

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

صفحة

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
٧٦-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركة التابعة لها
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير عن البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والشركة التابعة لها (معاً "المجموعة") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الموحد، الدخل الشامل الموحد ، التغيرات في حقوق المساهمين الموحد ، والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى . إن البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر أظهر تقريره المؤرخ في ٢٨ يناير ٢٠١٠ رأياً غير متحفظاً حولها .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية،

نرى أن إدارة الشركة قد وفقت في جميع الجوانب المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة .

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا ، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركة التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأدائها المالي الموحد ، وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً أن الشركة تمسك بحسابات منتظمة ، وإن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة والمتعلقة بالبيانات المالية الموحدة متفقة مع ما هو وارد في السجلات المحاسبية ، وقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق . وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا ، لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ، وأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله أو للأنظمة الأساسية لشركات المجموعة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على أداء المجموعة أو مركزها المالي .

عن ديلويت آند توش



سمير المدبّاف

سجل رقم ٣٨٦

٣١ يناير ٢٠١١

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٣٦٣,٣٥٠	٢٧٧,٤٥٩	٥	ممتلكات ومعدات
٢٣٠,٦٤٩	١٦٩,٣٢٠	٦	إستثمارات في ممتلكات
١٣٣,٣٥٣	١٧١,٩٣٠	٧	دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
١,٤٩١,٤٧٥	١,٤٥٥,٥٢٤	٨	إستثمارات مالية
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	٩	ودائع إلزامية
١,١٠٠,٥٢٩	١,٠١١,٥١٢	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٨٩٨,٤١١	٨٨٤,٧٢٤	١١	ذمم تأمين مدينة
٧٨,٣٣٥	٧٥,٠٤٩	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٦٢,٤٧٠	٧٥١,٢٢٧	١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٤,٩٨٢,١١٠</u>	<u>٤,٨٢٠,٢٨٣</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
٣٨١,٧١٣	٤١٩,٨٨٤	١٤	رأس المال
١٧٦,١٢٣	١٨٥,٥٣٢	١٥	إحتياطي قانوني
٣٠٣,٧٥٠	٣٠٣,٧٥٠	١٦	إحتياطي إستراتيجي
٦٧٤,٦٤٨	٦٩٨,١٧٠	١٧	إحتياطي عام
٦٠٨	٢,١٩٦	١٨	إحتياطي طوارئ
(٤٣٩,٢٣٦)	(٤٧٠,٥٧٧)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في أوراق مالية
٤٥٣,٧٣٦	٣٠٨,٨٨٦		أرباح مستبقاه
<u>١,٥٥١,٣٤٢</u>	<u>١,٤٤٧,٨٤١</u>		مجموع رأس المال والإحتياطيات
			المطلوبات
٣٤,٠٧٨	٤٠,٧٠٢	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٧٠٧,٢٥٥	٦٧٩,٢٢٦	٢٠	قروض بنكية
١,٩٥٩,١١٧	١,٩٠٨,١٠٠	١٠	مطلوبات عقود التأمين
١٤٥,٠٩٦	١٤٠,٠٩٧		إيداعات إعادة تأمين محفظ بها
٤٨٠,٧٨٥	٤٧٧,٥٨٥	أ-٢١	ذمم تأمين دائنة
١٠٤,٤٣٧	١٢٦,٧٣٢	ب-٢١	ذمم تجارية دائنة وأخرى
<u>٣,٤٣٠,٧٦٨</u>	<u>٣,٣٧٢,٤٤٢</u>		مجموع المطلوبات
<u>٤,٩٨٢,١١٠</u>	<u>٤,٨٢٠,٢٨٣</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



عبد المطلب مصطفى
الرئيس التنفيذي



عبد العزيز عبد الله الغريز
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٣٧,٧٣٣	٢,٤٤٣,٦٤١	١-٢٨ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١,٠٦١,٥٥١)	(١,٢١١,٦٤٠)	١-٢٨ ينزل : حصة إعادة التأمين
١,٢٧٦,١٨٢	١,٢٣٢,٠٠١	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٢٢,٩٧٦)	٢٩,٦٨١	١-٢٨ صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٢٥٣,٢٠٦	١,٢٦١,٦٨٢	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١,٢٤٩,٢٧٩)	(١,٤١٩,٥٦٧)	٢-٢٨ إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٤٥,٧٢٨	٨٣٨,٨٢٤	٢-٢٨ حصة إعادة التأمين
(٦٠٣,٥٥١)	(٥٨٠,٧٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٨٩٢)	(٤٩,١١٤)	صافي التغير في المطالبات غير المسددة وإحتياطيات إضافية
(٦٠٥,٤٤٣)	(٦٢٩,٨٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٤,٥٨٥)	(٦٠,٦٤٣)	الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين
(٥,٩٥٠)	(٢٩,١٦٩)	بوالص ملغاه وإستحقاقات مدفوعة
١٥٣,٧٢٢	١٣٨,٥٦٩	إيرادات عمولات إعادة التأمين
(٢١٦,٤٤٢)	(٢٦٠,٧٣٥)	مصاريف العمولات
(٣,٥٨٧)	(٩,٠٤٥)	رسوم أعمال التأمين
		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة
(١٩٦,٥١٠)	(١٩٢,١٦٠)	بأعمال التأمين
١٤,٧٢٠	٣٢,٣٩٠	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
(٢٩٨,٦٣٢)	(٣٨٠,٧٩٣)	ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين
٣٤٩,١٣١	٢٥١,٠٣٢	على الحياة
(٣١,٢٣٨)	(١٨,٥٦٧)	٢-١٠ الزيادة في أموال التأمين على الحياة
٣١٧,٨٩٣	٢٣٢,٤٦٥	صافي أرباح التأمين
(٧١,٨٨٦)	٧,١٢٩	٢٢ صافي إيرادات/(خسائر) الإستثمارات
(٤٤,٦٣٤)	(٣٨,٨٠٧)	تكاليف التمويل
—	(٨٣,٠٠٠)	٥ إنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات
(١١,٧٣٨)	(٢٣,٧٠٠)	٢٣ مصاريف أخرى - بالصافي
١٨٩,٦٣٥	٩٤,٠٨٧	٢٤ صافي الربح للسنة
٠,٤٥ درهم	٠,٢٢ درهم	٢٥ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	
١٨٩,٦٣٥	٩٤,٠٨٧	صافي الربح للسنة
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى:
		صافي خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
(١٠٥,٧٨٩)	(٣١,٣٤١)	الدخل الشامل الأخرى
(٤٧)	(٦٢)	خسائر بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١١٦,٨٣٦)	(٤٤,٩٠٣)	بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٧٢,٧٩٩	٤٩,١٨٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

٦

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	أرباح مستبقاه	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في أوراق المالية	إحتياطي طوارئ	إحتياطي عام	إحتياطي إستراتيجي	إحتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٦٩,٤٠٠	٥١٥,٩٣٤	(٣٢٠,٢٠٨)	٦١	٦٣٠,٩٩٠	٣٠٣,٧٥٠	١٥٧,١٦٠	٣٨١,٧١٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
--	١٣,٢٣٩	(١٣,٢٣٩)	--	--	--	--	--	تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير
١,٦٦٩,٤٠٠	٥٢٩,١٧٣	(٣٣٣,٤٤٧)	٦١	٦٣٠,٩٩٠	٣٠٣,٧٥٠	١٥٧,١٦٠	٣٨١,٧١٣	المالية (IFRS) رقم ٩ (إيضاح ٣-١٧-٢)
١٨٩,٦٣٥	١٨٩,٦٣٥	--	--	--	--	--	--	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩ - معاد تصنيفه
(١١٦,٨٣٦)	(١١,٠٤٧)	(١٠٥,٧٨٩)	--	--	--	--	--	صافي الربح للسنة
٧٢,٧٩٩	١٧٨,٥٨٨	(١٠٥,٧٨٩)	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
--	(١٨,٩٦٣)	--	--	--	--	١٨,٩٦٣	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٤٣,٦٥٨)	--	--	٤٣,٦٥٨	--	--	--	محول إلى إحتياطي قانوني
--	(٥٤٧)	--	٥٤٧	--	--	--	--	محول إلى إحتياطي عام
(١٩٠,٨٥٧)	(١٩٠,٨٥٧)	--	--	--	--	--	--	محول إلى إحتياطي طوارئ
١,٥٥١,٣٤٢	٤٥٣,٧٣٦	(٤٣٩,٢٣٦)	٦٠٨	٦٧٤,٦٤٨	٣٠٣,٧٥٠	١٧٦,١٢٣	٣٨١,٧١٣	توزيعات أرباح مدفوعة
٩٤,٠٨٧	٩٤,٠٨٧	--	--	--	--	--	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٤٤,٩٠٣)	(١٣,٥٦٢)	(٣١,٣٤١)	--	--	--	--	--	صافي الربح للسنة
٤٩,١٨٤	٨٠,٥٢٥	(٣١,٣٤١)	--	--	--	--	--	خسائر بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
--	(٩,٤٠٩)	--	--	--	--	٩,٤٠٩	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٢٣,٥٢٢)	--	--	٢٣,٥٢٢	--	--	--	محول إلى إحتياطي قانوني
--	(١,٥٨٨)	--	١,٥٨٨	--	--	--	--	محول إلى إحتياطي عام
--	(٣٨,١٧١)	--	--	--	--	--	٣٨,١٧١	محول إلى إحتياطي طوارئ
(١٥٢,٦٨٥)	(١٥٢,٦٨٥)	--	--	--	--	--	--	إصدار أسهم منحة
١,٤٤٧,٨٤١	٣٠٨,٨٨٦	(٤٧٠,٥٧٧)	٢,١٩٦	٦٩٨,١٧٠	٣٠٣,٧٥٠	١٨٥,٥٣٢	٤١٩,٨٨٤	توزيعات أرباح مدفوعة
								الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١٨٩,٦٣٥	٩٤,٠٨٧	صافي الربح للسنة
		تعديلات :
٨,٤٦١	١٠,٣٢٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٧٤,٤٦٤	٦١,٣٢٩	خسائر غير محققة من إستثمارات في ممتلكات
		أرباح غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(١,٣٩٠)	(١٢,٨٣٦)	والخسائر
--	٨٣,٠٠٠	إنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات
٣٩,٠٠٠	--	إنخفاض في قيمة دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
(٦٩,٢٥٠)	--	الربح من بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٢٣٦	٩,٠٣٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٤,٤٨٠	١٥,٠٠٠	ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٤٠,٨٧٤)	(٢٦,١٩٥)	الأرباح والخسائر والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٣١,٥٨٠)	(٣١,٧٢٥)	الأرباح والخسائر
		خسائر محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٥١٦	٢,٢٩٨	الأرباح والخسائر
٤٤,٦٣٤	٣٨,٨٠٧	تكاليف التمويل
٣٤٣,٣٣٢	٢٤٣,١٢٧	التدفقات النقدية من قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٨٠,٥٥٤)	٨٩,٠١٧	النقص/(الزيادة) موجودات عقود إعادة التأمين
(١٤٨,١٦٣)	٤,٣٢٧	النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٣٦,٦٥٩	(٥١,٠١٧)	(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
(٣,٠٨٧)	٢١,٦٤٩	الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٢٠,٠١١)	(٤,٩٩٩)	النقص في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
٢٢٨,١٧٦	٣٠٢,١٠٤	صافي النقد الناتج من العمليات
(٧٨٣)	(٢,٤١٤)	المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٥١,٥٦٧)	(٤١,٣٦١)	تكاليف التمويل المدفوعة
١٧٥,٨٢٦	٢٥٨,٣٢٩	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٢٧,٧٥٩)	(٢٣,٧١٩)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٦٣٢	٥,٠٧١	الشامل الأخرى
٢٩٠,٧٢٢	--	متحصلات من بيع إستثمارات - متاحة للبيع
(١٧٤,٢٨٤)	(٨٩,٥٠٥)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٧٠,٢٨٠	١٢٣,٢٣٩	والخسائر
		إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٠,٨٧٤	٢٦,١٩٥	الأرباح والخسائر والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٣٧,١٧٢	٢٩,٣٧١	الأرباح والخسائر
(٣٥,٠٥٦)	(٧,٤٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢,٧٠٧)	(٣٨,٥٧٧)	دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
(١٠٩,١٦٢)	(١٢١,١٤٢)	الزيادة في ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر
٨٠,٧١٢	(٩٦,٥٠٠)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٩٠,٨٥٧)	(١٥٢,٦٨٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١١,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١٢٦,٨٤٦)	٤١,٤٨٥	الزيادة/(النقص) في القروض البنكية
(٣٢٨,٧٠٣)	(١٢٤,٧٠٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٧٢,١٦٥)	٣٧,١٢٩	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٩٨,٤٢٥	٢٦,٢٦٠	النقد وما يعادله في بداية السنة
٢٦,٢٦٠	٦٣,٣٨٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٣)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

