

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٧	بيان التدفقات النقدية
٦٠-٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تنمة "

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ، المشاركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأدائها المالي، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٣ فبراير ٢٠١٢

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٣٨٦,٤٣٢	٤٦٧,٠٨٠	٥ ممتلكات ومعدات
٣٥,٨١٨,٠٩٠	٣٥,٨١٨,٠٩٠	٦ إستثمارات في ممتلكات
٢٢٠,٠٦٦,٩٢٢	٢٢٤,٤١٧,١٢١	٧ موجودات مالية أخرى
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨ وديعة إلزامية
<u>٢٥٨,٧٧١,٤٤٤</u>	<u>٢٦٣,٢٠٢,٢٩١</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٧٥,٩٢١,٥٨٩	٧٥,٠٦٢,٢٧٥	٩ موجودات عقود إعادة التأمين
٥٠,٥٧١,٠٦٤	٦٣,٢٤٥,٠٦٢	١٠ ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥٤,١١٢,٣٥٣	--	٧ موجودات مالية أخرى
٩,٩٥٣,٢٢٠	٩,٢٨١,٨٣٣	١١ نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>١٩٠,٥٥٨,٢٢٦</u>	<u>١٤٧,٥٨٩,١٧٠</u>	مجموع الموجودات المتداولة
<u>٤٤٩,٣٢٩,٦٧٠</u>	<u>٤١٠,٧٩١,٤٦١</u>	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		رأس المال والإحتياطيات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
٣٧,٨٣٥,٢٢٧	٣٨,٩٣١,٣٧٥	١٣ إحتياطي قانوني
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ إحتياطي عام
٥٩,٧٠٤,٨٦١	(١٠٢,١٧٦,٩٤٤)	التغيرات في القيمة العادلة
١٥,١٠٤,٨٨٦	١٢٢,٩٩٠,٦٦٠	أرباح مستبقاه
<u>٢٨٠,١٤٤,٩٧٤</u>	<u>٢٢٧,٢٤٥,٠٩١</u>	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
١,٩٢٦,٧٠٣	٢,٠٦٨,٦١٧	١٤ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		المطلوبات المتداولة
١١٢,٤٥٢,٠٣٩	١٠٦,٦٦٨,٨٠٥	٩ مطلوبات عقود التأمين
٥٣,٥٨٦,٣٨٩	٥٢,١٠٧,٤٩٨	١٥ ذمم تأمين دائنة وأخرى
١,٢١٩,٥٦٥	٢٢,٧٠١,٤٥٠	١٦ بنوك دائنة
<u>١٦٧,٢٥٧,٩٩٣</u>	<u>١٨١,٤٧٧,٧٥٣</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١٦٩,١٨٤,٦٩٦</u>	<u>١٨٣,٥٤٦,٣٧٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤٤٩,٣٢٩,٦٧٠</u>	<u>٤١٠,٧٩١,٤٦١</u>	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

عضو مجلس الإدارة المنتدب

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
درهم	درهم	
١٤٣,٦٩٩,٨٧١	١٢٨,١٨٩,٢٠٠	١٧ إيرادات أقساط التأمين
(٦١,٦٠٩,٧٩١)	(٦٠,١٣٧,٧٥٠)	١٧ حصة إعادة التأمين
٨٢,٠٩٠,٠٨٠	٦٨,٠٥١,٤٥٠	١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين
(١١٨,٠٦٨,٣٢٦)	(١٢١,٨٠٦,٧٢١)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
٤٤,١٥٦,٤٦٤	٤٦,٥٥١,٤٩٤	٩ حصة إعادة التأمين
(٧٣,٩١١,٨٦٢)	(٧٥,٢٥٥,٢٢٧)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
٢٤,٨٩٨,٥٩٤	١٨,٧٣٣,٨٩٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(٩,٧١٦,٩٠٩)	(٤,٤٣٨,٦٥٦)	يطرح : العمولات المتكبدة
١٥,١٨١,٦٨٥	١٤,٢٩٥,٢٤٢	صافي العمولات المكتسبة
٢٣,٣٥٩,٩٠٣	٧,٠٩١,٤٦٥	أرباح التأمين
(٨,٣٢٨,٦٩٨)	(٨,٤٨٥,٨٦١)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٥,٠٣١,٢٠٥	(١,٣٩٤,٣٩٦)	صافي (خسارة)/ربح التأمين
٣,٠٢٩,٦٨٩	١٥,٥٣٦,٨٢٧	١٨ إيرادات إستثمارات
(٥١٧,٠٨٨)	(٩٣٤,٦٠٧)	تكاليف التمويل
(٢,٣٠١,٨٧٦)	(٢,٥٢٩,٧٤٤)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٥,٢٤١,٩٣٠	١٠,٦٧٨,٠٨٠	١٩ الربح للسنة
٠,١١	٠,٠٨	٢٠ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٥,٢٤١,٩٣٠	١٠,٦٧٨,٠٨٠	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(٤٩,١٩٧,٩٦٣)	خسارة إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٠٣٧,٣٩٢	--	صافي الربح من إعادة تصنيف إستثمارات - متاحة للبيع
--	(٦٣٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦٤٣,٥٧٥	--	تعديلات إعادة تصنيف إستثمارات متاحة للبيع نتيجة لإنخفاض القيمة
(٨٩٣,٥٣٧)	--	المحول إلى بيان الدخل نتيجة بيع إستثمارات - متاحة للبيع
٦,٧٨٧,٤٣٠	(٤٩,٨٢٧,٩٦٣)	بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للسنة
٢٢,٠٢٩,٣٦٠	(٣٩,١٤٩,٨٨٣)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة

