمين وفي نفس الوقت لدعم رأس المال المطلوب للمجموعة.
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ٢٦- مخاطر رأس المال "تتمة"

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

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 أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب.

## ٢٦- ١ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين (Gearing ratio)

تقوم المجموعة بمراجعة هيكل رأس المال بشكل نصف سنوي، حيث يتم وكجزء من هذه المراجعة الأخذ بعين الاعتبار تكاليف رأس المال والمخاطر المتعلقة برأس المال.

كانت نسبة الديون إلى حقوق المساهمين كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٥٣٢,١٣٤,٢٢٩	٥١٦,٩٧٠,٦٨٩	الديون (أ)
(١٣٨,٨٠٨,٨٢٨)	(١٤٣,٧٣٢,٣٥٠)	نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٢)
٣٩٣,٣٢٥,٤٠١	٣٧٣,٢٣٨,٣٣٩	
٦٠٨,٨٦٤,٦٤٩	٦٠٨,٣٥٥,٤١٤	حقوق المساهمين (ب)
٠,٦٥	٠,٦١	نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

(أ) تتمثل الديون في قروض بنكية (إيضاح ١٦).

(ب) تتمثل حقوق المساهمين في رأس المال والإحتياطيات للمجموعة والأرباح المستبقاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

## ٢٧- الأدوات المالية

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

## ٢٧-١ أهم السياسات المحاسبية

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

## ٢٧-٢ فئات الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مجموع درهم	إستثمارات متاحة للبيع درهم	قروض وذمم مدينة درهم	موجودات مالية
٥٣,٣٤٢,٣٩٥	٥٣,٣٤٢,٣٩٥	--	إستثمارات متاحة للبيع
٥٣٥,٥٠٧,٠٢٩	--	٥٣٥,٥٠٧,٠٢٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى وديعة إلزامية
٦,٠٠٠,٠٠٠	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١٤٣,٧٣٢,٣٥٠	--	١٤٣,٧٣٢,٣٥٠	
<u>٧٣٨,٥٨١,٧٧٤</u>	<u>٥٣,٣٤٢,٣٩٥</u>	<u>٦٨٥,٢٣٩,٣٧٩</u>	مجموع الموجودات المالية

## بالتكلفة المطفأة

درهم

٥١٦,٩٧٠,٦٨٩
<u>٣٥٠,٠٦٠,٩٥٠</u>
<u>٨٦٧,٠٣١,٦٣٩</u>

## مطلوبات مالية

إستلاف من البنوك  
ذمم تأمين دائنة وأخرى  
مجموع المطلوبات المالية



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

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٢ فئات الأدوات المالية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع درهم	إستثمارات متاحة للبيع درهم	قروض و ذمم مدينة درهم	موجودات مالية
٧٣,٢٦٢,٢٢٨	٧٣,٢٦٢,٢٢٨	--	إستثمارات متاحة للبيع
٤٣٧,٠٢١,١١٠	--	٤٣٧,٠٢١,١١٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٦,٠٠٠,٠٠٠	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
١٣٨,٨٠٨,٨٢٨	--	١٣٨,٨٠٨,٨٢٨	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٦٥٥,٠٩٢,١٦٦</u>	<u>٧٣,٢٦٢,٢٢٨</u>	<u>٥٨١,٨٢٩,٩٣٨</u>	مجموع الموجودات المالية

بالتكلفة المطفأة  
درهم

٥٣٢,١٣٤,٢٢٩
٢٨٦,٠٠٧,٨٠٩
<u>٨١٨,١٤٢,٠٣٨</u>

مطلوبات مالية

إستلاف من البنوك

ذمم تأمين دائنة وأخرى

مجموع المطلوبات المالية

٢٧-٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

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

٢٧-٣-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة مقاربة لقيمتها العادلة .

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

٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

٢٧-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

٢٧-٣-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة

٢٧-٣-٢-١ أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

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

٢٧-٣-٢-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
٣٥,٧٦٢,٢٧٩	--	--	٣٥,٧٦٢,٢٧٩	موجودات مالية متاحة للبيع
١٧,٥٨٠,١١٦	٨,٤٣٧,٥٠٠	٩,١٤٢,٦١٦	--	أدوات الملكية المدرجة
٥٣,٣٤٢,٣٩٥	٨,٤٣٧,٥٠٠	٩,١٤٢,٦١٦	٣٥,٧٦٢,٢٧٩	أدوات الملكية غير المدرجة

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

٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

٢٧-٣ قياس القيمة العادلة "تتمة"

٢٧-٣-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
٤٤,٣٦٣,١٤٩	---	---	٤٤,٣٦٣,١٤٩	موجودات مالية متاحة للبيع
٢٨,٨٩٩,٠٧٩	٨,٤٣٧,٥٠٠	٢٠,٤٦١,٥٧٩	---	أدوات الملكية المدرجة
٧٣,٢٦٢,٢٢٨	٨,٤٣٧,٥٠٠	٢٠,٤٦١,٥٧٩	٤٤,٣٦٣,١٤٩	أدوات الملكية غير المدرجة

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

٢٧-٣-٣ تسوية المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة

لا يوجد تسوية الحركات في المستوى (٣) للموجودات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة.

