شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	**١ – ٢**
بيان المركز المالي	**٣**
بيان الدخل	**٤**
بيان الدخل الشامل	**٥**
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	**٦**
بيان التدفقات النقدية	**٧**
إيضاحات حول البيانات المالية	**٨ – ٥٧**

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
٦٣ بناية شركة الفجيرة الوطنية للتأمين
صندوق البريد ١٦٢
الفجيرة، الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ٩ ٢٢٢ ٢٣٢٠ (٠) ٩٧١+
فاكس : ٩ ٢٢٢ ٥٢٠٢ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (شركة مساهمة عامة)، الفجيرة، الإمارات العربية المتحدة** والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكلٍ من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي **لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. – الفجيرة** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً أن الشركة تمسك حسابات منتظمة، وأن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة 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 انشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة 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
٢٩ فبراير ٢٠١٢

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ايضاح	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٥	٥,٩٧٣,٧٣١	٤,٧٢٧,٢١٤
ممتلكات قيد الانشاء	٦	--	٧٣,٢٩٨,٠٩٠
إستثمارات في ممتلكات	٧	٨٣,١٦٧,٤٠٨	٢١,٣٧٠,٠٠٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨	١٠٦,٩٤١,١٣٩	١٢٦,٦١٣,٠٩٢
وديعة الزامية	٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
اوراق قبض	١١	٢,١٠٨,٥٩١	--
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٠٤,١٩٠,٨٦٩	٢٣٢,٠٠٨,٣٩٦
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود إعادة التأمين	١٠	٥٦,٩٦٥,٤٦٤	٤٠,٦٧٩,٦٤٢
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١١	٤٩,١٩٧,٠٣٤	٥١,٨٣٥,٤٥٥
إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر	٨	٧٥٠,٤٣٩	٨٤٠,٢٥٣
أرصدة لدى البنوك وفى الصندوق	١٢	١٩,١٧٨,٠٥٤	١٢,٩٢١,٨٧٢
مجموع الموجودات المتداولة		١٢٦,٠٩٠,٩٩١	١٠٦,٢٧٧,٢٢٢
مجموع الموجودات		٣٣٠,٢٨١,٨٦٠	٣٣٨,٢٨٥,٦١٨
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والإحتياطيات			
رأس المال	١٣	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطى قانونى	١٤	١٧,٥٨٤,٣٥٩	١٧,١٦٤,٥٧٣
إحتياطى عام	١٤	١٣,٧٣٩,١٩٩	١٣,٣١٩,٤١٣
التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للاستثمارات		(٨٧,٦٢٥,١٦٢)	(٦٩,٥٩٧,٧١٦)
احتياطى اعادة تقييم ممتلكات		١١,٢٠٥,٥٨٨	١١,٢٠٥,٥٨٨
الأرباح المستبقاة		٤٩,٢٢٣,٠٨٤	٤٦,٧٧٣,١٤٩
مجموع حقوق المساهمين		٧٩,١٢٧,٠٦٨	٩٣,٨٦٥,٠٠٧
المطلوبات غير المتداولة			
استلاف من البنوك	١٥	٣٥,٧٠١,٢٢٠	٢٣,٤٦١,١٩١
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٦	٨,٤٥٢,٤٦١	٨,٣٧٣,٩٦٣
أوراق دفع		٩٠٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٤٥,٠٥٣,٦٨١	٣٣,١٨٥,١٥٤
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	١٠	١٤٩,٤٦٠,٧٥٠	١٤٨,١٣٦,٥٨٦
استلاف من البنوك	١٥	٩,٦٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٧	٤٧,٠٤٠,٣٦١	٥٤,٠٩٨,٨٧١
مجموع المطلوبات المتداولة		٢٠٦,١٠١,١١١	٢١١,٢٣٥,٤٥٧
مجموع المطلوبات		٢٥١,١٥٤,٧٩٢	٢٤٤,٤٢٠,٦١١
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٣٣٠,٢٨١,٨٦٠	٣٣٨,٢٨٥,٦١٨