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

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع درهم	أرباح مستبقاه درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٢٧١,٨٦٥,٦١٤	(٤,٨٦٢,٨٥١)	--	٥٢,٩١٧,٤٣١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٣١١,٠٣٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٥,٢٤١,٩٣٠	١٥,٢٤١,٩٣٠	--	--	--	--	--	الربح للسنة
٦,٧٨٧,٤٣٠	--	--	٦,٧٨٧,٤٣٠	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٢٢,٠٢٩,٣٦٠	١٥,٢٤١,٩٣٠	--	٦,٧٨٧,٤٣٠	--	--	--	إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة
--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	تحويلات (إيضاح ١٣)
(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)
--	(١,٥٢٤,١٩٣)	--	--	--	١,٥٢٤,١٩٣	--	إصدار أسهم منحة
٢٨٠,١٤٤,٩٧٤	١٥,١٠٤,٨٨٦	--	٥٩,٧٠٤,٨٦١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٨٣٥,٢٢٧	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
--	١١٢,٦٨٣,٨٤٢	(٥٢,٩٧٨,٩٨١)	(٥٩,٧٠٤,٨٦١)	--	--	--	تأثير التغيرات على السياسات المحاسبية لتصنيف و قياس الموجودات المالية IFRS 9 (إيضاح ٢)
٢٨٠,١٤٤,٩٧٤	١٢٧,٧٨٨,٧٢٨	(٥٢,٩٧٨,٩٨١)	--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٨٣٥,٢٢٧	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ - معاد عرضه
١٠,٦٧٨,٠٨٠	١٠,٦٧٨,٠٨٠	--	--	--	--	--	الربح للسنة
(٤٩,٨٢٧,٩٦٣)	(٦٣٠,٠٠٠)	(٤٩,١٩٧,٩٦٣)	--	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣٩,١٤٩,٨٨٣)	١٠,٠٤٨,٠٨٠	(٤٩,١٩٧,٩٦٣)	--	--	--	--	إجمالي بنود الخسارة الشاملة للسنة
(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)
--	(١,٠٦٧,٨٠٨)	--	--	--	١,٠٦٧,٨٠٨	--	المحول إلى احتياطيات
٢٢٧,٢٤٥,٠٩١	١٢٣,٠١٩,٠٠٠	(١٠٢,١٧٦,٩٤٤)	--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٩٠٣,٠٣٥	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٥,٢٤١,٩٣٠	١٠,٦٧٨,٠٨٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات:
١٥٨,٥٤٤	٢٣٢,٩٠٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٦٢,٥٤٠	١٦٩,٦٤١	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٤,٨١٨,١٩٣)	(١٥,٤٤٦,٨٢٧)	أرباح إستثمارات
١١,٧٨٨,٦٥٥	--	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
٥١٧,٠٨٨	٩٣٤,٦٠٧	تكاليف تمويل
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٣,٠٥٠,٥٦٤	(٣,٤٣١,٥٩١)	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٧,٢٤٧,٥٧٠)	٨٥٩,٣١٤	(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
١٥,٣٥٦,١٦٠	(٥,٧٨٣,٢٣٤)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٨,٩٦١,٢٣١)	(١٢,٦٧٣,٩٩٨)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٠,٠٧٤,٦٧٦	(١,٥٩٩,٤٥٦)	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
١٢,٢٧٢,٥٩٩	(٢٢,٦٢٨,٩٦٥)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١١,٤١٣)	(٢٧,٧٢٧)	فوائد مدفوعة
(٥١٧,٠٨٨)	(٩٣٤,٦٠٧)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
١١,٧٤٤,٠٩٨	(٢٣,٥٩١,٢٩٩)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٢٠٦,١٣١)	(٣١٣,٥٥٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٦,٧٤٦,٥٣٠	٥٦٤,١٨٩	موجودات مالية أخرى - صافي
٥٨٣,٨٦٥	--	إيرادات إستثمارات بغرض المتاجرة
١٥٦,٤٩٠	١٠٨,٩١٢	فوائد مقبوضة
٦,٢١٩,٦٣٨	١٠,٩٠٠,٠٩٣	توزيعات أرباح مقبوضة
٤,٦٥٧,٣١٩	٤,٤٣٧,٨٢٢	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
١٨,١٥٧,٧١١	١٥,٦٩٧,٤٦٠	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(١٢,٩٥٢,١٩٦)	٢١,٤٨١,٨٨٥	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
--	(٦٣٠,٠٠٠)	الزيادة/(النقص) في بنوك دائنة
(١٣,٦٥٦,٨٣٧)	(١٣,٦٢٩,٤٣٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٦,٦٠٩,٠٣٣)	٧,٢٢٢,٤٥٢	توزيعات أرباح مدفوعة
٣,٢٩٢,٧٧٦	(٦٧١,٣٨٧)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات التمويلية
٤,١٦٠,٤٤٤	٧,٤٥٣,٢٢٠	صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد وما يعادله
٧,٤٥٣,٢٢٠	٦,٧٨١,٨٣٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢١)

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١- معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم (١٢). تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

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

١-٢ المعايير والتفسيرات التي تؤثر على المبالغ المسجلة في الفترة الحالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في الفترة الحالية وكان لها تأثير على المبالغ المسجلة والإيضاحات في البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩: الأدوات المالية

طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩: الأدوات المالية، في (الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ والمعدل في أكتوبر ٢٠١٠) والتعديلات اللاحقة له بتاريخ يسبق موعد التطبيق الفعلي. وقد اختارت الشركة ١ يناير ٢٠١١ موعداً للتطبيق الأولي (أي التاريخ الذي قامت به الشركة بتقييم الأدوات المالية الموجودة). طبقت الشركة هذا المعيار بأثر رجعي وقد اختارت المجموعة الإعفاء المحدود بعدم إعادة عرض أرقام المقارنة في سنة التطبيق الأولى مما أدى إلى:

- عدم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترات السابقة. الإبقاء على متطلبات التصنيف والقياس والتي تم تطبيقها مسبقاً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ والإفصاحات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات.
- قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لكلتا الفترتين، الأولى والتي تخص تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ (الفترة الحالية) والأخرى التي تخص تطبيق المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ (الفترة السابقة).
- تم الاعتراف تحت بند الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاه (أو المكونات الأخرى للملكية، كما هو مناسب) بالفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة الدفترية الحالية في بداية السنة للفترات المحاسبية التي شملها التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

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

٢-١ المعايير والتفسيرات التي تؤثر على المبالغ المسجلة في الفترة الحالية " تنمة "

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩: الأدوات المالية " تنمة "

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ الطريقة التي يجب على الشركة أن تتبعها في تصنيف وقياس الموجودات المالية. عند اللزوم، تصنف كافة الموجودات المالية مجتمعة بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية للموجودات المالية. وتقاس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في الحالات التالية:

- (i) إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- (ii) إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسددة والأرباح عليها.

في حال لم يتوفر أي من الأمرين المذكورين أعلاه، تصنف الأدوات المالية كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). بالإضافة إلى ذلك، وحتى لو كان الموجود المالي يطابق معايير التكلفة المطفأة فقد تختار الشركة عند الاعتراف المبدئي، أن تصنف الأصل المالي تحت بند الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا من شأنه أن يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة. يجري اختبار انخفاض القيمة فقط على الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة المطفأة.

يتم تصنيف وقياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كانت الاستثمارات في أدوات الملكية محتفظ بها لغير غرض المتاجرة ويتم تصنيفها من قبل الشركة تحت البند "بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى". في حال تم تصنيف الإستثمارات في أدوات الملكية تحت البند "بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى"، فإنه يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر، باستثناء توزيعات الأرباح المعترف بها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨: الإيرادات، تحت بند الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل.

قام أعضاء مجلس الإدارة بمراجعة وتقييم كافة الموجودات المالية الموجودة للشركة بتاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩. ونتيجة لذلك:

- تم تصنيف كافة الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ (FVTOCI).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

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

١-٢ المعايير والتفسيرات التي تؤثر على المبالغ المسجلة في الفترة الحالية " تنمة "

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩: الأدوات المالية (تنمة)

كان تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ عكس الخسائر غير المحققة والبالغة ٥٩,٧ مليون درهم من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - المتاحة للبيع إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) وذلك نتيجة إعادة تصنيفها من استثمارات متاحة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ١ يناير ٢٠١١. وكذلك، نتج عن إعادة التصنيف عكس خسائر انخفاض القيمة والمسجلة سابقاً في بيان الدخل من الأرباح المستبقاه إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ٧٤ مليون درهم.

وكذلك كان تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ عكس الخسائر غير المحققة والبالغة ٣٨ مليون درهم من الأرباح المستبقاه إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك نتيجة إعادة تصنيفها من إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما في ١ يناير ٢٠١١.

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن من الممكن أن يكون لها تأثير على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة تعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتبسيط الإفصاحات عن الجهات الحكومية ذات العلاقة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - تصنيف حقوق الإصدار تتناول التعديلات تصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملة الأجنبية سواء كأدوات ملكية أو كمطلوبات مالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلق بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

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

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية " تنمة "

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: إفصاح متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يطبق للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ والتي تم تطبيقه بشكل مبكر ولم يكن له تأثير على تطبيق الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٢٠٠٩).
- التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ؛ ٣ ؛ (٢٠٠٨) ؛ ٧ ؛ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ؛ ٢٧ ؛ (٢٠٠٨) ؛ ٣٤ ؛ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ١٣.
- تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل. يتيح التعديل على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - حد اصل المنفعة المحددة والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاتها.
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ - إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات الملكية. يقدم التفسير إرشادات حول المعالجة المحاسبية لإطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات ملكية. يتم قياس أدوات الملكية التي أصدرت في إطار ترتيبات معينة بقيمتها العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات الملكية في بيان الدخل.