تأسست شركة عمان للتأمين ش.م.ع. كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة . إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي . إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل . تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالتملكات، السيارات والمخاطر البحرية (مجموعة تعرف بالتأمينات العامة) والتأمين الشخصي (مشاركة وغير مشاركة) ، التأمين على الحياة ، الحوادث الشخصية ، التأمين الصحي وصناديق الإستثمار المرتبطة بها.

تمارس الشركة أيضاً نشاطها من خلال فروعها في سلطنة عمان وقطر .

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على الأداء المالي و/أو بيان المركز المالي في السنة الحالية والسابقة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في السنة السابقة والسنة الحالية، طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ والمعدل في أكتوبر ٢٠١٠ والتعديلات الهامة المتعلقة مقدماً من تاريخه الفعلي. وقد اختارت المجموعة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتاريخ التطبيق الأولي (أي التاريخ الذي قامت المجموعة بتقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية الحالية). وطُبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ لاحق وفقاً للأحكام الإنتقالية. إن تطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٩ أكتوبر ٢٠١٠ لم يكن لها تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

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

٢-٢ إعتناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي 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 مهم على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على الأساليب المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

ملخص المتطلبات

تقدم التعديلات إعفاءات عند اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى تتعلق بموجودات النفط والغاز وبتحديد إذا ما كانت الترتيبات تتضمن عقود إيجار.

توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، بالإضافة إلى التسويات النقدية للمجموعة للدفعات على أساس الأسهم في البيانات المالية المنفصلة (أو الفردية) للمنشأة التي تستلم بضائع أو خدمات عندما يكون لدى منشأة أخرى في المجموعة أو مساهم إلترام لتسوية المكافأة.

مراجعة شاملة لتطبيق طريقة الشراء.

توضح التعديلات أن جميع الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة يجب تصنيفها كمتاحة للبيع، عندما تكون (المجموعة) ملتزمة بخطة بيع تتضمن خسارة السيطرة في تلك الشركة التابعة، دون النظر فيما لو كانت (المجموعة) سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في الشركة التابعة بعد عملية البيع.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - إعفاءات إضافية عند اعتماده للمرة الأولى

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ - الدفع على أساس الأسهم - التسويات النقدية للمجموعة للدفعات على أساس الأسهم.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (المعدل) اندماج الأعمال والتعديلات الناتجة عنه للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل) المحاسبة عن الاستثمار في المنشآت الزميلة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ (المعدل) الحصص في المشاريع المشتركة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة متاحة للبيع وعمليات متوقفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠٠٨)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

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

٢-٢ إعتدالم المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على
البيانات المالية الموحدة " تنمة "

ملخص المتطلبات

تقدم التعديلات توضيحات ببند محاسبة التحوط:
تحديد التضخم كخطر أو كجزء قابل للتحوط
والتحوط باستعمال خيارات.

يقدّم التفسير إرشادات للمعالجة المحاسبية المناسبة
عندما تقوم المنشأة بتوزيع موجودات غير نقدية
كأرباح لمساهميها.

يتناول التفسير المحاسبة التي يجب أن يتبعها مستلمو
التحويلات من الممتلكات، الآلات والمعدات من
"العملاء" ويقرر وجوب اعتراف المستلم للأصل
بالقيمة العادلة له كما بتاريخ التحويل عندما تطابق
الممتلكات الآلات والمعدات المحوّل لتعريف الأصل
من وجهة نظر المستلم، ويجب الاعتراف بالقيّد الدائن
كإيرادات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨:
الإيرادات.

إن تطبيق التحسينات على المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية الصادرة في عام ٢٠٠٩ والتي عدّلت
المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٥، ٨،
ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١، ٧، ١٧، ١٨، ٣٦،
٣٨، ٣٩، تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية
الدولية أرقام ٩، ١٦ لم يكن له أي أثر مادي على
المبالغ المدرجة في البيانات المالية (الموحدة).

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ -
الأدوات المالية: الإعراف والقياس - التعديلات
المتعلقة ببند التحوط المستوفية للشروط

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٧ -
توزيع الموجودات غير النقدية على المالكين

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٨ -
تحويل موجودات من العملاء

التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
الصادرة في عام ٢٠٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "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

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

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

- | | |
|---------------|---|
| ١ يوليو ٢٠١٠ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلقة بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. |
| ١ يوليو ٢٠١١ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ <i>الأدوات المالية: الإفصاحات</i> - المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية. |
| ١ يناير ٢٠١١ | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - <i>الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة</i> - (تم تعديله في عام ٢٠٠٩) |
| ١ فبراير ٢٠١٠ | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - <i>الأدوات المالية: العرض</i> - التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار. |
| ١ يناير ٢٠١١ | تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: <i>الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل</i> |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

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

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

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد: " تنمة "

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

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩- إطفاء المطلوبات
المالية بواسطة أدوات حقوق الملكية.

١ يناير ٢٠١١، باستثناء
المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ٣ ومعيار المحاسبة
الدولي رقم ٢٧ التي يسري
تطبيقهما في ١ يوليو ٢٠١٠

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ تشمل
التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٣، ٧ ومعايير
المحاسبة الدولية أرقام ١، ٢٧، ٣٤، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية
رقم ١٣.

١ يناير ٢٠١٢

ضرائب مؤجلة : إستعادة الأصول - تعديلات على المعيار المحاسبة
الدولي رقم ١٢

١ يوليو ٢٠١١

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: إلغاء التواريخ المحددة
عند اعتماده للمرة الأولى

١ يوليو ٢٠١١

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: معدل التضخم المرتفع
الحاد

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ
من ١ يناير ٢٠١١ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية
الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير الإعداد

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

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الإستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها على القيمة العادلة . إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدمة مقابل تبادل الموجودات.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الخاص بها بشكل عام حسب السيولة ، مع التمييز اعتماداً على الإستثناءات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير المتداول) حيث يتم إظهار ذلك في الإيضاحات .

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. والشركة التابعة لها (معا " المجموعة ") . تتضمن البيانات المالية للشركة والشركة المسيطر عليها (شركة تابعة) . تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بغرض الإستفادة من نشاطها. يتم إستبعاد كافة الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية ضمن المجموعة .

يتم إدراج الإيرادات والمصاريف الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو إستبعادها خلال السنة، ضمن بيان الدخل الموحد وذلك من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الإستبعاد حسب ما يقتضي الأمر . يتم تحميل الدخل الشامل للشركة التابعة على مساهمي الشركة غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك حقوق ملكية غير مسيطرة سالبة .

حيثما لزم الأمر، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة بالمجموعة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية "تتمة"

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

إسم الشركة	نسبة المساهمة بالملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
مشاريع خط الاستواء التجارية ذ.م.م.	٩٩,٩٧%	الإمارات العربية المتحدة	تجارة الأوراق المالية المتداولة في الإمارات العربية المتحدة

تحتفظ الشركة بحقوق المساهمين المتبقية من خلال ترتيبات متفق عليها .

٣-٤ اندماج الأعمال

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ اندماج الأعمال "تتمة"

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

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

تمت محاسبة اندماج الأعمال التي جرت قبل ١ يناير ٢٠١٠ وفقاً للنسخة السابقة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.

٣-٥-١ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود حيث تكون المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك الموافقة للتعويض لحاملي البوالص إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي البوالص . بصورة عامة ، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث . يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٥-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٥-١ تصنيف المنتجات " تنمة "

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

تتضمن بعض عقود التأمين وعقود الإستثمار على ميزة المشاركة الاختيارية (PDF) التي تعطي الحق لحامل البوليصة بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع المضمونة :

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

١- الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود ؛

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

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

يمكن في إطار العيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ معالجة ميزة المشاركة الاختيارية إما كعنصر في رأس المال أو كالتزام أو يمكن تفسيرها بين العنصرين . إن سياسة المجموعة تقوم على معالجة ميزة المشاركة الاختيارية كالتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين والإستثمار .

يتحمل حامل البوليصة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الأستثمار . مثل هذه المنتجات عادة ما تكون وحدة مرتبطة العقود .

٣-٥-٢ الإعتراف والقياس

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

تتمثل عقود التأمين في التأمينات العامة والتأمين على الحياة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ عقود التأمين "تتمة"

٣-٥-٣ عقود التأمين العامة

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

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

٣-٥-٤ عقود التأمين على الحياة

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

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

يتم إظهار أقساط التأمين في بيان الدخل الموحد قبل خصم العقد .

يتم الاعتراف بأقساط التأمين لسياسات مجموعة التأمين على الحياة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٥ عقود التأمين " تنمة "

٣-٥-٤ عقود التأمين على الحياة " تنمة "

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

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

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها .