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠
		درهم	درهم
إيرادات أقساط التأمين	١٨	**١٦١,٩٣٩,٦٩٧**	٢٠٩,٩٠٢,٠٤٢
حصة إعادة التأمين	١٨	**(٤١,٢٣٤,٣٦٤)**	(٤١,٦١٧,٢٦٣)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٨	**١٢٠,٧٠٥,٣٣٣**	١٦٨,٢٨٤,٧٧٩
إجمالي المطالبات المتكبدة	١٠	**(١٣٣,١٤٦,٧١٢)**	(١٦١,٤٧٨,٧٨٥)
حصة اعادة التأمين	١٠	**٣١,٠٥٤,٥٩٨**	١٧,٦٣٦,٤٥٤
صافي المطالبات المتكبدة	١٠	**(١٠٢,٠٩٢,١١٤)**	(١٤٣,٨٤٢,٣٣١)
إجمالي العمولات المكتسبة		**٢٣,٨٥٧,٦٨٩**	٢٢,١٧٣,١٥٠
يطرح: العمولات المتكبدة		**(٨,٦٤٥,٤٦٣)**	(٦,٨٠٤,٦٢٠)
صافي العمولات المكتسبة		**١٥,٢١٢,٢٢٦**	١٥,٣٦٨,٥٣٠
أرباح عمليات التأمين		**٣٣,٨٢٥,٤٤٥**	٣٩,٨١٠,٩٧٨
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		**(٢٢,٣٨١,٢٤٣)**	(٢٢,١٣٥,٤٩١)
صافي ربح التأمين		**١١,٤٤٤,٢٠٢**	١٧,٦٧٥,٤٨٧
ايرادات استثمارات واخرى	١٩	**٦,٨٢٥,٠٧٣**	٢,٧٩٧,٤٣٤
تكاليف تمويل		**(١,٩٨٢,٨١٧)**	(٢,٩٤٤)
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة		**(٥,٥٩٥,٣١٢)**	(٥,٥٣٣,٨٧٣)
مخصص ذمم تأمين مدينة وأخرى مشكوك في تحصيلها		**(٦,٤٩٣,٢٩١)**	(٧,٤٧٨,٩٧٤)
الربح للسنة	٢٠	**٤,١٩٧,٨٥٥**	٧,٤٥٧,١٣٠
الربح الأساسي للسهم	٢١	**٦**	١٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الربح للسنة	**٤,١٩٧,٨٥٥**	٧,٤٥٧,١٣٠
بنود الخسارة الشاملة الأخرى		
صافي خسارة القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٨,٨٣٦,١٥٨)	(١٧,١٩٩,٩١٢)
(خسائر)/ أرباح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٩٩,٦٣٦)	٢٦,٠١٨
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(١٨,٩٣٥,٧٩٤)	(١٧,١٧٣,٨٩٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	(١٤,٧٣٧,٩٣٩)	(٩,٧١٦,٧٦٤)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات	الأرباح المستبقاة	المجمـوع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤١٨,٨٦٠	١٢,٥٧٣,٧٠٠	(٣٧,٦٤٤,٠٢٣)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٢٦,٠٢٧,٦٤٦	١٠٣,٥٨١,٧٧١
تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (ايضاح ٣٠)	--	--	--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ – معاد بيانه	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤١٨,٨٦٠	١٢,٥٧٣,٧٠٠	(٦٢,٦٤٤,٠٢٣)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٥١,٠٢٧,٦٤٦	١٠٣,٥٨١,٧٧١
الربح لسنة ٢٠١٠	--	--	--	--	--	٧,٤٥٧,١٣٠	٧,٤٥٧,١٣٠
بنود الخسارة الشاملة الاخرى للسنة	--	--	--	(١٧,١٩٩,٩١٢)	--	٢٦,٠١٨	(١٧,١٧٣,٨٩٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	--	--	--	(١٧,١٩٩,٩١٢)	--	٧,٤٨٣,١٤٨	(٩,٧١٦,٧٦٤)
المحول إلى ارباح مستبقاة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	١٠,٢٤٦,٢١٩	--	(١٠,٢٤٦,٢١٩)	--
المحول الى احتياطي عام (ايضاح ١٤)	--	--	٧٤٥,٧١٣	--	--	(٧٤٥,٧١٣)	--
المحول الى احتياطي قانوني (ايضاح ١٤)	--	٧٤٥,٧١٣	--	--	--	(٧٤٥,٧١٣)	--
	--	٧٤٥,٧١٣	٧٤٥,٧١٣	١٠,٢٤٦,٢١٩	--	(١١,٧٣٧,٦٤٥)	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٦٤,٥٧٣	١٣,٣١٩,٤١٣	(٦٩,٥٩٧,٧١٦)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٤٦,٧٧٣,١٤٩	٩٣,٨٦٥,٠٠٧
الربح لسنة ٢٠١١	--	--	--	--	--	٤,١٩٧,٨٥٥	٤,١٩٧,٨٥٥
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	--	--	--	(١٨,٨٣٦,١٥٨)	--	(٩٩,٦٣٦)	(١٨,٩٣٥,٧٩٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	--	--	--	(١٨,٨٣٦,١٥٨)	--	٤,٠٩٨,٢١٩	(١٤,٧٣٧,٩٣٩)