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يطبق للفترات السنوية التي

تبدأ من أو بعد

١ يوليو ٢٠١١

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الإفصاحات المتعلقة بتحويلات الموجودات المالية - زيادة متطلبات الإفصاح عن المعاملات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر من المعاملات عندما يتم تحويل الموجودات المالية ولكن مع إستمرارية المحول في الإحتفاظ ببعض المخاطر المتعلقة بتلك الموجودات المالية. وتتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما يتم تحويل أصول مادية لم يتم توزيعها خلال الفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

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

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

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

- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * تم تعديلهم لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *ترتيبات مشتركة* * ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى* * يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.
- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة* * الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية.
- ١ يوليو ٢٠١٢ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - *عرض بنود الدخل الشامل الأخرى*. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

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

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

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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل التي تقدم
إستثناء من المبادئ العامة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ لقياس الإستثمارات
في ممتلكات بإستخدام نموذج القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠
الإستثمارات في ممتلكات من خلال تقديم إفتراض أن القيمة الدفترية للإستثمارات
في ممتلكات قابلة للإسترداد خلال عملية البيع.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين " فرضية
الممر " وبالتالي تتطلب كيان للتعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات
والموجودات عند حدوثها.
- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية -
التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات
- تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: إلغاء التواريخ المحددة عند
اعتماده للمرة الأولى.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض -
المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.

* في مايو ٢٠١١ ، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة،
الشركات الزميلة والإفصاحات، تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١١ ، ١٢ ، والمعيار
المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في عام ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في عام
٢٠١١). يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ . يُسمح
بالتطبيق المبكر لهذه المعايير الخمسة على أن يتم تطبيقها جميعاً في نفس الوقت.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، تفسيراتها وتعديلاتها في البيانات المالية للشركة للفترة التي تبدأ من ١ يناير
٢٠١٢ أو عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، قد لا يكون له
تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق المبدي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

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

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، فيما عدا الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والإستثمارات في ممتلكات . فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ تعريف

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

٣-٣-٢ الاعتراف والقياس

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

٣-٣-٣ عقود تأمين قصيرة الأجل

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية ، التأمين على الممتلكات وعقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة .

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهـ السياسات المحاسبية "تنمة"

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٣ عقود التأمين - قصيرة الأجل " تنمة "

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين . بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها كمصروف عند إستحقاقها . تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري . في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل. تقوم الشركة بالإستدلال على وجود إنخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة.

٣-٣-٥ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين إحتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ . تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتتبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي ويتم تقدير الأقساط غير المكتسبة بإستخدام طريقة ١/٨ لكافة فروع التأمين. يتم إحتساب إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة بإستخدام الطريقة أعلاه (بعد تنزيل حصة معيدي التأمين) توافقاً مع الحد الأدنى لأقساط إعادة التأمين للحفاظ على نسبة ٢٥% و ٤٠% للنشاط التجاري البحري والبري على التوالي، وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين. إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة ١/٨ يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدر والمكبدة من قبل المجموعة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استدراكها على مدى فترة البوليصه .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣- عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٥ مطلوبات عقود التأمين " تنمة "

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإذعاءات الموقوفة أعلاه ، الإذعاءات المنكبدة والغير مبلغ عنها ، وكذلك أفساط التأمين غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في البيانات المالية .

٣-٣-٦ تكاليف الإستحواذ المؤجلة

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة يتم الإعتراف بها في بيان الدخل عند تكبدها .

٣-٣-٧ تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتراف العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإذعاءات .

٣-٣-٨ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم فحص كفاية الإلتزامات عند القيام بهذا الفحص، بإستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين . يتم تحميل أي عجز حالاً في الربح أو الخسارة وأخذ مخصص خسائر ناتج عن فحص كفاية الإلتزامات لاحقاً.

٣-٣-٩ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

٣-٤ الإعتراف بالإيرادات

٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ الإعراف بالإيرادات " تنمة "

٣-٤-٢ إيرادات الفوائد

يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب . يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي.

٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

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

٣-٤-٥ الأرباح والخسائر المحققة للإستثمارات في أوراق مالية

الأرباح والخسائر المحققة من إستبعاد الإستثمارات هي الفرق بين المبالغ المحصلة، صافي تكلفة المعاملات والتكلفة الأصلية أو التكلفة المطفأة عند الطلب .

٣-٥ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع ٨٥% من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتتبة لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط.

٣-٦ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ العملات الأجنبية " تنمة "

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

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

٣-٧ تعويضات الموظفين

٣-٧-١ مخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي

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

٣-٧-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٧-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

يتم إدراج الإستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند مطلوبات متداولة ، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند المطلوبات غير المتداولة .

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٨ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية 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. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل.

٣-٩ الإستثمارات في الممتلكات

تظهر الإستثمارات في الممتلكات المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجارية و/أو لتعزيز رأس المال، بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل .

٣-١٠ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مالي تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، 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 الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٠ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة " تنمة "

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة 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 .

٣-١١ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تتطلب إلتزاماً على الشركة بتسديدها، والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة لسداد مبلغ الإلتزام.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد . إن تحديد قيمة المخصص يتم بتقدير التدفق النقدي الخارجي لأي منافع إقتصادية يتم إستخدامها لتسديد تلك الإلتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لذلك التدفق النقدي .

٣-١٢ الموجودات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ - للفترة الحالية)

يتم الإعتراف وعدم الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التبادل حيث أنه تتم عملية بيع أو شراء موجودات مالية بناء على عقود من خلال إطار زمني بناء على السوق المرتبط به ، ويتم قياسها بالقيمة العادلة ، مضافاً إليها تكلفة المعاملات فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة من الفئات التالية : النقد وما يعادله ، موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" ، " موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " .

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملات، فيما عدا الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، التي يتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ الموجدات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ - للفترة الحالية) "تنمة"

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

يتم الإعتراف بالإيرادات بناءً على معدل الفائدة الفعلي للموجدات المالية ما عدا الموجدات المالية المصنفة كموجدات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٣-١٢-١ النقد وما يعادله

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

٣-١٢-٢ الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بكافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٧.

تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عندما ينشأ حق الشركة في استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ الإيرادات.

٣-١٢-٣ الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ الموجدات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ - للفترة الحالية) "تنمة"

٣-١٢-٣ الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى "تنمة"

تعتبر الموجدات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وتم تفعيلها كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٧. عند استبعاد موجود مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاه.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية في بيان الدخل عندما ينشأ حق الشركة في استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ الإيرادات.

إعادة تصنيف الموجدات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجدات المالية في حال تغير نموذج أعمال الشركة لإدارة هذه التغيرات في الموجدات المالية. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث. تحدد الشركة هذه التغيرات عن طريق مجلس إدارة الشركة نتيجة لتغيرات داخلية أو خارجية ويجب أن تكون ذات تأثير كبير على عمليات الشركة ويمكن إثباتها للأطراف الخارجيين.

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف الموجدات المالية، فإن عليها تطبيق إعادة التصنيف للفترة المستقبلية من تاريخ إعادة التصنيف. لا يتم إعادة عرض الأرباح أو الخسائر أو الفوائد المعترف بها مسبقاً.

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف أحد الموجدات المالية ليتم قياسه بالقيمة العادلة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة له بتاريخ إعادة التصنيف. يتم الاعتراف في بيان الدخل بالأرباح أو الخسائر الناشئة عن الفروق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ الموجدات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ - للفترة الحالية) "تنمة"

٣-١٢-٣ الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى "تنمة"

إعادة تصنيف الموجدات المالية "تنمة"

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف أصل مالي ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة فإن القيمة العادلة له بتاريخ إعادة التصنيف هي قيمته الدفترية الجديدة.

تاريخ إعادة التصنيف هو اليوم الأول من الفترة المحاسبية الأولى التي تلي التغيير في نموذج الأعمال والذي نتج عنه إعادة تصنيف المنشأة لبعض موجداتها المالية.

٣-١٢-٤ القروض والذمم المدينة

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

٣-١٢-٥ إلغاء الإعتراف بالموجدات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجدات المالية (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ وقبل التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية)

٣-١٣-١ الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

يتم الاعتراف بالموجدات المالية أو إلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تتم عملية البيع أو الشراء للأصل المالي بموجب عقد تنص بنوده على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني يحدد من قبل السوق المعني.