٣-٥-٥ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري . في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل . تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين ، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين . يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر ، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة . تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها عند إستحقاقها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ عقود التأمين "تتمة"

٣-٥-٥ عقود إعادة التأمين المبرمة "تتمة"

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

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

٣-٥-٦ مطلوبات عقود التأمين

٣-٥-٦-١ إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

كما في تاريخ بيان المركز المالي، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، الطبية والتأمين على الحياة لتغطية أجزاء الأخطار السارية. يتم إحتساب الإحتياطي وفقاً للأنظمة المتعلقة بشركات التأمين بنسبة ٤٠% من الأقساط السنوية المكتسبة بعد تنزيل حصة معيدي التأمين لجميع فروع التأمين فيما عدا التأمين البحري الذي يحتسب الإحتياطي له بنسبة ٢٥% والطبي والتأمين على الحياة الذي يحتسب على أساس زمني نسبي.

٣-٥-٦-٢ إحتياطي إضافي

يتم تكوين مخصص للزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المقدمة التي لم يتم إخطارها للمجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية وللنقص المحتمل في إحتياطي الأقساط غير المكتسبة بسبب إستخدام الأساس بنسبة ٤٠% لإحتساب الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين فيما عدا التأمين على الحياة وبإستثناء التأمين البحري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٥-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٥-٦ مطلوبات عقود التأمين "تتمة"

٣-٥-٦-٢ احتياطي إضافي "تتمة"

تمثل الإحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس :

- أ) المطالبات التي تم إخطارها خلال السنة .
- ب) التأخير في التبليغ عن هذه المطالبات .
- ت) النقص في إحتياطي الأقساط غير المكتسبة بالرجوع لطريقة ١/٨ حيث تصدر معظم بوالص التأمين لسنة واحدة بإستثناء أعمال التأمين البحري . ١/٨ هي الطريقة التي تكون بموجبها الأقساط غير المكتسبة مساوية ١/٨ من إجمالي أقساط التأمين المتعلقة بالبوالص التي تبدأ في الربع الأول من السنة المالية، ٣/٨ من إجمالي أقساط التأمين متعلقة بالبوالص التي تبدأ في الربع الثاني من السنة المالية ، ٥/٨ من إجمالي أقساط التأمين متعلقة بالبوالص التي تبدأ في الربع الثالث من السنة المالية و ٧/٨ من إجمالي أقساط التأمين متعلقة بالبوالص التي تبدأ في الربع الرابع من السنة المالية .

٣-٥-٦-٣ أموال التأمين على الحياة

يقوم خبير حسابي بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للبوالص كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد . تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للانحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصة وسنة الإصدار ومدة البوليصة . تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة والإنسحاب على الخبرة وجداول الصناعة والوفاة. تدرج التعديلات المدينة أو الدائنة لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن بيان الدخل الموحد .

٣-٥-٧ مطالبات تحت السداد

إن التزامات عقود التأمين عدا التأمين على الحياة يتم تثبيتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد . هذه الإلتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، بعد خصم القيمة المتوقعة كخردة والتحصيلات الأخرى . قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات ، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد بتاريخ بيان المركز المالي . لا يتم خصم قيمة الإلتزام لمقابلة القيمة المالية للزمن . لا يتم تثبيت أي مخصص لإحتياطيات المساواة أو الكوارث . يتم شطب الإلتزام عند إنتهاء العقد أو بطلانه أو الغاوة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ عقود التأمين "تتمة"

٣-٥-٨ تكاليف الإستحواذ المؤجلة

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

٣-٥-٩ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٥-١٠ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي موحد يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين . عند القيام بهذا الفحص، يتم إستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف التعامل وإدارة المطالبات بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز حالاً في بيان الدخل الموحد وذلك بشطب تكاليف الإكتساب المؤجلة أولاً وأخذ مخصص خسائر ناتج عن فحص كفاية الإلتزامات لاحقاً.

٣-٥-١١ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

٣-٦ الإعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم إستلامه خلال المسار الإعتيادي للأعمال.

٣-٦-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (أنظر أعلاه ٣-٥) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الاعتراف بالإيرادات "تتمة"

٣-٦-٢ العمولات المكتسبة

يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة عند إصدار وثيقة التأمين بناءً على الشروط والمعدلات المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين .

٣-٦-٢ إيرادات التوزيعات

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

٣-٦-٢ إيرادات الفوائد

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

٣-٧ المصاريف العمومية والإدارية

إن المصاريف المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العامة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام المعنية . يتم تحميل المصاريف غير المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العامة إلى حسابات إيرادات الأقسام على أساس صافي الأقساط المحتفظ بها لكل قسم . ويتم تحويل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف إدارية غير محققة .

٣-٨ ضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المطبقة في عمان وقطر .

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام لجميع الفروقات المؤقتة بتاريخ بيان المركز المالي بين أسس الضريبة للموجودات والمطلوبات وبين المبالغ المدرجة الخاصة بهم .

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة حسب نسب الضريبة المتوقع إستخدامها للفترة عند تحقيق الأصل أو سداد الإلتزام ، إستناداً إلى القوانين السارية بتاريخ بيان المركز المالي .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٨ ضريبة الدخل "تتمة"

يتم تثبيت أصول ضريبة الدخل المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وأصول الضريبة غير المستخدمة المنقولة وخسائر الضريبة غير المستخدمة إلى حد من الممكن أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متوفرة مقابل الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وأصول الضريبة غير المستخدمة المنقولة وخسائر الضريبة غير المستخدمة ليتم استخدامها .

يتم مراجعة المبلغ المدرج لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي ويخفض إلى الحد الذي تكون فيه من غير المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية ستكون متوفرة للسماح بعستخدام كل أو جزء من أصول ضريبة الدخل المؤجلة .

٣-٩ العملات الأجنبية

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

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

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف كأرباح أو خسائر في بيان الدخل للسنة .

٣-١٠ ممتلكات ومعدات

تظهر الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر عن الإنخفاض في القيمة .

يتم إستهلاك الأصول، مبنياً على نفس أساس أصول الممتلكات ، عندما تكون الأصول جاهزة للإستخدام .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ ممتلكات ومعدات "تتمة"

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

يتم إلغاء الإعتراف بعنصر واحد من الممتلكات والمعدات عند إستبعاد أو عندما يكون من عندما يكون من المرجح أن تدخل الشركة فوائد إقتصادية مستقبلية من إستخدامه أو إستبعاده . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل .

تم احتساب الإستهلاك على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل كما يلي :

سنوات

٣-٥

٥

أثاث ومعدات

سيارات

٣-١١ إستثمارات في ممتلكات

يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة إجمال جزء من الإستثمار في ممتلكات الحالي عند حدوث تلك التكلفة إذا تم إستيفاء معيار التثبيت ولا تشمل التكاليف اليومية لصيانة الإستثمار في ممتلكات . لاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات تدرج ضمن بيان الدخل للفترة التي نتجت عنها .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند سحب الإستثمار في ممتلكات بصورة دائمة ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعاده . يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ إستثمارات في ممتلكات

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

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مساحون ومستشارون مستقلون أو الأسعار المقدمة من الوسطاء .

٣-١٢ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ، مطروحا منها تكلفة البيع ، والقيمة قيد الإستخدام .

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ المخصصات

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

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

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

٣-١٤ مخصصات الموظفين

خطة المساهمات المحددة

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

الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ مخصصات الموظفين " تنمة "

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-١٥ تكاليف الإقراض

يتم رسملة تكاليف الإقراض 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 الإقراض المؤهلة للرسملة

إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في بيان الدخل الموحد للفترة التي يتم بها تكبدها.

٣-١٦ الإيجار

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٧ الأدوات المالية

٣-١٧-١ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في البنود التعاقدية الخاصة بالأداة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة . إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق بإقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) عند الإضافة أو الخصم من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، حسب الحاجة ، عند الاعتراف المبدئي .

ترجع تكاليف المعاملات المباشرة إلى إستحواذ موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل .

يتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية الموحدة فقط عندما تكون هناك حق قانوني ملزم لخصم المبلغ المعترف به وإعتزام المجموعة إما إلى دفع على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو دفع المطلوبات في الوقت نفسه .

٣-١٧-٢ التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بإتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل مبكر وقامت أيضاً بتطبيق التعديلات التي أجريت عليه في أكتوبر ٢٠١٠ خلال السنة الحالية . ونتيجة للتطبيق المبكر لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ ، فإن مصاريف الإنخفاض في القيمة العادلة الذي تم تسجيله في الأرباح والخسائر في الفترات السابقة البالغ ١٣,٢٣٩ ألف درهم تم إعادة تصنيفه من الأرباح المستبقاه إلى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية لعام ٢٠٠٩ .

قامت المجموعة بإعادة تصنيف مبلغ ١٢,٠٠٥ ألف درهم من الأرباح المستبقاه إلى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية المتعلقة بأدوات الملكية الظاهرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للسنة السابقة . إن المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي للسنة السابقة والبالغة ٢٥,٢٤٤ ألف درهم تم إعادة تصنيفها إلى ١٣,٢٣٩ ألف درهم (كما هو مشار أعلاه) كنتيجة للإعتبارات أعلاه .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٨ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكل الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق المعني.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ، بناءً على تصنيف الموجودات المالية .

٣-١٨-١ تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الملكية بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين (فيما عدا أدوات الملكية الظاهرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي):

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

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

٣-١٨-٢ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة الفعلي لأدوات الملكية ما عدا أدوات الملكية قصيرة الأجل حيث يكون الاعتراف بها غير مادي .

٣-١٨-٢-١ النقد وما يعادله

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

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل في بيان الدخل الموحد عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات ، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٨-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإقرار بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٣٤-٢ .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٨-٥ مكاسب وخسائر العملات الأجنبية

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

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

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

٣-١٨-٦ /إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٨-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

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

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 للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن بيان الدخل الموحد .

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

٣-١٨-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

يتم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة ، إن الإختلاف بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المقابلة المستلمة والمدينة المعترف بها في الربح والخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٨-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية " تنمة "

يتم إستبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل ، لم يتم تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة في بيان التغير في القيمة العادلة المتراكمة لإحتياطي الإستثمارات في أوراق مالية في الربح أو الخسارة ، ولكن يتم تصنيفه ضمن الأرباح المستبقاه .

٣-١٩ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-١٩-١ 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 .

٣-٢٠ أدوات الملكية

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

٣-٢١ المطلوبات المالية

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

٣-٢١-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢١ المطلوبات المالية " تنمة "

٣-٢١-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة " تنمة "

إن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تمقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي وإيرادات الفوائد الغير مرسمة كجزء من تكلفة الموجودات المعترف بها بين الربح أو الخسارة فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل عند الاعتراف المبدئي بها .