المحول إلى ارباح مستبقاة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	٨٠٨,٧١٢	--	(٨٠٨,٧١٢)	--
المحول الى احتياطي عام (ايضاح ١٤)	--	--	٤١٩,٧٨٦	--	--	(٤١٩,٧٨٦)	--
المحول الى احتياطي قانوني (ايضاح ١٤)	--	٤١٩,٧٨٦	--	--	--	(٤١٩,٧٨٦)	--
	--	٤١٩,٧٨٦	٤١٩,٧٨٦	٨٠٨,٧١٢	--	(١,٦٤٨,٢٨٤)	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٧٥,٠٠٠,٠٠٠**	**١٧,٥٨٤,٣٥٩**	**١٣,٧٣٩,١٩٩**	**(٨٧,٦٢٥,١٦٢)**	**١١,٢٠٥,٥٨٨**	**٤٩,٢٢٣,٠٨٤**	**٧٩,١٢٧,٠٦٨**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة	٤,١٩٧,٨٥٥	٧,٤٥٧,١٣٠
تعديلات:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٦٥٥,٨١٠	١,٦٤٤,٧٢٥
مخصص ذمم تأمين مدينة وأخرى مشكوك في تحصيلها	٦,٤٩٣,٢٩١	٧,٤٧٨,٩٧٤
أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات	(٦٢,٣٣٣)	(١٠,٩٨٣)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١,٠١٦,٦٩٧	٧٩٨,١٥٤
خسائر استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٢٨,٥٧٨	(٣١١,٣٥٣)
ايرادات استثمارات اخرى	(٧,١٩١,٣١٨)	(٢,٤٧٥,٠٩٨)
مصاريف تمويل	١,٩٨٢,٨١٧	٢,٩٤٤
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة	٨,٥٢١,٣٩٧	١٤,٥٨٤,٤٩٣
(الزيادة)/ النقص في موجودات عقود إعادة التأمين	(١٦,٢٨٥,٨٢٢)	٦,٩١٤,٢١٩
الزيادة /(النقص) في مطلوبات عقود التأمين	١,٣٢٤,١٦٤	(٣٨,٢٤٦,٠٦٠)
(الزيادة)/ النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(٣,٨٥٤,٨٧٠)	١١,٤٧٦,٥٣١
النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى	(٧,٠٥٨,٥١٠)	(٥,٧٣٦,٤٤٥)
الزيادة في اوراق القبض	(٢,١٠٨,٥٩١)	--
(النقص)/ الزيادة في أوراق الدفع	(٤٥٠,٠٠٠)	١,٣٥٠,٠٠٠
النقد المستخدم في العمليات	(١٩,٩١٢,٢٣٢)	(٩,٦٥٧,٢٦٢)
تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين	(٩٣٨,١٩٩)	(٢١٣,٩٩٥)
فوائد مدفوعة	(١,٩٨٢,٨١٧)	(٢,٩٤٤)
صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية	(٢٢,٨٣٣,٢٤٨)	(٩,٨٧٤,٢٠١)
التدفقات النقدية في العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,٤٦٨,٠٢٨)	(٢,٩١٣,٥٤٠)
إضافات على ممتلكات قيد الإنشاء	(١,٧١١,٥٢٧)	(٢١,٥٦٤,٧٩٨)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	(٨,٥٤٢,٦٩٨)
متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧٣٦,١٥٩	٨,١٥٠,٣٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٨٨٢,٠٩١)	--
متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٤٣,٣٢٧	٣,٧٥٣,٥٠١
متحصلات من استبعاد استثمارات فى ممتلكات	١٤,٧٠٠,٠٠٠	--
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	١٥٩,٢٥٠	٥٨,٠٠٠
فائدة مقبوضة	٥١٣,٠٤٥	٥٣٨,١٥٥
توزيعات أرباح مقبوضة	١,٩٥٤,٤٧١	١,٦٢١,٤٦٤
ايراد استثمارات فى ممتلكات	٢,٧٠٤,٧٩٥	٣١٥,٤٧٩
صافي النقد الناتج من /(المستخدم في) العمليات الاستثمارية	١٦,٢٤٩,٤٠١	(١٨,٥٨٤,١٣٧)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
استلاف من البنوك	١٢,٨٤٠,٠٢٩	٢٢,٦٢٥,٨٣٦
النقد الناتج من العمليات التمويلية	١٢,٨٤٠,٠٢٩	٢٢,٦٢٥,٨٣٦
صافي الزيادة /(النقص) في النقد وما يعادله	٦,٢٥٦,١٨٢	(٥,٨٣٢,٥٠٢)
النقد وما يعادله في بداية السنة	١٠,٩٢١,٨٧٢	١٦,٧٥٤,٣٧٤
النقد وما يعادله في نهاية السنة (ايضاح ٢٢)	١٧,١٧٨,٠٥٤	١٠,٩٢١,٨٧٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

ايضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١- معلومات عامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه – عدا التأمين على الحياة. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بالفجيرة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، الشارقة و دبا.

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلقة بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.	١ يوليو ٢٠١٠
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩– *إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات حقوق الملكية.*	١ يوليو ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ – *الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة* – (تم تعديله في عام ٢٠٠٩)	١ يناير ٢٠١١
تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: *الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل*	١ يناير ٢٠١١

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ تشمل التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٣، ٧ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١، ٢٧، ٣٤، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ١٣.	١ يناير ٢٠١١، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ التي يسري تطبيقهما في ١ يوليو ٢٠١٠
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* – التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار.	١ فبراير ٢٠١٠

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ *عرض البيانات المالية* المتعلق بالبنود المجمعة المعترف بها في بيان الدخل الشامل الأخرى	١ يوليو ٢٠١٢
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٢ ضرائب الدخل المتعلق بالضرائب مؤجلة: إستعادة الأصول	١ يناير ٢٠١٢
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٩ *منافع الموظفين* (المعدل في عام ٢٠١١)	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* (المعدل في عام ٢٠١١)*	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في عام ٢٠١١)*	١ يناير ٢٠١٣

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد**
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: *إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى*	١ يوليو ٢٠١١
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: *معدل التضخم المرتفع الحاد*	١ يوليو ٢٠١١
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*– المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية.	١ يوليو ٢٠١١
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (كما تم تعديله في سنة ٢٠١٠)	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* *	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *ترتيبات مشتركة**	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشأت الأخرى* *	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة*	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*– تعديلات تعزيز الإفصاح حول تحويلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية.	١ يناير ٢٠١٣ والفترات الإنتقالية خلال هذه الفترات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*– التعديلات التي تتطلب الإفصاح عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١ يناير ٢٠١٥ أو خلاف ذلك عند إعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* – تعديلات على تطبيق التوجيهات المتعلقة بإلغاء الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٤
الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج	١ يناير ٢٠١٣

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

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

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

* في مايو ٢٠١١، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات، تتضمن المعيار الدولي 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. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه المعايير الخمسة على أن يتم تطبيقها جميعاً في نفس الوقت.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٢ أو عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق المبدئي.