يتم تصنيف الموجدات المالية كموجدات مالية إلى الفئات التالية: "موجدات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، "موجدات مالية متاحة للبيع"، و"قروض ذمم مدينة". إن تصنيف الموجدات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجدات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

يتم قياس كافة الموجدات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، مضاف إليها تكاليف المعاملة، باستثناء الموجدات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

٣-١٣-٢ الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

يتم تصنيف الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون الأصل المالي محتفظ به لغرض المتاجرة أو عند تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣-١٣-٣ الموجدات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

تصنّف الموجدات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وتم تفعيلها كأداة تحوط.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجدات المالية (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ وقبل التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية) " تنمة "

٣-١٣-٣ الموجدات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة " تنمة "

يمكن تصنيف الموجد المالي المحتفظ به لغير غرض المتاجرة كموجد مالي معرف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التسجيل المبدئي، إذا:

- كان مثل هذا التصنيف يزيل ويقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو، أو
- كان الموجد المالي يمثل جزء من مجموعة الموجدات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجدات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس؛
- كان الموجد المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجد أو المطلوب) بتصنيفه كموجد مالي معرف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم إظهار الموجد المالي (FVTPL) المعرف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقيمته العادلة وأي ربح أو خسارة ناتجة يتم تسجيلها في بيان الأرباح والخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي.

٣-١٣-٤ موجدات مالية متاحة للبيع

تصنف الأسهم المدرجة والسندات الأخرى الموجدة بحوزة الشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كمتاحة للبيع (AFS)، لاحقاً للقياس المبدئي، تقاس الأدوات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر تحت احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر انخفاض القيمة، والفائدة المحسوبة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية، والأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية للموجدات النقدية والتي يتم تسجيلها في بيان الدخل. في حال استبعاد الاستثمارات أو تم تحديد انخفاض في قيمة الاستثمار فإن الأرباح والخسائر المتراكمة والمسجلة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجودات المالية (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ وقبل التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ المتعلق بالأدوات المالية) " تنمة "

٣-١٣-٤ موجودات مالية متاحة للبيع " تنمة "

يتم تسجيل توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل عندما ينشأ للشركة حق في استلام هذه التوزيعات.

إن القيمة العادلة للموجودات النقدية المتاحة للبيع بالعملة الأجنبية يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية الفترة المحاسبية. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل ويتم تحديدها على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي.

٣-١٤ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٤-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٤-٢ أدوات الملكية

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

٣-١٤-٣ المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو " كمطلوبات مالية أخرى " .

٣-١٤-٤ المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير مادية .

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 خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية بتاريخ الإعراف المبدئي .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة " تنمة "

٣-١٤-٥ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

٣-١٤-٦ توزيع الأرباح

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما وارد في إيضاح ٣ حول البيانات المالية ، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وإفتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصدر معين. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة ، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

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

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

في إطار تطبيق للسياسات المحاسبية، فإنه وفي رأي إدارة الشركة، لا يوجد إفتراضات تم العمل بها من المتوقع أنها ستؤثر بشكل جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية وذلك باستثناء تلك التي تشتمل على تقديرات كما هو موضح أدناه:

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات - بغرض المتاجرة أو كإستثمارات - متاحة للبيع عند شراء تلك الإستثمارات .

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩، قررت إدارة الشركة تصنيف الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات بغرض المتاجرة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إن الإستثمارات التي تم إعادة تصنيفها إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي إستثمارات إستراتيجية كما تعتبرها الإدارة والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغيير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة " تنمة "

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الشركة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف 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 العقار.

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٢-٢ إنخفاض 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 إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١١ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل . يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية ، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناء على نماذج تقييم أخرى . وفي غياب أسواق نشطة لهذه الإستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أثاث ومعدات مكتبية درهم	ديكورات وتحسين المكاتب درهم	
١,٨٩٢,١١٢	١,٤٨٠,٥٣٧	٤١١,٥٧٥	التكلفة :
٢٠٦,١٣١	٢٠٦,١٣١	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢,٠٩٨,٢٤٣	١,٦٨٦,٦٦٨	٤١١,٥٧٥	إضافات
٣١٣,٥٥٦	٣١٣,٥٥٦	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢,٤١١,٧٩٩	٢,٠٠٠,٢٢٤	٤١١,٥٧٥	إضافات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٥٥٣,٢٦٧	١,١٦٩,٧١٨	٣٨٣,٥٤٩	الإستهلاك المتراكم :
١٥٨,٥٤٤	١٤٧,١٦٠	١١,٣٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٧١١,٨١١	١,٣١٦,٨٧٨	٣٩٤,٩٣٣	الإستهلاك للسنة
٢٣٢,٩٠٨	٢٢٣,٥٢٠	٩,٣٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١,٩٤٤,٧١٩	١,٥٤٠,٣٩٨	٤٠٤,٣٢١	الإستهلاك للسنة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٦٧,٠٨٠	٤٥٩,٨٢٦	٧,٢٥٤	صافي القيمة الدفترية :
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣٨٦,٤٣٢	٣٦٩,٧٩٠	١٦,٦٤٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١,٢٣٧,٢٠٣ درهم (٢٠١٠ : ١,٠٧٨,٦١١ درهم) .

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات .

٦ - إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٥,٨١٨,٠٩٠	٣٥,٨١٨,٠٩٠	القيمة العادلة في نهاية السنة

إن الإستثمارات في ممتلكات موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٦- إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

تم الوصول إلى القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بناءً على تقييم تم من قبل مخمن مستقل ليس له علاقة بالشركة . تم ذلك التقييم على أساس طريقة السوق المفتوح بالرجوع إلى أسعار الممتلكات المماثلة .

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات عقارات تم رهنها لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة مقابل مبلغ ٧,٧ مليون درهم (٢٠١٠ : ٧,٧ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله . وممتلكات بقيمة ١٥,٥ مليون درهم مرهونة مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٦).

فيما يلي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات والناجمة بشكل كامل عن عقود إيجارات تشغيلية وكذلك المصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٥,٠٥٨,٦٥٦	٤,٦٩٤,٢٧٠	إيرادات الإيجارات
(٤٠١,٣٣٧)	(٢٥٦,٤٤٨)	مصاريف تشغيلية مباشرة
<u>٤,٦٥٧,٣١٩</u>	<u>٤,٤٣٧,٨٢٢</u>	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٨)

٧- موجودات مالية أخرى

تم تحليل الإستثمارات في أوراق مالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تم تصنيفها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩) كما يلي:

٢٠١٠	
درهم	
١٨٩,٣٨٤,٤٨٢	٧-١ موجودات مالية - متاحة للبيع
٣٦,٦٨٢,٤٤٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٢٠,٠٦٦,٩٢٢</u>	في دول الخليج الأخرى
٩,٠٤٢,٥٥٨	٧-٢ موجودات مالية - بغرض المتاجرة
٤٥,٠٦٩,٧٩٥	في دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٤,١١٢,٣٥٣</u>	في دول الخليج الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٧- موجودات مالية أخرى " تنمة "

تم تحليل الإستثمارات في أوراق مالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (تم تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩) كما يلي:

٧-٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠١١	
درهم	
١٦٠,١٢٢,٤٢٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٤,٢٩٤,٦٩٦	في دول الخليج الأخرى
<u>٢٢٤,٤١٧,١٢١</u>	

قامت الشركة بتطبيق مبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والذي نتج عنه تغيرات في تصنيف الموجودات المالية الأخرى (انظر الإيضاح ٢).

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ٣٥,٢ مليون درهم مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٦).