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما فيها جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ، تكاليف المعاملات وغيرها من أقساط التأمين أو الخصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي . أو (عندما يكون مناسباً) فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية على الاعتراف الأولي .

٣-٢١-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

٣-٢١-٣ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها . يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى والمبالغ المدفوعة والمستحقة كما في ذلك موجودات غير نقدية منقولة أو مطلوبات مفترضة في بيان الدخل الموحد .

٣-٢٢ توزيع الأرباح

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت المجموعة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الشركة 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 والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ - الاستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

٤-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

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

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. 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 للفتترات 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 ٢٠١٠ " تنمة "

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة " تنمة "

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

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل . إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة ، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين ، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٠ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة . وبناءً على ذلك تم أخذ مخصص انخفاض القيمة خلال السنة الحالية بمبلغ ١٥,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٠٩ : ٢٤,٤٨٠ ألف درهم) .

٤-٢-٣ اختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٤ التقييم الإكتواري أموال التأمين على الحياة

تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة والإنسحاب المستخدمة في تقييم الخبير الحسابي لأموال التأمين على الحياة على خبرة المجموعة وجدول الصناعة وجدول معدلات الوفاة .

٤-٢-٥ إحتياطي إضافي

تستخدم الإدارة إستناداً للخبرة السابقة طريقة ٨/١ لتقييم النقص المحتمل في إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة عدا قسم التأمين البحري حيث لا يتم إحتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة .

٤-٢-٦ انخفاض قيمة الممتلكات

تقوم الإدارة بتقييم الانخفاض لمشاريع قيد الإنشاء في نهاية كل بيان مالي موحد . أفضل دليل على القيمة للإسترداد للمشاريع قيد الإنشاء هو السعر الحالي لأصل مماثل في سوق نشيط ناقصاً منه التكلفة المقدرة للإنجاز ومصروفات البيع . تم تحديد سعر السوق الحالي لمشاريع قيد الإنشاء على أساس التقييم الذي قامت به الإدارة بالرجوع إلى معاملات السوق لممتلكات مماثلة وبناء عليه ، فقد تم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٨٣,٠٠٠ ألف درهم تتعلق بمشاريع قيد الإنشاء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث ومفروشات ألف درهم	سيارات ألف درهم	مشاريع رأسمالية قيد الإ إنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٤١,٢٩٢	٧٧٩	٣٢٠,٢٩٩	٣٦٢,٣٧٠
إضافات	٢٣,٧٥٢	١٦٢	١١,١٤٢	٣٥,٠٥٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٦٥,٠٤٤	٩٤١	٣٣١,٤٤١	٣٩٧,٤٢٦
إضافات	٣,٩١٤	--	٣,٥١٩	٧,٤٣٣
إستبعادات	(٢,١٧٧)	--	--	(٢,١٧٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦٦,٧٨١	٩٤١	٣٣٤,٩٦٠	٤٠٢,٦٨٢
الإستهلاك المتراكم وإنخفاض القيمة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٢٥,٤٨٢	١٣٣	--	٢٥,٦١٥
الإستهلاك للسنة	٨,٢٠٤	٢٥٧	--	٨,٤٦١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٣,٦٨٦	٣٩٠	--	٣٤,٠٧٦
الإستهلاك للسنة	١٠,١٨١	١٤٣	--	١٠,٣٢٤
إستبعادات	(٢,١٧٧)	--	--	(٢,١٧٧)
خسائر إنخفاض في القيمة معترف بها	--	--	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤١,٦٩٠	٥٣٣	٨٣,٠٠٠	١٢٥,٢٢٣
القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٥,٠٩١	٤٠٨	٢٥١,٩٦٠	٢٧٧,٤٥٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١,٣٥٨	٥٥١	٣٣١,٤٤١	٣٦٣,٣٥٠

٦ - إستثمارات في ممتلكات

القيمة العادلة كما في بداية السنة	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم
الإنخفاض في القيمة العادلة خلال السنة	٢٣٠,٦٤٩	٤٠٥,١١٣
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	(٦١,٣٢٩)	(١٧٤,٤٦٤)
	١٦٩,٣٢٠	٢٣٠,٦٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٦- إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

إن الإستثمارات في ممتلكات مدرجة بالقيمة العادلة والتي تم تحديدها بناء على تقييم حديث الذي أجري من قبل مقيم مستقل . تمثل القيمة العادلة المبالغ التي يمكن بها مقايضة الأصول بين مشتري لديه المعرفة والنية للشراء وبائع لديه المعرفة والنية للبيع وذلك بمعاملة ذات طبيعية عادية بتاريخ التقييم . يتم إجراء التقييمات إستناداً على أسس دورية ، مرة بالسنة على الأقل ، وإن أرباح وخسائر القيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد .

٧- دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٩,٦٤٦	١٣٣,٣٥٣	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١٢,٧٠٧	٣٨,٥٧٧	إضافات خلال السنة
(٣٩,٠٠٠)	--	إنخفاض في القيمة خلال السنة
<u>١٣٣,٣٥٣</u>	<u>١٧١,٩٣٠</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

يتم إدراج الدفعات المقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات بالتكلفة ، ولكنها تخضع للإنخفاض في القيمة عندما يوجد مؤشرات على الإنخفاض في القيمة . إن المبلغ القابل للإسترداد ، لغرض مراجعة الإنخفاض في القيمة، قد تم تحديده إستناداً إلى التقييمات التي أجرتها المجموعة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد .

٨- إستثمارات مالية

٨-١ مكونات الإستثمارات

كانت إستثمارات المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٨,٣٠٧	٣١٥,١١١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢-٨)
١,١٥٣,١٦٨	١,١٤٠,٤١٣	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (٣-٨)
<u>١,٤٩١,٤٧٥</u>	<u>١,٤٥٥,٥٢٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٨- إستثمارات مالية "تتمة"

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

المجموع		خارجية		محلية	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مصنفة عند التسجيل					
المبدئي:					
- إستثمارات مركبة - غير					
٢٨٨,٥٨٤	٢٣٦,٠٩٥	٢٨٨,٥٨٤	٢٣٦,٠٩٥	--	--
مدرجة					
٣٦,٢٤٦	٣٧,٢٦٧	--	--	٣٦,٢٤٦	٣٧,٢٦٧
أسهم - مدرجة					
١٣,٤٧٧	٤١,٧٤٩	١٣,٤٧٧	٤١,٧٤٩	--	--
الوحدة الإستثمارية المرتبطة					
٣٣٨,٣٠٧	٣١٥,١١١	٣٠٢,٠٦١	٢٧٧,٨٤٤	٣٦,٢٤٦	٣٧,٢٦٧

تتضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إستثمارات بمبلغ ١٧١,٤٣١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ١٤٦,١٥٩ ألف درهم) مرهونة مقابل ضمانات وتسهيلات إئتمانية.

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

المجموع		خارجية		محلية	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أسهم وصناديق مشتركة					
٨١٢,٤٣٨	٨٧٠,٠٧٢	٥٥,٢٢٣	٤٣,٤٥٥	٧٥٧,٢١٥	٨٢٦,٦١٧
- مدرجة					
٣٤٠,٧٣٠	٢٧٠,٣٤١	٩٩,٨٥٨	١٠٤,٥٤٤	٢٤٠,٨٧٢	١٦٥,٧٩٧
- غير مدرجة					
١,١٥٣,١٦٨	١,١٤٠,٤١٣	١٥٥,٠٨١	١٤٧,٩٩٩	٩٩٨,٠٨٧	٩٩٢,٤١٤

تتضمن الأسهم المدرجة أسهم بمبلغ ١٠٦,٧٠٦ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ١٠٣,٧١١ ألف درهم) مسجلة بإسم بعض المساهمين/أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى على سبيل الأمانة لصالح المجموعة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٨- إستثمارات مالية "تتمة"

٤-٨ الحركة في الإستثمارات

إن الحركة في الإستثمارات كانت كما يلي :

إستثمارات متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٨٨,٦٤٦	١٩٩,١٣٢	--	١,٦٨٧,٧٧٨
كما في ١ يناير ٢٠٠٩			
إعادة التصنيف نتيجة لتطبيق المعيار			
الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS)			
(١,٢٦٧,١٧٤)	٣٥,٢٩٧	١,٢٣١,٨٧٧	--
رقم ٩ في ١ يناير ٢٠٠٩			
--	١٧٤,٢٨٤	٢٧,٧٥٩	٢٠٢,٠٤٣
مشتريات			
(١٩٦,٢٠٢)	(٧١,٧٩٦)	(٦٧٩)	(٢٦٨,٦٧٧)
إستبعادات			
(٢٥,٢٧٠)	--	--	(٢٥,٢٧٠)
مخصص إنخفاض في القيمة			
التغير في القيمة العادلة المدرجة في بيان			
--	١,٣٩٠	--	١,٣٩٠
الدخل			
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بنود			
--	--	(١٠٥,٧٨٩)	(١٠٥,٧٨٩)
الدخل الشامل الأخرى			
--	٣٣٨,٣٠٧	١,١٥٣,١٦٨	١,٤٩١,٤٧٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
--	٣٣٨,٣٠٧	١,١٥٣,١٦٨	١,٤٩١,٤٧٥
كما في ١ يناير ٢٠١٠			
--	٨٩,٥٠٥	٢٣,٧١٩	١١٣,٢٢٤
مشتريات			
--	(١٢٥,٥٣٧)	(٥,١٣٣)	(١٣٠,٦٧٠)
إستبعادات			
التغير في القيمة العادلة المدرجة في بيان			
--	١٢,٨٣٦	--	١٢,٨٣٦
الدخل			
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بنود			
--	--	(٣١,٣٤١)	(٣١,٣٤١)
الدخل الشامل الأخرى			
--	٣١٥,١١١	١,١٤٠,٤١٣	١,٤٥٥,٥٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			

٩- ودائع إلزامية

٢٠٠٩	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٣,٥٣٨	١٣,٥٣٨
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	مطلوبات التأمين
١,٠٠٣,٣٩٥	٩٢٥,٧١٠	- مطالبات غير مسددة
٨٩,٢٥٠	٩٧,٢٥٠	- احتياطي إضافي
١٠٧,٩٥٣	١٢٦,٥٢٠	- أموال التأمين على الحياة
٧٥٨,٥١٩	٧٥٨,٦٢٠	- أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٥٩,١١٧	١,٩٠٨,١٠٠	
٧٦٤,٣٨٩	٦٤٥,٥٩٠	مسترد من معيدي التأمين
٣٣٦,١٤٠	٣٦٥,٩٢٢	- مطالبات غير مسددة
١,١٠٠,٥٢٩	١,٠١١,٥١٢	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٩,٠٠٦	٢٨٠,١٢٠	مطلوبات التأمين - الصافي
٨٩,٢٥٠	٩٧,٢٥٠	- مطالبات غير مسددة
١٠٧,٩٥٣	١٢٦,٥٢٠	- احتياطي إضافي
٤٢٢,٣٧٩	٣٩٢,٦٩٨	- أموال التأمين على الحياة
٨٥٨,٥٨٨	٨٩٦,٥٨٨	- أقساط تأمين غير مكتسبة