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

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

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٢ الإعتراف والقياس

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

٣-٣-٣ عقود تأمين قصيرة الأجل

تتمثل في عقود تأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

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

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

إن عقود التأمين على الحياة – قصيرة الأجل، والتي يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من نتائج الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرتهم أو قدرة المعالين من خلالهم على المحافظة على مستوى دخلهم الحالي. إن التعويضات المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمن عليه تكون ثابتة أو مرتبطة بحجم وطبيعة الخسارة التي لحقت بصاحب بوليصة التأمين. لا يوجد أية 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 المكتتبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣ – ٣ عقود التأمين "تتمة"

٣-٣-٣ عقود تأمين قصيرة الآجل " تتمة "

يتم إدراج الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. 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 للمطالبات غير المبلغ عنها، ولتقدير التكلفة النهائية للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي من الممكن أن تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

٣-٣-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣ – ٣ عقود التأمين "تتمة"

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. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة بإستخدام نسبة ٢٥% من صافي الأقساط لفرع التأمين من أخطار النقل البري والبحري والجوي و ٤٠% من صافي الأقساط لفروع التأمين الأخرى على التوالي.

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

٣-٣-٦ تكاليف الإستحواذ على البوالص

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

٣-٣-٧ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٣-٨ إختبار كفاية الإلتزام

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

٣-٣-٩ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ الإعتراف بالإيرادات

٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المنصوص عليها تحت بند عقود التأمين ضمن البيانات المالية (بند ٣-٤-٣ أعلاه).

٣-٤-٢ إيرادات الفوائد

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

٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

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

٣-٥ المصاريف العمومية والإدارية

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

٣-٦ العملات الأجنبية

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٧ تكلفة الاقتراض

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

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

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

٣-٨ مخصصات الموظفين

٣-٨-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-٨-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٨-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٩ ممتلكات ومعدات

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

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

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، عدا الاعمال الرأسمالية تحت الانشاء، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

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

ان مدة الخدمة المتوقعة المستخدمة في احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات، عدا الأعمال الرأسمالية تحت الانشاء، هي من ٤ الى ٥ سنوات.

٣-١٠ ممتلكات قيد الإنشاء

تظهر الممتلكات قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر للإنخفاض في القيمة.

٣-١١ الإستثمارات في الممتلكات

تظهر الإستثمارات في الممتلكات، وهي 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 التغير في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات في ممتلكات في الارباح و الخسائر.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٢ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام، فان 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 الأرباح والخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

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

٣-١٣ المخصصات

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

١٣-٣ المخصصات "تتمة"

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

١٤-٣ الموجودات المالية

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

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

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

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

١-١٤-٣ النقد وما يعادله

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٤-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الا اذا كان الاستثمار في ادوات الملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة وتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو صممت لأن تصنف كذلك.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن اعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين بايضاح ٢٧.

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح في الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر في الارباح والخسائر عند تثبيت حق الشركة في استلام توزيعات الارباح وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ – الايرادات.

٣-١٤-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية (FVTOCI) بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إدراج الربح أو الخسارة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح والخسائر.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٤-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى "تتمة"

يتم تصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل .

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

٣-١٤-٤ القروض والذمم المدينة

ذمم التأمين المدينة والأخرى والتي لديها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير المدرجة في سوق مالي نشط يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة.

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح خسائر الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير ذي أهمية.

٣-١٤-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية، بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إنخفاض قيمة تلك الموجودات المالية. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٤-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

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

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

٣-١٤-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

٣-١٥ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٥-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٥-٢ أدوات الملكية

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة "تتمة"

٣-١٥-٣ المطلوبات المالية

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

٣-١٥-٤ المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى تحت بند "مطلوبات مالية أخرى" ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف المعاملة. ويتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بمصاريف وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي باستثناء المطلوبات قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير مادي.

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

٣-١٥-٥ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

٣-١٥-٦ توزيع الأرباح

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

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

في اطار تطبيق السياسات المحاسبية، فإنه وفي رأي الادارة لا يوجد افتراضات تم العمل بها من المتوقع انها ستؤثر بشكل جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية وذلك باستثناء تلك التي تشتمل على تقديرات كما هو موضح ادناه:

٤-١-١ تصنيف الممتلكات

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

٤-١-٢ تصنيف الاستثمارات

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

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة" تتمة"

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

٤-٢-١ القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات

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

٤-٢-٢ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

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

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكلٍ من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. 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 المُبلغ عنها. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢-٤ إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك 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 الأرباح والخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في الأرباح والخسائر للفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٥ إختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٦ تقييم الإستثمارات غير المدرجة