٨- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة ، الوديعة الإلزامية محتفظ بها لدى أحد البنوك بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
٥٣,٦١٦,٠٥٠	٥٥,٩٩٣,٤٧٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٥,٨٣٥,٩٨٩	٤٧,٦٧٥,٣٢٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>١١٢,٤٥٢,٠٣٩</u>	<u>١٠٦,٦٦٨,٨٠٥</u>	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		مسترد من معيدي التأمين
٤٨,٩٤٣,٥٥٨	٥١,٢٢٧,٦٨٨	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٦,٩٧٨,٠٣١	٢٣,٨٣٤,٥٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٧٥,٩٢١,٥٨٩</u>	<u>٧٥,٠٦٢,٢٧٥</u>	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
٤,٦٧٢,٤٩٢	٤,٧٦٥,٧٨٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٨,٨٥٧,٩٥٨	٢٣,٨٤٠,٧٤١	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٣٦,٥٣٠,٤٥٠</u>	<u>٣١,٦٠٦,٥٣٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

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

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

٢٠١٠			٢٠١١			
صافي درهم	حصة إعادة تأمين درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	حصة إعادة تأمين درهم	إجمالي درهم	
٣,١٤٦,٤٤٠	(٣٢,٩٠٠,٥٠٢)	٣٦,٠٤٦,٩٤٢	٤,٦٧٢,٤٩٢	(٤٨,٩٤٣,٥٥٨)	٥٣,٦١٦,٠٥٠	المطالبات
٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها
٦,١٤٦,٤٤٠	(٣٢,٩٠٠,٥٠٢)	٣٩,٠٤٦,٩٤٢	٧,٦٧٢,٤٩٢	(٤٨,٩٤٣,٥٥٨)	٥٦,٦١٦,٠٥٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٧٢,٣٨٥,٨١٠)	٢٨,١١٣,٤٠٨	(١٠٠,٤٩٩,٢١٨)	(٧٥,١٦١,٩٣٠)	٤٤,٢٦٧,٣٦٤	(١١٩,٤٢٩,٢٩٤)	المجموع في بداية السنة
٧٣,٩١١,٨٦٢	(٤٤,١٥٦,٤٦٤)	١١٨,٠٦٨,٣٢٦	٧٥,٢٥٥,٢٢٧	(٤٦,٥٥١,٤٩٤)	١٢١,٨٠٦,٧٢١	مطالبات مسددة خلال السنة
٧,٦٧٢,٤٩٢	(٤٨,٩٤٣,٥٥٨)	٥٦,٦١٦,٠٥٠	٧,٧٦٥,٧٨٩	(٥١,٢٢٧,٦٨٨)	٥٨,٩٩٣,٤٧٧	الزيادة في المطلوبات
٤,٦٧٢,٤٩٢	(٤٨,٩٤٣,٥٥٨)	٥٣,٦١٦,٠٥٠	٤,٧٦٥,٧٨٩	(٥١,٢٢٧,٦٨٨)	٥٥,٩٩٣,٤٧٧	المجموع في نهاية السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها
٧,٦٧٢,٤٩٢	(٤٨,٩٤٣,٥٥٨)	٥٦,٦١٦,٠٥٠	٧,٧٦٥,٧٨٩	(٥١,٢٢٧,٦٨٨)	٥٨,٩٩٣,٤٧٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
						المجموع في نهاية السنة
٣٢,٢٧٥,٤٢٠	(٢٥,٧٧٣,٥١٧)	٥٨,٠٤٨,٩٣٧	٢٨,٨٥٧,٩٥٨	(٢٦,٩٧٨,٠٣١)	٥٥,٨٣٥,٩٨٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
						المجموع في بداية السنة
٢٨,٨٥٧,٩٥٨	(٢٦,٩٧٨,٠٣١)	٥٥,٨٣٥,٩٨٩	٢٣,٨٤٠,٧٤١	(٢٣,٨٣٤,٥٨٧)	٤٧,٦٧٥,٣٢٨	الزيادة خلال السنة
(٣٢,٢٧٥,٤٢٠)	٢٥,٧٧٣,٥١٧	(٥٨,٠٤٨,٩٣٧)	(٢٨,٨٥٧,٩٥٨)	٢٦,٩٧٨,٠٣١	(٥٥,٨٣٥,٩٨٩)	المحرج خلال السنة
(٣,٤١٧,٤٦٢)	(١,٢٠٤,٥١٤)	(٢,٢١٢,٩٤٨)	(٥,٠١٧,٢١٧)	٣,١٤٣,٤٤٤	(٨,١٦٠,٦٦١)	صافي الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٧)
٢٨,٨٥٧,٩٥٨	(٢٦,٩٧٨,٠٣١)	٥٥,٨٣٥,٩٨٩	٢٣,٨٤٠,٧٤١	(٢٣,٨٣٤,٥٨٧)	٤٧,٦٧٥,٣٢٨	المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم
٣٢,٥٥٠,١٣٢ (١,٣٤١,٢٥٢) <u>٣١,٢٠٨,٨٨٠</u>	٣٧,٠٣٤,٦٨٤ (١,٣٤١,٢٥٢) <u>٣٥,٦٩٣,٤٣٢</u>
٧,٠٤١,٨٣٩ ٩,٩١٩,٣٣٠ ١,٩٤٧,٨٤٣ (٤٠١,٧٤٤) <u>١٨,٥٠٧,٢٦٨</u>	١٠,٧٧٢,٣٧٥ ١١,٢٠١,١٣٠ ١,٥٤٧,٠٨٩ (٤٠١,٧٤٤) <u>٢٣,١١٨,٨٥٠</u>
٨٥٤,٩١٦ <u>٥٠,٥٧١,٠٦٤</u>	٤,٤٣٢,٧٨٠ <u>٦٣,٢٤٥,٠٦٢</u>

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :

المطلوب من حملة البوالص
مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها

مستحق على شركات التأمين المحلية
مستحق على شركات التأمين الأجنبية
مستحق على وسطاء
مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة أخرى :

مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء الشركة لسداد مديونياتهم هي ١٢٠ يوماً . تم حصر ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها ما بين ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوماً بهدف تحديد المبالغ التي من المتوقع عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة .

فيما يلي تحليل للذمم المستحقة من حملة البوالص وغير منخفضة القيمة كما يلي :

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم
١٤,٠٢٢,٢٢٠ ٨,٢٤٨,٠٨٧ <u>٢٢,٢٧٠,٣٠٧</u>	١٥,٣٠٦,٦٤٠ ٤,٩٥٢,١٧٦ <u>٢٠,٢٥٨,٨١٦</u>
<u>١٦,٩٨٥,٤٦٧</u>	<u>١٦,٧٧٥,٨٦٠</u>

١٨٠ - ٣٦٥ يوماً

أكثر من ٣٦٥ يوماً

مطلوب من أطراف ذات علاقة حكومية مدرجة أعلاه

فيما يلي تحليل للذمم المستحقة من حملة البوالص ومنخفضة القيمة كما يلي :

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم
<u>١,٧٤٢,٩٩٦</u>	<u>١,٧٤٢,٩٩٦</u>

أكثر من ٣٦٠ يوم

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل . كما بتاريخ بيان المركز المالي بلغ رصيد أكبر عميل لدى الشركة مبلغ ١٠,٥ مليون درهم (٢٠١٠ : ١٠,١ مليون درهم) وكذلك تمثل ذمة عميل واحد (٢٠١٠ : عميل واحد) ما نسبته أكثر من ٥% من مجموع المطلوب من حملة البوالص .

تتضمن المبالغ المطلوبة من حملة البوالص، ذمم مدينة قيمتها الدفترية ٢٠,٣ مليون درهم (٢٠١٠ : ٢٢,٣ مليون درهم) تم تجاوز تاريخ إستحقاقها كما بتاريخ بيان المركز المالي ولم تقم الشركة بالإستدراك لها ضمن مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها وذلك على إعتبار أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري في الملاءة المالية للمدينين ذوي العلاقة وأن تلك المبالغ لا زالت قابلة للتحويل .