٢٧-٤ 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.

٢٧-٤-١ مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

٢٧-٤ مخاطر السوق "تتمة"

٢٧-٤-١-١ تحليل حساسية مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك والقروض البنكية. خلال السنة، تراوحت الفائدة السنوية المكتسبة على الودائع البنكية بين ٣% و ٣,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: بين ٣% و ٣,٧٥% سنوياً) وبلغ معدل نسبة الفائدة على القروض البنكية ٣,٢٥% سنوياً فوق نسبة ٣ شهور ايبور (٢٠١٢: ٣,٢٥% سنوياً فوق ما نسبته ٣ شهور ايبور).

في حال إنخفاض سعر الفائدة ٥٠ نقطة عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ٢,٥٨٤,٨٥٣ درهم تقريباً (٢٠١٢: زيادة بمبلغ ٢,٦٦٠,٦٧١ درهم).

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

٢٧-٤-٢ مخاطر العملات الأجنبية

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

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

٢٧-٤-٣ مخاطر أسعار السوق

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

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

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٤ مخاطر السوق " تنمة "

٢٧-٤-٣ مخاطر أسعار السوق " تنمة "

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص بناءً على الإفتراضات الموضحة أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ستكون في الزيادة/النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى للمجموعة بمبلغ ٣,٦ مليون درهم (٢٠١٢ : ٤,٤ مليون درهم) في حالة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع .

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية ;

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

٢٧-٥ مخاطر الإئتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي :

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

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

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٥ مخاطر الائتمان " تنمة "

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

يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين ، وذلك بدون إسقاط الإلتزام المجموعة الناشئ عن كونه طرف أساسي في عقد التأمين . في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن المجموعة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصه . يتم الأخذ في الإعتبار الجدارة الائتمانية لمعبيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

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

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

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

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

## ٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

## ٢٧-٦ مخاطر السيولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	بعد ١٨٠ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
<b>الموجودات المالية</b>					
إستثمارات - متاحة للبيع	--	--	--	٥٣,٣٤٢,٣٩٥	٥٣,٣٤٢,٣٩٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٢٩١,٢٤٧,٨٤٢	١٤٢,٤١٤,٦٠٦	٤٤,٢٩٧,١٠٣	٥٧,٥٤٧,٤٧٨	٥٣٥,٥٠٧,٠٢٩
وديعة إلزامية	--	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	٢٧,٦٠٩,٨٠٣	٥,٦٧٩,١٠٨	٣٩,١٣٦,٢٢٢	٧١,٣٠٧,٢١٧	١٤٣,٧٣٢,٣٥٠
	٣١٨,٨٥٧,٦٤٥	١٤٨,٠٩٣,٧١٤	٨٣,٤٣٣,٣٢٥	١٨٨,١٩٧,٠٩٠	٧٣٨,٥٨١,٧٧٤
<b>المطلوبات المالية</b>					
إستلاف من البنوك	١,٦٦٦,٦٦٦	٣,٣٣٣,٣٣٢	٢٢,٣٠٠,٧١٣	٤٨٩,٦٦٩,٩٧٨	٥١٦,٩٧٠,٦٨٩
ذمم تأمين دائنة وأخرى	--	٢٧,٦٤٨,٢٦٨	٨٥,٥٠٧,٨١٦	٢٣٦,٩٠٤,٨٦٦	٣٥٠,٠٦٠,٩٥٠
	١,٦٦٦,٦٦٦	٣٠,٩٨١,٦٠٠	١٠٧,٨٠٨,٥٢٩	٧٢٦,٥٧٤,٨٤٤	٨٦٧,٠٣١,٦٣٩





## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تمة"

٢٨- معلومات قطاعية "تمة"