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

٤-٢-٧ الانخفاض في قيمة ممتلكات قيد الانشاء

الممتلكات المصنفة كممتلكات قيد الانشاء تقيم لقياس خسائر الانخفاض في القيمة بناءا على تقييم التدفقات النقدية لوحدات توليد النقد بشكل افرادي وعندما يكون هناك مؤشر بأن تلك الاصول قد تعرضت لخسائر في الانخفاض. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع الى ظروف السوق السائدة، والاسعار كما في نهاية الفترة المالية، والاتفاقيات التعاقدية، وتقدير الاعمار الانتاجية للاصول مخصومة باستخدام معدلات خصم تعكس التقييمات الحالية للسوق والقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للاصل. يتم مقارنة القيم الحالية مع القيم الدفترية لتقييم اي انخفاض محتمل في القيمة.

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

٥- ممتلكات ومعدات

	السيارات	المفروشات والمعدات المكتبية	أعمال رأسمالية تحت الانشاء	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٤,٤٧٦,٤٦٠	٩,٩٤٠,٩٢٣	--	١٤,٤١٧,٣٨٣
الإضافات	٥٠٣,٠٠٠	٢,٤١٠,٥٤٠	--	٢,٩١٣,٥٤٠
الإستبعادات	(١٥٤,٠٠٠)	--	--	(١٥٤,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤,٨٢٥,٤٦٠	١٢,٣٥١,٤٦٣	--	١٧,١٧٦,٩٢٣
الإضافات	٧٥٥,٧٥٠	١,٧١٢,٢٧٨	--	٢,٤٦٨,٠٢٨
تحويلات من ممتلكات قيد الانشاء	--	--	٥٣١,٢١٦	٥٣١,٢١٦
الإستبعادات	(٧٢٩,٦٠٠)	(٤,٠٥٠)	--	(٧٣٣,٦٥٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٤,٨٥١,٦١٠**	**١٤,٠٥٩,٦٩١**	**٥٣١,٢١٦**	**١٩,٤٤٢,٥١٧**
الإستهلاك المتراكم:				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٤٠٥,٦٣١	٨,٥٠٦,٣٣٦	--	١٠,٩١١,٩٦٧
إستهلاك السنة	٧٤٩,٣٥٦	٨٩٥,٣٦٩	--	١,٦٤٤,٧٢٥
الإستبعادات	(١٠٦,٩٨٣)	--	--	(١٠٦,٩٨٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣,٠٤٨,٠٠٤	٩,٤٠١,٧٠٥	--	١٢,٤٤٩,٧٠٩
إستهلاك السنة	٦٨٧,٠٣٨	٩٦٨,٧٧٢	--	١,٦٥٥,٨١٠
الإستبعادات	(٦٣٢,٦٨٣)	(٤,٠٥٠)	--	(٦٣٦,٧٣٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٣,١٠٢,٣٥٩**	**١٠,٣٦٦,٤٢٧**	--	**١٣,٤٦٨,٧٨٦**
صافي القيمة الدفترية:				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**١,٧٤٩,٢٥١**	**٣,٦٩٣,٢٦٤**	**٥٣١,٢١٦**	**٥,٩٧٣,٧٣١**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١,٧٧٧,٤٥٦	٢,٩٤٩,٧٥٨	--	٤,٧٢٧,٢١٤

٦- ممتلكات قيد الإنشاء

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٧٣,٢٩٨,٠٩٠**	٥١,٧٣٣,٢٩٢
اضافات خلال السنة	**١,٧١١,٥٢٧**	٢١,٥٦٤,٧٩٨
يطرح المحول الى استثمارات في ممتلكات	**(٧٤,٤٧٨,٤٠١)**	--
يطرح المحول الى ممتلكات ومعدات	**(٥٣١,٢١٦)**	--
الرصيد كما في نهاية السنة	--	٧٣,٢٩٨,٠٩٠

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

٦- ممتلكات قيد الإنشاء "تتمة"

تمثل ممتلكات قيد الإنشاء قيمة قطعتي أرض في مدينتي الفجيرة ودبا بالإضافة الى تكاليف متكبدة من أجل انشاء مباني على هذه الأراضي.

بلغت تكلفة الاقتراض التي تم رسملتها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٠,٩٤ مليون درهم (٢٠١٠: ١,٤ مليون درهم).