لم تطرأ أي حركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ .

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

١١- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٥,٤٥٩	١٨,٣٣١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
		حسابات جارية
٧,١٦٢,٦٣٥	٥,٦٩٥,٧١٠	حسابات تحت الطلب
٢٨٥,١٢٦	١,٠٦٧,٧٩٢	ودائع ثابتة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	
٩,٩٤٧,٧٦١	٩,٢٦٣,٥٠٢	
٩,٩٥٣,٢٢٠	٩,٢٨١,٨٣٣	
		أرصدة لدى البنوك موجودة في :
٤,٦٧٨,٦٧٣	٥,٤٨٤,٧٣٨	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٢٦٩,٠٨٨	٣,٧٧٨,٧٦٤	بنوك داخل دول الخليج الأخرى
٩,٩٤٧,٧٦١	٩,٢٦٣,٥٠٢	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

١١ - نقد وأرصدة لدى البنوك "تتمة"

تتضمن الودائع الثابتة ودايع بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٠: ٢,٥ مليون درهم) مرهونة لدى البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٦) .

بلغ سعر الفائدة للودائع الثابتة لدى البنوك ٢% (٢٠١٠: ٣%) سنوياً. جميع الودائع البنكية موجودة في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ - رأس المال

٢٠١٠	٢٠١١
درهم	درهم

<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>
--------------------	--------------------

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٣ - إحتياطات

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي عام

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

خلال عام ٢٠١٠، تم تحويل مبلغ ٢٠ مليون درهم من الإحتياطي العام إلى الأرباح المستبقاه بناءً على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٠ .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

١٣ - إحتياطات "تتمة"

إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات

متاحة للبيع

يمثل إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات من الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر للفترات السابقة، بعد طرح المبالغ المعاد تصنيفها إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد هذه الموجودات أو يتم تحديدها كمنخفضة القيمة.

إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يمثل إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات من الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

١٤ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١,٧٧٥,٥٧٦	١,٩٢٦,٧٠٣	الرصيد في بداية السنة
١٦٢,٥٤٠	١٦٩,٦٤١	العبء المحمل على الإيرادات
(١١,٤١٣)	(٢٧,٧٢٧)	المدفوع خلال السنة
<u>١,٩٢٦,٧٠٣</u>	<u>٢,٠٦٨,٦١٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٧,٢٣٦,٣٩٦	٨,٦٠١,٧٩٦	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :
٢٥,٧٤٩,٨٧٣	٢٦,٥٥٨,٣٩٢	ذمم تجارية دائنة
١,٠٧٤,٦٠١	١,٢٠٠,١٧٨	المستحق لشركات تأمين محلية
٤,٢٤٦,٧٨٧	٧٩٥,٦٨٢	المستحق لشركات تأمين أجنبية
٦,٨١٧,٦٤٤	٦,٢٨٦,١٨٢	المستحق لوسطاء
		إحتياطي أقساط محتجزة
		ذمم دائنة أخرى :
٥,١٩٩,٨٧٧	٥,٢٨٤,٨١٩	مصاريف مستحقة ومخصصات
١,٧٥٤,٥٤٣	١,٨٧٥,١٠٨	توزيعات أرباح غير مطالب بها
١,٥٠٦,٦٦٨	١,٥٠٥,٣٤١	ذمم تأمين دائنة أخرى
<u>٥٣,٥٨٦,٣٨٩</u>	<u>٥٢,١٠٧,٤٩٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

١٦ - بنوك دائنة

إن التسهيلات الإئتمانية ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٠ : ٢,٥ مليون درهم) (إيضاح ١١)، ورهن على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة ٣٥,٢ مليون درهم (٢٠١٠ : ٣٥,٢ مليون درهم)، كذلك حجز للملكيات الأصلية لإستثمارات في ممتلكات قيمتها العادلة ١٥,٥ مليون درهم (٢٠١٠ : ١٥,٥ مليون درهم).

١٧ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
١٤١,٤٨٦,٩٢٣	١٢٠,٠٢٨,٥٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٢١٢,٩٤٨	٨,١٦٠,٦٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٣,٦٩٩,٨٧١	١٢٨,١٨٩,٢٠٠	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)
(٦٢,٨١٤,٣٠٥)	(٥٦,٩٩٤,٣٠٦)	أقساط إعادة التأمين
١,٢٠٤,٥١٤	(٣,١٤٣,٤٤٤)	أقساط إعادة التأمين
(٦١,٦٠٩,٧٩١)	(٦٠,١٣٧,٧٥٠)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)
٨٢,٠٩٠,٠٨٠	٦٨,٠٥١,٤٥٠	صافي إيرادات أقساط التأمين

١٨ - إيرادات إستثمارات

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
٥٨٣,٨٦٥	--	إيرادات إستثمارات - بغرض المتاجرة
٣,٢٠٠,٨٨١	--	إيرادات من إستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع
٦,٢١٩,٦٣٨	١٠,٩٠٠,٠٩٣	توزيعات أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
(١١,٧٨٨,٦٥٥)	--	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
٤,٦٥٧,٣١٩	٤,٤٣٧,٨٢٢	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
١٥٦,٤٩٠	١٠٨,٩١٢	فوائد على ودائع بنكية ثابتة
٣,٠٢٩,٥٣٨	١٥,٤٤٦,٨٢٧	
١٥١	٩٠,٠٠٠	إيرادات أخرى
٣,٠٢٩,٦٨٩	١٥,٥٣٦,٨٢٧	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

١٩- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٥,٦٦٢,٥٨٤	٦,٢٤٨,٦٩٥	تكلفة الموظفين
١٥٨,٥٤٤	٢٣٢,٩٠٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
		٢٠- الربح الأساسي للسهم
٢٠١٠	٢٠١١	
١٥,٢٤١,٩٣٠	١٠,٦٧٨,٠٨٠	الربح للسنة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,١١	٠,٠٨	الربح الأساسي للسهم (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتوزيع الربح للسنة على عدد أسهم الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي .

٢١- النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية ، يتمثل النقد وما يعادله في النقد في الصندوق وأرصدة الودائع الثابتة لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر . يتم تسوية النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة كما يظهر في بيان التدفقات النقدية على البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٩,٩٥٣,٢٢٠	٩,٢٨١,٨٣٣	نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١١)
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١١)
٧,٤٥٣,٢٢٠	٦,٧٨١,٨٣٣	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٢٢- توزيعات أرباح

خلال السنة تم توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم (بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد) عن عام ٢٠١٠ ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٦٣٠,٠٠٠ درهم عن عام ٢٠١٠.

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم عن عام ٢٠١١. كما تم إقترح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢٧٠,٠٠٠ درهم عن عام ٢٠١١. إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية .

٢٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في تاريخ بيان المركز المالي ، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١,١٩١,٨٧١	١,١٣٠,٩٥٥	مطلوب من حملة البوالص
٣١,٣١٦	٤٠١,٤٢٠	إدعاءات موقوفة

الأرصدة المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة سيتم سدادها نقداً ، ولم يتم أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة . لا يوجد مخصص ديون مشكوك فيها فيما يتعلق بهذه الأرصدة .

المعاملات :

خلال السنة ، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١,٩٥٧,١٧٩	١,٧٩٩,١٦٧	إجمالي أقساط تأمين
١,١٦٦,٤٠٥	٦١٧,١٣٠	مطالبات مسددة

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

مكافأة المدراء الرئيسيين :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
١٨,٤٨٠	١٨,٤٨٠	مكافآت طويلة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٢٤ - المطلوبات المحتملة

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢٤٦,٠٩١	٢٣٢,٢٤١	خطابات ضمان

٢٥ - مخاطر التأمين

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

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

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

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين ، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات . إن إستراتيجية التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، صيغة الصناعة والمنطقة الجغرافية . يتم حدود التأمين وضع حدود للتأمين لإظهار الطريق الأفضل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٢٥- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٥-١ تكرار ومبالغ المطالبات

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

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث . إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد . للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات . تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات . يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة ، القوانين الحالية ، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل . تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٥- مخاطر التأمين " تنمة "

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٥- مخاطر التأمين " تنمة "

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

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

عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية . إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة ، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين ، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة . فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة .

نوع المخاطر	٢٠١١	٢٠١٠
تأمينات السيارات	٨٠-٩٠%	٧٠-٨٠%
تأمينات أخرى	٦٥-٧٠%	٦٠-٧٠%

٢٥-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٥- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٥-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات " تنمة "

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 .

٢٥-٤ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

٢٠١٠			٢٠١١			
أنواع المخاطر			أنواع المخاطر			
تأمينات			تأمينات			
المجموع	تأمينات أخرى	السيارات	المجموع	تأمينات أخرى	السيارات	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٧,٧٤٢,٦٨٠	٣٦,٠٣٢,٠٥٩	١,٧١٠,٦٢١	٣٤,٣٠٧,٣٢١	٣٢,٩٣٥,٨٨٥	١,٣٧١,٤٣٦	الإجمالي
٤,٠٣٥,٧٢٧	٢,٣٤١,٨٤٨	١,٦٩٣,٨٧٩	٣,٨٢١,١٦٦	٢,٤٨٢,٧٣٠	١,٣٣٨,٤٣٦	الصافي

٢٥-٥ مخاطر إعادة التأمين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٢٥- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٥-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١,٣ مليون درهم كخسائر من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ١٥ مليون درهم أرباح) . لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٥٣% (٢٠١٠ : ٥٦%) والتي جاءت في معظمها من نوع واحد من التأمين (تأمين السيارات) حيث نسبة الاحتفاظ ١٠٠% . إن مخاطر تأمين السيارات تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين .

بلغت عائدات الشركة من العمولات الصافية مبلغ ١٨,٧ مليون درهم (٢٠١٠ : ٢٤,٩ مليون درهم) من صافي أرباح التأمين وذلك من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي لربح التأمين .

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة .
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٦ - إدارة مخاطر رأس المال " تنمة "

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 .

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال بموجب قانون شركات التأمين

أعلنت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين بمبلغ ١٠٠ مليون درهم على أن يتم تطبيقه ابتداء من يناير ٢٠١٣ .

٢٧ - الأدوات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٢٧-٢ تصنيف الأدوات المالية

الموجودات المالية

المجموع	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال		إستثمارات بغرض المتاجرة	قروض وذمم مدينة	
	بنود الدخل الشامل الأخرى	إستثمارات متاحة للبيع			
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠١١
					إستثمارات بالقيمة العادلة
					من خلال بنود الدخل
٢٢٤,٤١٧,١٢١	٢٢٤,٤١٧,١٢١	--	--	--	الشامل الأخرى
٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	٢,٥٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٥٨,٨١٢,٢٨٢	--	--	--	٥٨,٨١٢,٢٨٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٩,٢٨١,٨٣٣	--	--	--	٩,٢٨١,٨٣٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٢٩٥,٠١١,٢٣٦</u>	<u>٢٢٤,٤١٧,١٢١</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٧٠,٥٩٤,١١٥</u>	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٠
					إستثمارات - متاحة للبيع
٢٢٠,٠٦٦,٩٢٢	--	٢٢٠,٠٦٦,٩٢٢	--	--	وديعة إلزامية
٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	٢,٥٠٠,٠٠٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥٠,٢١٣,٠٣٩	--	--	--	٥٠,٢١٣,٠٣٩	إستثمارات- بغرض
٥٤,١١٢,٣٥٣	--	--	٥٤,١١٢,٣٥٣	--	المتاجرة
٩,٩٥٣,٢٢٠	--	--	--	٩,٩٥٣,٢٢٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٣٣٦,٨٤٥,٥٣٤</u>	<u>--</u>	<u>٢٢٠,٠٦٦,٩٢٢</u>	<u>٥٤,١١٢,٣٥٣</u>	<u>٦٢,٦٦٦,٢٥٩</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٧ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

المطلوبات المالية

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٥٣,٥٨٦,٣٨٩	٥٢,١٠٧,٤٩٨	مطلوبات مالية
١,٢١٩,٥٦٥	٢٢,٧٠١,٤٥٠	نم تأمين دائنة وأخرى
		بنوك دائنة
<u>٥٤,٨٠٥,٩٥٤</u>	<u>٧٤,٨٠٨,٩٤٨</u>	مجموع المطلوبات المالية

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي :

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

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 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم	
				الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢١٨,٨٥٨,٤٠٢	--	--	٢١٨,٨٥٨,٤٠٢	أدوات الملكية المدرجة
٥,٥٥٨,٧١٩	٥,٥٥٨,٧١٩	--	--	أدوات الملكية غير المدرجة
<u>٢٢٤,٤١٧,١٢١</u>	<u>٥,٥٥٨,٧١٩</u>	<u>--</u>	<u>٢١٨,٨٥٨,٤٠٢</u>	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				الإستثمارات المتاحة للبيع
٢١٨,٠٢٦,٩٢٢	--	--	٢١٨,٠٢٦,٩٢٢	أدوات الملكية المدرجة
٢,٠٤٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٠٠٠	--	--	أدوات الملكية غير المدرجة
				الإستثمارات بغرض المتاجرة
٥٠,٢٢٠,٢٥٧	--	--	٥٠,٢٢٠,٢٥٧	أدوات الملكية المدرجة
٣,٨٩٢,٠٩٦	٣,٨٩٢,٠٩٦	--	--	أدوات الملكية غير المدرجة
<u>٢٧٤,١٧٩,٢٧٥</u>	<u>٥,٩٣٢,٠٩٦</u>	<u>--</u>	<u>٢٦٨,٢٤٧,١٧٩</u>	

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٣ إعادة تصنيف الموجودات المالية كما في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩

يوضح الجدول أعلاه تصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ كما في تاريخ التطبيق المبدئي ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

القيمة الدفترية الجديدة	القيمة الدفترية الأصلية	فئة القياس الجديدة (بموجب IFRS 9)	فئة القياس الأصلية (بموجب IAS 39)	
ألف درهم	درهم			
٢١٨,٠٢٦,٩٢٢	٢١٨,٠٢٦,٩٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	متاحة للبيع	إستثمارات في شركات مدرجة
٢,٠٤٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	متاحة للبيع	الاستثمارات في شركات غير مدرجة
٥٠,٢٢٠,٢٥٧	٥٠,٢٢٠,٢٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	محتفظ بها للمتاجرة	إستثمارات في شركات مدرجة
٣,٨٩٢,٠٩٦	٣,٨٩٢,٠٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	محتفظ بها للمتاجرة	الاستثمارات في شركات غير مدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٤ مخاطر السوق

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

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

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

٢٧-٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٢٧-٦ مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٦ مخاطر الإئتمان " تنمة "

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

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

تتألف ذم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية . يتم تقييم المحفظة الإئتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذم التأمين المدينة .

كما بتاريخ بيان المركز المالي ، إن مخاطر الإئتمان المتعلقة بتركز ذم التأمين المدينة بناءً على مناطق التأمين خارج دولة الإمارات العربية المتحدة هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٤٤,٧١٦	٦٧٠,٢٩٢	الدول الأوروبية
٤,٠٢٠,٤٣٤	٣,٦٨٨,٥٦٢	لبنان
٥,٤٥٢,٤٣٦	٧,٨٧١,٨٥٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

لا يوجد تركيز هام لمخاطر الإئتمان بالشركة داخل أو خارج قطاع التأمين الذي تمارس به الشركة نشاطها .

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدية كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص . إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

٧-٢٧ 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 الشركة . فيما يلي إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية .

٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨٠-٣٦٥ يوماً درهم	٩٠ - ١٨٠ يوم درهم	٣٠ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم	
						الموجودات المالية
						إستثمارات بالقيمة العادلة
						من خلال بنود الدخل
٢٢٤,٤١٧,١٢١	٢٢٤,٤١٧,١٢١	--	--	--	--	الشامل الأخرى
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	وديعة إلزامية
٥٨,٨١٢,٢٨٢	٤,٩٥٢,١٧٦	٩,٨٧٩,٣٩٩	٨,٥٢٨,٧٤٣	٨,٦٩٢,٠٥٦	٢٦,٧٥٩,٩٠٨	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥,٧١٤,٠٤١	--	--	--	--	٥,٧١٤,٠٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك - بدون فوائد
٣,٥٦٧,٧٩٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	١,٠٦٧,٧٩٢	نقد وأرصدة لدى البنك - بفوائد
<u>٢٩٥,٠١١,٢٣٦</u>	<u>٢٣٤,٣٦٩,٢٩٧</u>	<u>٩,٨٧٩,٣٩٩</u>	<u>٨,٥٢٨,٧٤٣</u>	<u>٨,٦٩٢,٠٥٦</u>	<u>٣٣,٥٤١,٧٤١</u>	
						المطلوبات المالية
٥٢,١٠٧,٤٩٨	--	١٦,٦٧٤,٣٩٨	١٥,١١١,١٧٥	٥,٧٣١,٨٢٥	١٤,٥٩٠,١٠٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٢,٧٠١,٤٥٠	--	--	--	--	٢٢,٧٠١,٤٥٠	سحب على المكشوف
<u>٧٤,٨٠٨,٩٤٨</u>	<u>--</u>	<u>١٦,٦٧٤,٣٩٨</u>	<u>١٥,١١١,١٧٥</u>	<u>٥,٧٣١,٨٢٥</u>	<u>٣٧,٢٩١,٥٥٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

٢٧-٧ مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوماً	١٨٠-٣٦٥ يوماً	٩٠ - ١٨٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٢٠,٠٦٦,٩٢٢	٢٢٠,٠٦٦,٩٢٢	--	--	--	--	إستثمارات - متاحة للبيع
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	وديعة إلزامية
٥٠,٢١٣,٠٣٩	--	١٤,٦٦٥,٦٠٩	٩,٦٠٨,٥٠٢	٩,٧٥٦,١٨٨	١٦,١٨٢,٧٤٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥٤,١١٢,٣٥٣	--	--	--	--	٥٤,١١٢,٣٥٣	إستثمارات - بغرض المتاجرة
٧,١٦٨,٠٩٤	--	--	--	--	٧,١٦٨,٠٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك - بدون فوائد
٢,٧٨٥,١٢٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	٢٨٥,١٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك - بفوائد
<u>٣٣٦,٨٤٥,٥٣٤</u>	<u>٢٢٥,٠٦٦,٩٢٢</u>	<u>١٤,٦٦٥,٦٠٩</u>	<u>٩,٦٠٨,٥٠٢</u>	<u>٩,٧٥٦,١٨٨</u>	<u>٧٧,٧٤٨,٣١٣</u>	
٥٣,٥٨٦,٣٨٩	--	١٧,١٤٧,٦٤٥	١٥,٥٤٠,٠٥٢	٥,٨٩٤,٥٠٣	١٥,٠٠٤,١٨٩	المطلوبات المالية
١,٢١٩,٥٦٥	--	--	--	--	١,٢١٩,٥٦٥	ذمم تأمين دانة وأخرى
٥٤,٨٠٥,٩٥٤	--	١٧,١٤٧,٦٤٥	١٥,٥٤٠,٠٥٢	٥,٨٩٤,٥٠٣	١٦,٢٢٣,٧٥٤	سحب على المكشوف

٢٧-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها وأرصدها المكشوفة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ٢% سنوياً (٢٠١٠ : ٣% سنوياً) في حين تراوحت الفائدة السنوية على أرصدة الشركة المكشوفة لدى البنوك بين ٦% و ٧% سنوياً (٢٠١٠ : ٦% و ٧% سنوياً) .

في حال إنخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة صافي ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ١١,٣٥٥ درهم تقريباً (٢٠١٠ : ١,٨٢١ درهم تقريباً) .

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٧- الأدوات المالية " تنمة "

٢٧-٩ مخاطر تغير أسعار الإستثمارات

تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي ، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على أرباح الشركة وحقوق المساهمين يتمثل في :

- الزيادة أو النقص في الأرباح بقيمة لا شيء (٢٠١٠ : ١,٠٠٢,٩٥٤ درهم) .
- الزيادة أو النقص في الدخل الشامل بمبلغ ٢٢ مليون درهم (٢٠١٠ : ٢٢ مليون درهم).

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

٢٨- معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسين :

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم تأمين الحريق ، التأمين البحري ، تأمين السيارات والحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى.

تشمل الإستثمارات إستثمارات في أسهم محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة ، ودائع بنكية لأجل ، إستثمارات في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " تنمة "

٢٨ - معلومات قطاعية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	الإستثمارات	التأمين (درهم)					
		المجموع درهم	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
١٢٠,٠٢٨,٥٣٩	--	١٢٠,٠٢٨,٥٣٩	١,٦١٣,١٩٤	٣,٨٠٧,١٠٤	٢١,٨٣٢,٩٨٥	٩٢,٧٧٥,٢٥٦	إيرادات القطاع
١٣,٢٠٧,٨٢٤	١٤,٦٠٢,٢٢٠	(١,٣٩٤,٣٩٦)	٥٥١,٣١٨	٢٠٠,٠٨٦	٣,٧٣٨,٣٣١	(٥,٨٨٤,١٣١)	نتائج القطاع (صافي)
(٢,٥٢٩,٧٤٤)							تكاليف غير موزعة
١٠,٦٧٨,٠٨٠							الربح للسنة
٤٠٨,٣٩٠,٢٩٤	٢٧٠,٠٨٢,٩٥٧	١٣٨,٣٠٧,٣٣٧					موجودات القطاع
٢,٤٠١,١٦٧							موجودات غير موزعة
٤١٠,٧٩١,٤٦١							إجمالي الموجودات
١٨١,٤٧٧,٧٥٣	٢٢,٧٠١,٤٥٠	١٥٨,٧٧٦,٣٠٣					مطلوبات القطاع
٢,٠٦٨,٦١٧							مطلوبات غير موزعة
١٨٣,٥٤٦,٣٧٠							إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية " تنمة "
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - معلومات قطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	الإستثمارات	التأمين (درهم)					
		المجموع درهم	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
١٤١,٤٨٦,٩٢٣	--	١٤١,٤٨٦,٩٢٣	١,٩٨٦,١٠٢	٤,٩٧٨,٠١٨	٢٣,٣٥٢,٦٩٨	١١١,١٧٠,١٠٥	إيرادات القطاع
١٧,٥٤٣,٨٠٦	٢,٥١٢,٦٠١	١٥,٠٣١,٢٠٥	٦٥٩,٩٢٨	١,١٦١,٤٤٦	٢,٨٢٧,١١٨	١٠,٣٨٢,٧١٣	نتائج القطاع (صافي)
(٢,٣٠١,٨٧٦)							تكاليف غير موزعة
١٥,٢٤١,٩٣٠							الربح للسنة
٤٤٧,٠٤٥,٤٢٢	٣١٨,٠٥٢,٧٦٩	١٢٨,٩٩٢,٦٥٣					موجودات القطاع
٢,٢٨٤,٢٤٨							موجودات غير موزعة
٤٤٩,٣٢٩,٦٧٠							إجمالي الموجودات
١٦٧,٢٥٧,٩٩٣	١,٢١٩,٥٦٥	١٦٦,٠٣٨,٤٢٨					مطلوبات القطاع
١,٩٢٦,٧٠٣							مطلوبات غير موزعة
١٦٩,١٨٤,٦٩٦							إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

٢٩ - إعتقاد البيانات المالية

لقد تم إعتقاد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٢ .