٢٠١٢		٢٠١٣		التأمين		الإستثمارات		المجموع		التأمين		الإستثمارات		التأمين	
المجموع	درهم	الإستثمارات	درهم	المجموع	درهم	التأمين	درهم	المجموع	درهم	التأمين	درهم	الإستثمارات	درهم	المجموع	درهم
٥٢٨,٢٥٠,٧٠٣	---	---	٥٢٨,٢٥٠,٧٠٣	٥١٢,٨٣٢,٨٩١	---	٥١٢,٨٣٢,٨٩١	---	٥١٢,٨٣٢,٨٩١	---	٥١٢,٨٣٢,٨٩١	---	---	---	٥١٢,٨٣٢,٨٩١	---
٢٦,٣٢١,٠٣٢	( ٢٢,٧٠٤,٠٠٣ )	( ٢٢,٧٠٤,٠٠٣ )	٤٩,٠٢٥,٠٣٥	٣١,١٠٣,١١٠	٩,٢٢٧,٧٩٥	٣١,١٠٣,١١٠	٩,٢٢٧,٧٩٥	٣١,١٠٣,١١٠	٩,٢٢٧,٧٩٥	٢١,٨٧٥,٣١٥	٢١,٨٧٥,٣١٥	٢١,٨٧٥,٣١٥	٢١,٨٧٥,٣١٥	٢١,٨٧٥,٣١٥	٢١,٨٧٥,٣١٥
( ٩,٢٠٨,٣٣٥ )				( ٨,٧٣١,١٠٤ )		( ٨,٧٣١,١٠٤ )		( ٨,٧٣١,١٠٤ )							
١٧,١١٢,٦٩٧				٢٢,٣٧٢,٠٠٦		٢٢,٣٧٢,٠٠٦		٢٢,٣٧٢,٠٠٦							
١,٦٧٧,٨١٤,٥٢١	١,٠٤٨,٥٤٨,٤٣٢	١,٠٤٨,٥٤٨,٤٣٢	٦٢٩,٢٦٦,٠٨٩	١,٧٩١,٩٨٠,١٢٨	١,٠٠٠,١٠٧,٤٤٩	١,٧٩١,٩٨٠,١٢٨	١,٠٠٠,١٠٧,٤٤٩	١,٧٩١,٩٨٠,١٢٨	١,٠٠٠,١٠٧,٤٤٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩
١٥٦,٩٦٨,٤٣٢	---	---	---	١٦٠,٩٣١,٢٩١	---	١٦٠,٩٣١,٢٩١	---	١٦٠,٩٣١,٢٩١	---	---	---	---	---	---	---
١,٨٣٤,٧٨٢,٩٥٣	١,٠٤٨,٥٤٨,٤٣٢	١,٠٤٨,٥٤٨,٤٣٢	٦٢٩,٢٦٦,٠٨٩	١,٩٥٢,٩١١,٤١٩	١,٠٠٠,١٠٧,٤٤٩	١,٩٥٢,٩١١,٤١٩	١,٠٠٠,١٠٧,٤٤٩	١,٩٥٢,٩١١,٤١٩	١,٠٠٠,١٠٧,٤٤٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩	٧٩١,٨٧٢,٦٧٩
١,١٨٨,١١١,٠٩٤	٦١٩,٢٢٩,٧٠٧	٦١٩,٢٢٩,٧٠٧	٥٦٨,٨٨١,٣٨٧	١,٣٠٣,٧٢٧,٩٢٨	٥٢٥,١٥٥,٠٤١	١,٣٠٣,٧٢٧,٩٢٨	٥٢٥,١٥٥,٠٤١	١,٣٠٣,٧٢٧,٩٢٨	٥٢٥,١٥٥,٠٤١	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧
٣٧,٨٠٧,٢١٠	---	---	---	٤٠,٨٢٨,٠٧٧	---	٤٠,٨٢٨,٠٧٧	---	٤٠,٨٢٨,٠٧٧	---	---	---	---	---	---	---
١,٢٢٥,٩١٨,٣٠٤	٦١٩,٢٢٩,٧٠٧	٦١٩,٢٢٩,٧٠٧	٥٦٨,٨٨١,٣٨٧	١,٣٤٤,٥٥٦,٠٠٥	٥٢٥,١٥٥,٠٤١	١,٣٤٤,٥٥٦,٠٠٥	٥٢٥,١٥٥,٠٤١	١,٣٤٤,٥٥٦,٠٠٥	٥٢٥,١٥٥,٠٤١	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧	٧٧٨,٥٧٢,٨٨٧

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

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

#### ٢٩- توزيعات أرباح

إقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ إبريل ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% بمبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٥ فلس للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. تم أيضاً الموافقة على إقتراح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بمبلغ ٢٩٠,٠٠٠ درهم.

#### ٣٠- إعتداد البيانات المالية الموحدة

تم إعتداد البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٤.