١٠-١ احتياطي إضافي

الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	
٨٣,٧٥٠	٨,٠٠٠	٧٥,٧٥٠	١ يناير ٢٠٠٩
٥,٥٠٠	٢,٠٠٠	٣,٥٠٠	الزيادة
٨٩,٢٥٠	١٠,٠٠٠	٧٩,٢٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	--	الزيادة
٩٧,٢٥٠	١٨,٠٠٠	٧٩,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٠-٢ أموال التأمين على الحياة

٧٦,٧١٥	١ يناير ٢٠٠٩
٣١,٢٣٨	الزيادة
١٠٧,٩٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٨,٥٦٧	الزيادة
١٢٦,٥٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

١١ - ذمم تأمين مدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٣,٦٥٢	٦٩٣,٣٥١	المطلوب من حملة البوالص ووسطاء
(١٩,٣٩٥)	(٣٣,٦٥٥)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٢٤,٢٥٧	٦٥٩,٦٩٦	صافي المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
٩٨,٦٣٤	٧٨,٠٣٥	المطلوب من شركات التأمين
(٢,٢٠٠)	(٢,٢٠٠)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٦,٤٣٤	٧٥,٨٣٥	صافي المطلوب من شركات التأمين
١٩٩,٧٢٠	١٧١,١٩٣	المطلوب من شركات إعادة التأمين
(٢٢,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٧,٧٢٠	١٤٩,١٩٣	صافي المطلوب من شركات إعادة التأمين
٨٩٨,٤١١	٨٨٤,٧٢٤	إجمالي ذمم التأمين المدينة

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

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

تتضمن ذمم التأمين المدينة مبالغ كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها ٢٩٠,٦٥٥ ألف درهم (٢٠٠٩ : ٢٤٧,٢٧٩ ألف درهم) والتي تأخر موعد سدادها ولم تقم المجموعة بالتخصيص مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الائتمانية وتعتبر هذه المبالغ على أنها قابلة للتحويل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

١١ - ذمم تأمين مدينة وأخرى " تنمة "

أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥١,١٣٢	٥٩٤,٠٦٩	ذمم غير مستحقة لأكثر من ١٢٠ يوماً
		ذمم مستحقة وغير منخفضة القيمة
٣٦,٩٤٥	٧٤,٤٩١	١٢١ إلى ١٨٠ يوماً
٢١٠,٣٣٤	٢١٦,١٦٤	أكثر من ١٨٠ يوماً
٨٩٨,٤١١	٨٨٤,٧٢٤	ذمم تأمين مدينة
٤٣,٥٩٥	٥٧,٨٥٥	ذمم مستحقة ومنخفضة القيمة
٩٤٢,٠٠٦	٩٤٢,٥٧٩	الإجمالي

الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها :

١٩,٤١٢	٤٣,٥٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
		خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها في الذمم المدينة
٢٤,٤٨٠	١٥,٠٠٠	خلال السنة
--	(٣٣)	مبالغ معدومة غير محصلة خلال السنة
(٢٩٧)	(٧٠٧)	مبالغ محصلة خلال السنة
٤٣,٥٩٥	٥٧,٨٥٥	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذمم التأمين المدينة التي يتراوح عمرها أكثر من ٣٦٥ يوماً على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها وبعد مراجعة نوعية الإئتمان للعملاء والخبرة السابقة بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة . تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أي تغير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء المجموعة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص ذمم التأمين المشكوك في تحصيلها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

١٢ - مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٢٩٤	١٢,٦٢٠	إيرادات مستحقة
٣٤,٩٤٦	٢٧,١٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٢٦٤	٤,٨١٢	ضم وسلفيات موظفين
٢٩,٨٣١	٣٠,٤٣١	ضم مدينة أخرى
<u>٧٨,٣٣٥</u>	<u>٧٥,٠٤٩</u>	

١٣ - نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٩,١٠٩	٥٩٠,٢٥١	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
١٣٤,٨٢١	٩٠,٢٤١	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
٥٨,٥٤٠	٧٠,٧٣٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٦٢,٤٧٠	٧٥١,٢٢٧	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك
(١٦٧,١٠١)	(٩٧,٥٨٧)	ينزل : سحب على المكشوف
(٤٦٩,١٠٩)	(٥٩٠,٢٥١)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
<u>٢٦,٢٦٠</u>	<u>٦٣,٣٨٩</u>	النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ٢,٥% و ٣,٥% (٢٠٠٩ : ٢,٥% و ٤%) سنوياً . إن جميع ودائع البنوك محتفظ بها في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الأرصدة لدى البنوك ودائع بمبلغ ٢٥٩,٥٣٥ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ١٢٥,٤٩٠ ألف درهم) مرهونة مقابل ضمانات وتسهيلات سحب على المكشوف.

١٤ - رأس المال

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨١,٧١٣	٤١٩,٨٨٤	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ سهم
		بقية ١ درهم للسهم الواحد (٢٠٠٩ : ٣٨١,٧١٢,٥٠٠ سهم
		بقية ١ درهم للسهم الواحد)

خلال السنة تم زيادة رأس المال بمبلغ ٣٨,١٧١ ألف درهم كنتيجة إصدار أسهم منحة بنسبة ١٠% .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

١٥ - إحتياطي قانوني

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

١٦ - إحتياطي إستراتيجي

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

١٧ - إحتياطي عام

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

١٨ - إحتياطي طوارئ

وفقاً للمادة ٢٠ (٢) (ج) المعدلة بمرسوم أميري رقم ٩٥/٣٥ لقانون شركات التأمين العماني لعام ١٩٧٩ ووفقاً لخطاب هيئة السوق المالي . سي أم أيه /٤٩٥٢/ ٢٠٠٥ المؤرخ في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٥ ، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات غير المسددة الخاصة بفرع عمان بتاريخ بيان المركز المالي الموحد من الأرباح المستبقاه لإحتياطي الطوارئ . في حالة إن الأرباح المستبقاه غير كافية أو كان هناك خسائر متراكمة ، يتم تعديل التحويل مقابل رصيد الحساب الجاري للمركز الرئيسي . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

١٩ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٦٢٥	٣٤,٠٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٢٣٦	٩,٠٣٨	المحمل خلال السنة
(٧٨٣)	(٢,٤١٤)	مدفوعات خلال السنة
٣٤,٠٧٨	٤٠,٧٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢٠ - قروض بنكية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧,٩٣٢	٢٣٧,٧٠٠	قروض طويلة الأجل
٤٧٢,٢٢٢	٣٤٣,٩٣٩	قروض قصيرة الأجل
١٦٧,١٠١	٩٧,٥٨٧	سحب على المكشوف
٧٠٧,٢٥٥	٦٧٩,٢٢٦	

تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ ٨٢,٦٢٠ ألف درهم (٢٠٠٩ : ٦٧,٩٣٢ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٧٥% زيادة عن نسبة شهر واحد لايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في سبتمبر ٢٠١٢ ومبلغ ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٠٩ : لا شيء) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في مارس ٢٠١٣. وتتضمن أيضاً قرض طويل الأجل بمبلغ ٥٥,٠٨٠ ألف درهم (٢٠٠٩ : لا شيء) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور بالدولار الأمريكي ويتم سداده وفقاً لتقدير الشركة ومتاح حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض. تتوقع الإدارة أن تقوم بسداد هذا القرض خلال ثلاث سنوات.

إن القروض قصيرة الأجل غير مضمونة وتستحق السداد خلال ستة أشهر/سنة من تاريخ السحب. يتم عادة إعادة تدوير فترة القروض لفترات إضافية مماثلة.

تتضمن القروض قصيرة الأجل مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٠٩ : لا شيء) يخضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة شهر واحد ايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في إبريل ٢٠١١ و مبلغ ٤٣,٩٣٩ ألف درهم (٢٠٠٩ : لا شيء) خاضع لنسبة فائدة ٢,٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد على دفعات متساوية ابتداءً من يناير ٢٠١١ حتى يوليو ٢٠١١ ومبلغ ٥٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٠٩ : لا شيء) والذي يخضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد على دفعة واحدة في إبريل ٢٠١١ ومبلغ ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٠٩ : ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة بسعر البنك + ١% ويستحق السداد في يوليو ٢٠١١ أو قابل للتجديد على أساس سنوي.

يترتب على السحب على المكشوف فائدة بسعر الإقراض الأساسي + ١%.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢١- ذمم تأمين ، تجارية دائنة وأخرى

٢١- أ ذمم تأمين دائنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,٨٦٣	١٦٨,٠٨٠	مطلوب من حملة بوالص والوسطاء
٥٨,٢٦٦	٢٠,٤٦٣	المطلوب إلى شركات تأمين
١٩٤,١٥٦	١٦١,٨٢٧	المطلوب إلى شركات إعادة التأمين
١٠٠,٩٢٦	٧١,٦٠٥	أقساط مقبوضة مقدماً
١٠,٥٧٤	٥٥,٦١٠	ذمم تأمين أخرى
٤٨٠,٧٨٥	٤٧٧,٥٨٥	

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

٢١- ب ذمم دائنة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٣٥٥	٥٩,٣٤٥	تكاليف موظفين مستحقة
٥٢,٠٨٢	٦٧,٣٨٧	ذمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة الدفع
١٠٤,٤٣٧	١٢٦,٧٣٢	

٢٢- صافي إيرادات/خسائر إستثمارات

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٤٣٤	١,١٧٦	إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠,٤٤٠	٢٥,٠١٩	إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤,٨٧٥	١١,٤١٩	إيرادات فوائد من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٧٠٥	٢٠,٣٠٦	إيرادات فوائد من ودائع بنكية
(١٧٤,٤٦٤)	(٦١,٣٢٩)	خسائر القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات في ممتلكات
١,٣٩٠	١٢,٨٣٦	أرباح القيمة العادلة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٩,٢٥٠	--	أرباح محققة من بيع إستثمارات - متاحة للبيع
(١,٥١٦)	(٢,٢٩٨)	خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
(٣٩,٠٠٠)	--	إنخفاض قيمة دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات
(٧١,٨٨٦)	٧,١٢٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢٣- مصاريف أخرى - صافي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٢,٣٨٠)	(٢٦,٤٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٦٤٢	٢,٧٠٥	إيرادات أخرى
(١١,٧٣٨)	(٢٣,٧٠٠)	

٢٤- الربح للسنة

تم إظهار صافي الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٦,٦٨٤	١٢٦,٥٩٤	تكلفة الموظفين
٨,٤٦١	١٠,٣٢٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٧,١٢١	٢٤,٩١٨	تكاليف الإيجارات - الإيجارات التشغيلية

٢٥- الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٩,٦٣٥	٩٤,٠٨٧	صافي الربح للسنة (ألف درهم)
٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم
٠,٤٥	٠,٢٢	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

تم تعديل المعدل المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتعكس أسهم المنحة المصدرة خلال سنة ٢٠١٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢٦- ضريبة الدخل

تطبق ضريبة الدخل على فرع عمان بنسبة ١٢% . لغرض تحديد نتيجة الضريبة للسنة ، يتم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة . تشمل التعديلات لأغراض الضريبة على البنود التي تتعلق بالإيرادات والمصاريف . تستند التعديلات على الفهم الحالي للقوانين الضريبية الموجودة والأنظمة والإجراءات .

تكبد فرع عمان خسائر محاسبية وخسائر تخضع للضريبة خلال السنة ، لذلك فإن نسبة الضريبة المطبقة هي لا شيء ، لا يمكن تحديد متوسط نسبة الضريبة الفعلية نظراً لوجود الخسائر التي تخضع للضريبة .

لم يتم الإنتهاء من تقييمات الضريبة للفرع .

قام الفرع بتقدير الخسائر الضريبية المتوفرة لتسوية مقابل الأرباح الضريبية المستقبلية كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(١,٦٥٨)	(١,٦٥٨)	المتوفرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مقدرة)
(١,١٨٨)	(١,١٨٨)	المتوفرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مقدرة)
--	(٩٧٢)	المتوفرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مقدرة)

إن فرع قطر لديه خسائر محاسبية مكتبة أيضاً .

٢٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط هذه المعاملات.

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥١,٩٣٢	٢١٠,٩٠٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٢,٥٢٧	١٢,٥٢٧	ودائع إلزامية
٤١,٥٢٨	٢٨,٢٣٣	صافي ذمم تأمين مدينة
١٠,٦٩٧	١,٧٢١	صافي ذمم تأمين دائنة
١١٨,٧٧٣	٩٥,٧٣٤	سحب على المكشوف
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٢٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

(ب) خلال السنة ، قامت المجموعة بعمليات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٤,٨٥٩	٨٧,٠٢٨	أقساط تأمين
١٣٥,٣٦١	٥١,٢٣٧	مطالبات
٦,٠٣١	٥,٤٩٦	مصاريف فوائد
٧,٠٥٧	٧,٠٥٨	عمولات مدفوعة
٦,٢٤٠	٦,٦٧٥	شراء أسهم
٣١,٠٠٠	--	شراء إستثمارات في ممتلكات
--	٣٨,٥٧٧	دفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات
١٢١,٤٨٠	٩٧,١٨١	توزيعات أرباح مدفوعة

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

(ج) تعويضات المدراء الرئيسيين :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٠٠٠	١٣,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٣٧٤	٧,١٠٢	رواتب ومنافع
١٤٠	١٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧,٥١٤	٢٠,٧٢٢	

٢٨- معلومات قطاعية

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

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

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢٨ - معلومات قطاعية "تتمة"

٢٨-١ إيرادات القطاع

تأمينات عامة			تأمين على الحياة			المجموع		
إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
سنة ٢٠١٠								
١,٧١٨,٠٨٤	(٨٠٨,٣٤٧)	٩٠٩,٧٣٧	٧٢٥,٥٥٧	(٤٠٣,٢٩٣)	٣٢٢,٢٦٤	٢,٤٤٣,٦٤١	(١,٢١١,٦٤٠)	١,٢٣٢,٠٠١
إيرادات أقساط التأمين								
٢,١٢٣	٢٣,١٨١	٢٥,٣٠٤	(٢,٢٢٤)	٦,٦٠١	٤,٣٧٧	(١٠١)	٢٩,٧٨٢	٢٩,٦٨١
صافي مخصص الحركة على								
١,٧٢٠,٢٠٧	(٧٨٥,١٦٦)	٩٣٥,٠٤١	٧٢٣,٣٣٣	(٣٩٦,٦٩٢)	٣٢٦,٦٤١	٢,٤٤٣,٥٤٠	(١,١٨١,٨٥٨)	١,٢٦١,٦٨٢
الأقساط غير المكتسبة								
٦٢٥,٤١٧	(٢٩٤,٦٦٥)	٣٣٠,٧٥٢	١٣٣,٢٠٣	(٧١,٢٥٧)	٦١,٩٤٦	٧٥٨,٦٢٠	(٣٦٥,٩٢٢)	٣٩٢,٦٩٨
أقساط التأمين المكتسبة								
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠								
سنة ٢٠٠٩								
١,٦٩٥,٢٤٣	(٧٤١,١٥٨)	٩٥٤,٠٨٥	٦٤٢,٤٩٠	(٣٢٠,٣٩٣)	٣٢٢,٠٩٧	٢,٣٣٧,٧٣٣	(١,٠٦١,٥٥١)	١,٢٧٦,١٨٢
إيرادات أقساط التأمين								
(٢٥,٦٠٤)	(٢,٣٩٤)	(٢٧,٩٩٨)	١٣,٥٦١	(٨,٥٣٩)	٥,٠٢٢	(١٢,٠٤٣)	(١٠,٩٣٣)	(٢٢,٩٧٦)
صافي مخصص الحركة على								
١,٦٦٩,٦٣٩	(٧٤٣,٥٥٢)	٩٢٦,٠٨٧	٦٥٦,٠٥١	(٣٢٨,٩٣٢)	٣٢٧,١١٩	٢,٣٢٥,٦٩٠	(١,٠٧٢,٤٨٤)	١,٢٥٣,٢٠٦
الأقساط غير المكتسبة								
٦٢٧,٥٤٠	(٢٧١,٤٨٤)	٣٥٦,٠٥٦	١٣٠,٩٧٩	(٦٤,٦٥٦)	٦٦,٣٢٣	٧٥٨,٥١٩	(٣٣٦,١٤٠)	٤٢٢,٣٧٩
أقساط التأمين المكتسبة								
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩								

تتضمن إيرادات أقساط التأمين ٢٦٤,٩٨٨ ألف درهم (٢٠٠٩ : ٢٢٦,١١٥ ألف درهم) من أقساط إعادة التأمين المقبولة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تمة"

٢٨ - معلومات قطاعية " تنمة "

٢٨-٢ مطالبات القطاع

تأمينات عامة			تأمين على الحياة			المجموع		
إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
سنة ٢٠١٠								
٩٣٧,٤٣٦	(٥٢٢,٠٠٩)	٤١٥,٤٢٧	٤٨٢,١٣١	(٣١٦,٨١٥)	١٦٥,٣١٦	١,٤١٩,٥٦٧	(٨٣٨,٨٢٤)	٥٨٠,٧٤٣
مطالبات مدفوعة								
(٧٩,٧٠٦)	١٢٥,٦٦٢	٤٥,٩٥٦	٢,٠٢٣	(٦,٨٦٥)	(٤,٨٤٢)	(٧٧,٦٨٣)	١١٨,٧٩٧	٤١,١١٤
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة								
الحركة في الإحتياطي								
--	--	--	٨,٠٠٠	--	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	--	٨,٠٠٠
٨٥٧,٧٣٠	(٣٩٦,٣٤٧)	٤٦١,٣٨٣	٤٩٢,١٥٤	(٣٢٣,٦٨٠)	١٦٨,٤٧٤	١,٣٤٩,٨٨٤	(٧٢٠,٠٢٧)	٦٢٩,٨٥٧
الإضافي								
مطالبات متكبدة								
سنة ٢٠٠٩								
٨١٦,٨٤٤	(٣٦١,٧٤٧)	٤٥٥,٠٩٧	٤٣٢,٤٣٥	(٢٨٣,٩٨١)	١٤٨,٤٥٤	١,٢٤٩,٢٧٩	(٦٤٥,٧٢٨)	٦٠٣,٥٥١
مطالبات مدفوعة								
١٤٤,٥٧٩	(١٦١,٠٨٧)	(١٦,٥٠٨)	٤٣,٣٠٠	(٣٠,٤٠٠)	١٢,٩٠٠	١٨٧,٨٧٩	(١٩١,٤٨٧)	(٣,٦٠٨)
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة								
الحركة في الإحتياطي								
٣,٥٠٠	--	٣,٥٠٠	٢,٠٠٠	--	٢,٠٠٠	٥,٥٠٠	--	٥,٥٠٠
٩٦٤,٩٢٣	(٥٢٢,٨٣٤)	٤٤٢,٠٨٩	٤٧٧,٧٣٥	(٣١٤,٣٨١)	١٦٣,٣٥٤	١,٤٤٢,٦٥٨	(٨٣٧,٢١٥)	٦٠٥,٤٤٣
الإضافي								
مطالبات متكبدة								

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢٨ - معلومات قطاعية "تتمة"

٢٨-٣ نتائج القطاع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
التأمينات العامة	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمينات العامة	التأمين على الحياة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٢٦,٠٨٧	٣٢٧,١١٩	١,٢٥٣,٢٠٦	١,٢٦١,٦٨٢	٣٢٦,٦٤١	١,٥٨٨,٣٢٣
(٤٤٢,٠٨٩)	(١٦٣,٣٥٤)	(٦٠٥,٤٤٣)	(٦٢٩,٨٥٧)	(١٦٨,٤٧٤)	(٧٩٨,٣٣١)
(٤٤,٥٨٥)	--	(٤٤,٥٨٥)	(٦٠,٦٤٣)	--	(٦٠,٦٤٣)
--	(٥,٩٥٠)	(٥,٩٥٠)	(٢٩,١٦٩)	(٢٩,١٦٩)	--
١٥٣,٧٢٢	--	١٥٣,٧٢٢	١٣٨,٥٦٩	١,٧٤٤	١٣٦,٨٢٥
(١٧٩,٣٣٣)	(٣٧,١٠٩)	(٢١٦,٤٤٢)	(٢٦٠,٧٣٥)	(٦٧,١٤٧)	(٣٢٧,٨٨٢)
(١٥٩,٧٦٤)	(٣٦,٧٤٦)	(١٩٦,٥١٠)	(١٩٢,١٦٠)	(٣٩,٧٨٦)	(٢٣١,٩٤٦)
(٢,٨٠٠)	(٧٨٧)	(٣,٥٨٧)	(٩,٠٤٥)	(٢,٣٣٩)	(١١,٤٨٤)
٤,٥٨١	١٠,١٣٩	١٤,٧٢٠	٣٢,٣٩٠	٢٢,٢٠٩	٥٤,٥٩٩
(٢٢٨,١٧٩)	(٧٠,٤٥٣)	(٢٩٨,٦٣٢)	(٣٨٠,٧٩٣)	(١١٤,٤٨٨)	(٤٩٥,٢٨١)
٢٥٥,٨١٩	٩٣,٣١٢	٣٤٩,١٣١	٢٥١,٠٣٢	٤٣,٦٧٩	٢٩٤,٧١١
--	(٣١,٢٣٨)	(٣١,٢٣٨)	(١٨,٥٦٧)	(١٨,٥٦٧)	--
٢٥٥,٨١٩	٦٢,٠٧٤	٣١٧,٨٩٣	٢٣٢,٤٦٥	٢٥,١١٢	٢٥٧,٥٧٧
--	--	(٧١,٨٨٦)	٧,١٢٩	--	--
--	--	(٤٤,٦٣٤)	(٣٨,٨٠٧)	--	--
--	--	--	(٨٣,٠٠٠)	--	--
--	--	(١١,٧٣٨)	(٢٣,٧٠٠)	--	--
٢٥٥,٨١٩	٦٢,٠٧٤	١٨٩,٦٣٥	٩٤,٠٨٧	٢٥,١١٢	١١٩,٢٠٩

صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي المطالبات المتكبدة
أقساط إعادة التأمين - إتفاقية فائض الخسارة
البوالص الملغاة والمستحقات المدفوعة
إيرادات عمولات إعادة التأمين
مصاريف عمولات
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين
رسوم أعمال التأمين
إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين على الحياة
الزيادة في أموال التأمين على الحياة
صافي أرباح التأمين
صافي إيرادات / (خسائر) الإستثمارات
تكاليف التمويل
إنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات
مصاريف أخرى - صافي
صافي الربح للسنة

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال السنة (٢٠٠٩: لا شيء).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة التي تم تفصيلها في إيضاح ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢٨ - معلومات قطاعية "تتمة"

٢٨ - ٤ الموجودات والمطلوبات للقطاع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
الإجمالي	الاستثمارات	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	الإجمالي	الاستثمارات	التأمين على الحياة	التأمينات العامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٨٢,١١٠	٢,٠٠١,٠٥٥	٤٥٩,٥٥٦	٢,٥٢١,٤٩٩	٤,٨٢٠,٢٨٣	٢,٥٠٣,٢٠٣	٤٩٠,٢٩١	١,٨٢٦,٧٨٩	موجودات القطاع
٣,٤٣٠,٧٦٨	٥٤٠,١٥٤	٥٤٠,٨٠٩	٢,٣٤٩,٨٠٥	٣,٣٧٢,٤٤٢	٥٨١,٦٣٨	٥٦٨,٥٩٦	٢,٢٢٢,٢٠٨	مطلوبات القطاع
٣٥,٠٥٦	--	٢٤٠	٣٤,٨١٦	٤٦,٠١٠	٣٨,٥٧٧	١٣٩	٧,٢٩٤	مصاريف رأسمالية
٨,٤٦١	--	٧٩٣	٧,٦٦٨	١٠,٣٢٤	--	٥٠٢	٩,٨٢٢	إستهلاكات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢٨- معلومات قطاعية "تتمة"

٢٨-٥ القطاعات الجغرافية

إن أعمال المجموعة التأمينية تتم في مجملها في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دول الخليج، باستثناء بعض إتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات في أوروبا.

إن مجموع إيرادات وموجودات التأمين والاستثمار حسب الموقع الجغرافي مفصلة أدناه :

إجمالي الموجودات ٢٠٠٩ ألف درهم	إجمالي الموجودات ٢٠١٠ ألف درهم	إجمالي أقساط التأمين ٢٠٠٩ ألف درهم	إجمالي أقساط التأمين ٢٠١٠ ألف درهم	
٣,١١٠,١١٣	٣,١٩٧,٢٣١	٢,٢٦٠,٤٦٣	٢,٣٣٩,٤٤١	الإمارات العربية المتحدة
١٥٢,١٢١	١١٢,٤٢٤	٧٧,٢٧٠	١٠٤,٢٠٠	دول الخليج الأخرى
١,٦٠٤,٤٣٨	١,٤١١,١٢٦	--	--	أوروبا
١١٥,٤٣٨	٩٩,٥٠٢	--	--	باقي أنحاء العالم
٤,٩٨٢,١١٠	٤,٨٢٠,٢٨٣	٢,٣٣٧,٧٣٣	٢,٤٤٣,٦٤١	

٢٩- توزيعات أرباح

خلال السنة تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ١٥٢,٦٨٥ ألف درهم - بقيمة ٤٠ فلس للسهم الواحد عن عام ٢٠٠٩ (٢٠٠٩ : ١٩٠,٨٥٧ ألف درهم - بقيمة ٥٠ فلس للسهم الواحد) .

٣٠- المطلوبات المحتملة

٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	
٤٧,٧٨١	٣٥,٢٨٥	خطابات ضمان

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣١ - الإلتزامات

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		إلتزامات رأسمالية/شراء
		إلتزامات متعلقة بالاكنتاب غير المطالب به لبعض الأسهم
٣٣,٢٣٠	٤٧,٣٠٥	المحتفظ بها كاستثمارات
٨٩,٢٥٧	٢٤,١٩٨	إلتزامات متعلقة بشراء إستثمارات في ممتلكات
١٢٢,٤٨٧	٧١,٥٠٣	

إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٨٣٦	١٠,١٢٨	خلال السنة الأولى
٣٨٩	٧٢٨	في السنة الثانية إلى الخامسة

٣٢ - مخاطر التأمين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣٢- مخاطر التأمين "تتمة"

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

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

٣٢-١ تكرار ومبالغ المطالبات

للمجموعة الحق في عدم تجديد بوالص التأمين، إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإختلاس. كذلك يحق 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 صناعة واحدة.

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها المجموعة عن مبلغ ١,٠٠٠ ألف درهم في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد. للمجموعة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣٢- مخاطر التأمين " تنمة "

٣٢-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه . إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين ، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين . نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها . بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها ، يخضع لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة ، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ المجموعة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة . إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة . من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها ، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات . عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد ، تقوم المجموعة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات 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 .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣٢- مخاطر التأمين "تتمة"

٣٢-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية "تتمة"

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

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

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

نوع الخسارة		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
التأمين على الحياة	تأمينات أخرى	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة
٦٨%	٤٩,٩%	٥١,٦%	٧٢,٨%	٤٩,٩%	٥٠,٢%
		٥٢,٨%	٥٧,٨%		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣٢- مخاطر التأمين " تنمة "

٣٢-٣ 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 . تقوم المجموعة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية . حيث تقوم المجموعة بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات .

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣٢- مخاطر التأمين "تتمة"

٣٢-٤ خطوات تطوير المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الإجمالية القائمة على التأمينات العامة في نهاية كل سنة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية اللاحقة لسنة الحادث :

سنة التأمين	قبل ٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات الإجمالية						
التقديرية - الإجمالي						
سنة الحادث	٤٨٦,٠٦١	٣٥٩,٨٠١	٤٦٤,٧٩٦	٥٣٤,٦١٧	٤٣٧,٤٥٨	--
بعد سنة	٥٤٩,٦٩٣	٤٢١,٢٢٦	٤٩٤,٣٨٤	٥٤٥,٩٣٣	--	--
بعد سنتين	٥٣٠,٤٩٤	٤١٥,٥٥٢	٤٧٦,٧٣٨	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٥٠٣,٨٣٠	٤٠٥,٥١٦	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	٤٧٧,٩٧٠	--	--	--	--	--
التقديرات الحالية						
للمطالبات المتراكمة	٤٧٧,٩٧٠	٤٠٥,٥١٦	٤٧٦,٧٣٨	٥٤٥,٩٣٣	٤٣٧,٤٥٨	٢,٣٤٣,٦١٥
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - الإجمالي	٤٣٥,٢٢٤	٣٧٣,٣٤٨	٣٥٨,١٢٩	٣٧٢,١٥٣	--	١,٥٣٨,٨٥٤
مجموع المطالبات القائمة						
المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - إجمالي	٤٢,٧٤٦	٣٢,١٦٨	١١٨,٦٠٩	١٧٣,٧٨٠	٤٣٧,٤٥٨	٨٠٤,٧٦١
سنة التأمين	قبل ٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات الإجمالية						
التقديرية - صافي						
سنة الحادث	١٣٣,٩٠٦	٨٤,١٧١	١٣٥,٧٢٦	١٢٠,٠٥١	١٦٠,٤٢٠	--
بعد سنة	١٥١,٥٨٠	١٠٣,٣٣٤	١٨١,٩١٧	١٩٩,٥٨٨	--	--
بعد سنتين	١٥١,٠٦٨	٩٦,٠٥٤	١٨٥,٢٨٩	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	١٣٨,٨٣٠	٩٥,٤٩٣	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	١٢٧,٨٥٠	--	--	--	--	--
التقديرات الحالية						
للمطالبات المتراكمة	١٢٧,٨٥٠	٩٥,٤٩٣	١٨٥,٢٨٩	١٩٩,٥٨٨	١٦٠,٤٢٠	٧٦٨,٦٤٠
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه - صافي	١٢٠,٢٣٨	٨٧,٦٦٢	١٥٣,١٣٨	١٦٢,٣٥٥	--	٥٢٣,٣٩٣
مجموع المطالبات القائمة						
المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد - صافي	٧,٦١٢	٧,٨٣١	٣٢,١٥١	٣٧,٢٣٣	١٦٠,٤٢٠	٢٤٥,٢٤٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣٢- مخاطر التأمين "تتمة"

٣٢-٥ تركيز مخاطر التأمين

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

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

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

٣٢-٦ حساسية أرباح التأمين

إن أرباح عمليات التأمين بالنسبة لصافي أرباح المجموعة بلغت ٢٣٢,٤٦٥ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ٣١٧,٨٩٣ ألف درهم) . لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على هذه النسبة من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى المجموعة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٥٠% (٢٠٠٩ - ٥٥%) وينتج هذا بصورة رئيسية من التأمين الهندسي والحريق والحوادث العامة. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.

- بلغت صافي إيرادات العمولات مبلغ ١٣٨,٥٦٩ ألف درهم (٢٠٠٩ : ١٥٣,٧٢٢ ألف درهم) من صافي إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٥٠% (٢٠٠٩ - ٥٥%) من اعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ٥٠% (٢٠٠٩ : ٤٨%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على أرباح أعمال التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٣٣- مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، المتعلقة بشركات ووكلاء التأمين. تقوم الشركة بإدارة رأسمالها بنسبة ٣٥٠% إلى ٤٥٠% من الحد الأدنى لرأس المال القانوني كما هو موضح في الجدول أدناه.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن قانون التأمين المحلي في دولة الإمارات العربية المتحدة ، يحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة ، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين . يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه) . إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم به الشركة خلال السنة . تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزام بتلك الأحكام والمتطلبات .

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال/بموجب القانون
٣٨١,٧١٣	٤١٩,٨٨٤	رأس المال المدفوع

أصدرت هيئة الإمارات للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠١٠ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. ويسمح القرار للإمتثال لمتطلبات رأس المال بحد أدنى لمدة ٣ سنوات حتى عام ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تمة"

٣٤ - 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 والاستثمارات . إن المخاطر الأكثر أهمية التي تواجه المجموعة نظراً لطبيعة الاستثمارات وأعمال التأمين تتمثل في مخاطر سعر الفائدة ، مخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة .

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

٣٤-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٣٤-٢ تصنيف الأدوات المالية

٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	موجودات مالية
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٥٣,١٦٨	١,١٤٠,٤١٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ودائع إلزامية
٣٣٨,٣٠٧	٣١٥,١١١	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨	ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)
٨٩٨,٤١١	٨٨٤,٧٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٣,٣٨٩	٤٧,٨٦٣	الإجمالي
٦٦٢,٤٧٠	٧٥١,٢٢٧	
٣,١١٩,٢٨٣	٣,١٦٢,٨٧٦	
		مطلوبات مالية
		قروض بنكية
٧٠٧,٢٥٥	٦٧٩,٢٢٦	ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
١٤٥,٠٩٦	١٤٠,٠٩٧	ذمم تأمين دائنة
٤٨٠,٧٨٥	٤٧٧,٥٨٥	ذمم تجارية دائنة وأخرى
١٠٤,٤٣٧	١٢٦,٧٣٢	الإجمالي
١,٤٣٧,٥٧٣	١,٤٢٣,٦٤٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣٤ - الأدوات المالية " تنمة "

٣٤-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية مرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على اسعار الداول 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 باستخدام الأسعار الدارجة والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣٤ - الأدوات المالية " تنمة "

٣٤-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات مركبة	--	٢٣٦,٠٩٥	--	٢٣٦,٠٩٥
أسهم مدرجة	٣٧,٢٦٧	--	--	٣٧,٢٦٧
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	٤١,٧٤٩	--	--	٤١,٧٤٩
	٧٩,٠١٦	٢٣٦,٠٩٥	--	٣١٥,١١١
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة	٨٥٠,٦٤٢	١٩,٤٣٠	--	٨٧٠,٠٧٢
أدوات ملكية غير مدرجة	--	--	٢٧٠,٣٤١	٢٧٠,٣٤١
	٨٥٠,٦٤٢	١٩,٤٣٠	٢٧٠,٣٤١	١,١٤٠,٤١٣
الإجمالي	٩٢٩,٦٥٨	٢٥٥,٥٢٥	٢٧٠,٣٤١	١,٤٥٥,٥٢٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات مركبة	--	٢٨٨,٥٨٤	--	٢٨٨,٥٨٤
أسهم مدرجة	٣٦,٢٤٦	--	--	٣٦,٢٤٦
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	١٣,٤٧٧	--	--	١٣,٤٧٧
	٤٩,٧٢٣	٢٨٨,٥٨٤	--	٣٣٨,٣٠٧
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة	٧٩٣,٣١٦	١٩,١٢٢	--	٨١٢,٤٣٨
أدوات الملكية غير مدرجة	--	--	٣٤٠,٧٣٠	٣٤٠,٧٣٠
	٧٩٣,٣١٦	١٩,١٢٢	٣٤٠,٧٣٠	١,١٥٣,١٦٨
الإجمالي	٨٤٣,٠٣٩	٣٠٧,٧٠٦	٣٤٠,٧٣٠	١,٤٩١,٤٧٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣٤ - الأدوات المالية " تنمة "

٢-٣٤ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

تسوية الحركة للمستوى (٣) موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٠,٧٤٥	٣٤٠,٧٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٥,٦٨٥	٢٣,٧١٩	إضافات خلال السنة
--	(٩١,٢٦٩)	إستبعادات خلال السنة
(٥,٧٠٠)	(٢,٨٣٩)	خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٤٠,٧٣٠	٢٧٠,٣٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

٣-٣٤ إدارة مخاطر السوق

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

١-٣-٣٤ إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للمجموعة . تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الإستثمارات المالي في سندات التنمية والودائع لأجل والقروض البنكية والتي تحمل 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 ٢٠١٠ "تتمة"

٣٤- الأدوات المالية "تتمة"

٣٤-٣ إدارة مخاطر السوق "تتمة"

٣٤-٣-٢ تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكل الأدوات المالية التي تحمل فوائد باعتبار أن المبلغ بنهاية تاريخ بيان المركز المالي كامل للسنة .

لو كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة هامشية وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزيد/ نقص صافي ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بمبلغ ٢,٦٣٣ ألف درهم (٢٠٠٩: ٢,١١٢ ألف درهم). لقد نقصت حساسية المجموعة لمعدلات الفوائد خلال السنة الحالية بصورة رئيسية نتيجةً إلى نقص الإيداعات لأجل في السنة الحالية.

٣٤-٣-٣ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

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

٣٤-٣-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مسعرة، 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 ٢٠١٠ " تنمة "

٣٤- الأدوات المالية " تنمة "

٣٤-٣-٤ إدارة مخاطر أسعار السوق " تنمة "

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى يتمثل في:

- الزيادة أو النقص في الأرباح بمبلغ ٢٧,٣٣٦ ألف درهم (٢٠٠٩ : ٣٢,٤٨٣ ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .
- الزيادة أو النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٨٥,٠٩٤ ألف درهم (٢٠٠٩ : ٨١,٢٤٤ ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الإستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي 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 أو بيان الدخل الموحد وبنود الدخل الشامل تم توضيحه فيما تقدم .
- تم إستخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

٣٤-٤ مخاطر الائتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تنمة "

٣٤ - الأدوات المالية " تنمة "

٣٤-٤ 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 عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات . تقوم المجموعة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة ، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة . يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي .

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

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة . كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف ، إن وجدت . تقوم إدارة المعلومات بتزويد المجموعة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذم 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 الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها . إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة وغيرها من دول مجلس التعاون.

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 ٢٠١٠ "تتمة"

٣٤ - الأدوات المالية "تتمة"

٣٤-٥ إدارة مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدى للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بيان المركز المالي الموحد ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	٥ سنوات أكثر ألف درهم	دون تاريخ إستحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
٣١٥,١١١	--	١٤٢,٤٨٠	٢٤٠,٤٩١	--	٣٨٢,٩٧١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
١,١٤٠,٤١٣	--	--	--	١,١٤٠,٤١٣	١,١٤٠,٤١٣
٨٨٤,٧٢٤	٨٨٤,٧٢٤	--	--	--	٨٨٤,٧٢٤
بنود الدخل الشامل الأخرى					
٤٧,٨٦٣	٤٧,٨٦٣	--	--	--	٤٧,٨٦٣
٢٣,٥٣٨	--	٢٥,٥٩٧	--	--	٢٥,٥٩٧
٧٥١,٢٢٧	٧٦٣,١٣٦	--	--	--	٧٦٣,١٣٦
٣,١٦٢,٨٧٦	١,٦٩٥,٧٢٣	١٦٨,٠٧٧	٢٤٠,٤٩١	١,١٤٠,٤١٣	٣,٢٤٤,٧٠٤
مجموع الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
٦٧٩,٢٢٦	١٠٠,٢٧٠	٦٦١,٦١٥	--	--	٧٦١,٨٨٥
قروض بنكية					
١٤٠,٠٩٧	١٤٠,٠٩٧	--	--	--	١٤٠,٠٩٧
٤٧٧,٥٨٥	٤٧٧,٥٨٥	--	--	--	٤٧٧,٥٨٥
١٢٦,٧٣٢	١٢٦,٧٣٢	--	--	--	١٢٦,٧٣٢
١,٤٢٣,٦٤٠	٨٤٤,٦٨٤	٦٦١,٦١٥	--	--	١,٥٠٦,٢٩٩
مجموع المطلوبات المالية					

٣٤ - الأدوات المالية " تنمة "

٣٤-٥ إدارة مخاطر السيولة " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

بيان المركز المالي الموحد ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	٥ سنوات فأكثر ألف درهم	دون تاريخ إستحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية					
٣٣٨,٣٠٧	--	٧٥,٢٣٧	٣٥٣,٢٩٤	--	٤٢٨,٥٣١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
١,١٥٣,١٦٨	--	--	--	١,١٥٣,١٦٨	١,١٥٣,١٦٨
٨٩٨,٤١١	٨٩٨,٤١١	--	--	--	٨٩٨,٤١١
بنود الدخل الشامل الأخرى					
٤٣,٣٨٩	٤٣,٣٨٩	--	--	--	٤٣,٣٨٩
٢٣,٥٣٨	--	٢٥,٥٩٧	--	--	٢٥,٥٩٧
٦٦٢,٤٧٠	٦٨٠,٥٨٨	--	--	--	٦٨٠,٥٨٨
٣,١١٩,٢٨٣	١,٦٢٢,٣٨٨	١٠٠,٨٣٤	٣٥٣,٢٩٤	١,١٥٣,١٦٨	٣,٢٢٩,٦٨٤
المطلوبات المالية					
٧٠٧,٢٥٥	٢٩٨,٣٩١	٦٥١,٣٩٦	٣٩,٠٦٥	--	٩٨٨,٨٥٢
١٤٥,٠٩٦	١٤٥,٠٩٦	--	--	--	١٤٥,٠٩٦
٤٨٠,٧٨٥	٤٨٠,٧٨٥	--	--	--	٤٨٠,٧٨٥
١٠٤,٤٣٧	١٠٤,٤٣٧	--	--	--	١٠٤,٤٣٧
١,٤٣٧,٥٧٣	١,٠٢٨,٧٠٩	٦٥١,٣٩٦	٣٩,٠٦٥	--	١,٧١٩,١٧٠

٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تنسيق بعض أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الموحد للسنة السابقة لتتماشى مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية .

كما ظهرت في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم	إعادة التصنيف ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم	معاد بيانها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف درهم
١,٦٣٧,٠٥٣	(١٤٥,٥٧٨)	١,٤٩١,٤٧٥
٧٥,٩٣٥	٢,٤٠٠	٧٨,٣٣٥
٢٥,٩٣٨	(٢,٤٠٠)	٢٣,٥٣٨
٥١٦,٨٩٢	١٤٥,٥٧٨	٦٦٢,٤٧٠
الاستثمارات المالية		
مدفوعات وموجودات أخرى		
ودائع إلزامية		
نقد وأرصدة لدى البنوك		

تم أيضاً تعديل بيان التدفقات النقدية الموحد . لا يوجد تأثير على الربح للسنة السابقة نتيجة إعادة التصنيف أعلاه .

٣٦ - اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١١ .