٧- إستثمارات في ممتلكات

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	**٢١,٣٧٠,٠٠٠**	٢١,٣٧٠,٠٠٠
المحول من الممتلكات تحت الانشاء	**٧٤,٤٧٨,٤٠١**	--
استثمارات في ممتلكات مباعة خلال السنة	**(١٣,٦٧٤,٩٩٣)**	--
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	**٩٩٤,٠٠٠**	--
	٨٣,١٦٧,٤٠٨	٢١,٣٧٠,٠٠٠

قامت الشركة ببيع احد الاستثمارات في الممتلكات والبالغة قيمته العادلة ١٣,٦٧٤,٩٩٣ درهم والموجود في دبا – الفجيرة، الامارات العربية المتحدة إلى طرف ذو علاقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، استثمارات في ممتلكات تمثل القيمة العادلة لبنايتين للشركة والكائنتين في الفجيرة – الامارات العربية المتحدة.

تم التوصل الى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ على اساس تقييم تم اجراؤه بذلك التاريخ من قبل مخمن مستقل. تم التوصل الى التقييم وذلك بالرجوع الى اسعار معاملات في السوق لممتلكات مماثلة.

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
إيرادات الإيجارات	**٣,٧١٤,٠٥٩**	١,٢١٩,٧٨٣
مصاريف تشغيلية مباشرة	**(١,٠٠٩,٢٦٤)**	(٩٠٤,٣٠٤)
ايراد استثمارات في ممتلكات (ايضاح ١٩)	**٢,٧٠٤,٧٩٥**	٣١٥,٤٧٩

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

٨- إستثمارات مالية

إن إستثمارات الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي كانت على النحو الآتي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
أسهم إماراتية مدرجة	**٩٤,٧٧٩,١٨١**	١١٤,٤٥١,١٣٤
أسهم إماراتية غير مدرجة	**١٢,١٦١,٩٥٨**	١٢,١٦١,٩٥٨
	١٠٦,٩٤١,١٣٩	١٢٦,٦١٣,٠٩٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر		
إستثمارات إماراتية مدرجة	**٧٥٠,٤٣٩**	٨٤٠,٢٥٣

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
القيمة العادلة كما في بداية السنة	**١٢٦,٦١٣,٠٩٢**	--
إعادة تصنيف نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	--	١٤٣,٣٩٤,٥٨٨
مشتريات خلال السنة	--	٨,٥٤٢,٦٩٨
إستبعادات خلال السنة	**(٨٣٥,٧٩٥)**	(٨,١٢٤,٢٨٢)
صافي النقص في القيمة العادلة	**(١٨,٨٣٦,١٥٨)**	(١٧,١٩٩,٩١٢)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	**١٠٦,٩٤١,١٣٩**	١٢٦,٦١٣,٠٩٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
القيمة العادلة كما في بداية السنة	**٨٤٠,٢٥٣**	٤,٢٨٢,٤٠١
مشتريات خلال السنة	**٨٨٢,٠٩١**	--
إستبعادات خلال السنة	**(٤٨٦,٩١١)**	(٣,٢٢٠,٤٢٦)
صافي النقص في القيمة العادلة	**(٤٨٤,٩٩٤)**	(٢٢١,٧٢٢)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	**٧٥٠,٤٣٩**	٨٤٠,٢٥٣

جميع الاستثمارات المالية موجودة داخل دولة الامارات العربية المتحدة.

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

٩- وديعة إلزامية

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
ودائع إلزامية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين:		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧٧,٩٠٤,٧٦٣	٦٤,٨٠٢,٢٨٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	٦٦,٥٥٥,٩٨٧	٧٦,٣٣٤,٣٠٤
مطلوبات عقود التأمين – اجمالي	١٤٩,٤٦٠,٧٥٠	١٤٨,١٣٦,٥٨٦
مسترد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٠,٢٥٧,٥١٢	٢٤,٧٤٦,٩٣٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٦,٧٠٧,٩٥٢	١٥,٩٣٢,٧١٢
حصة معيدي التامين من مطلوبات عقود التأمين	٥٦,٩٦٥,٤٦٤	٤٠,٦٧٩,٦٤٢
الصافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٧,٦٤٧,٢٥١	٤٠,٠٥٥,٣٥٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	٤٩,٨٤٨,٠٣٥	٦٠,٤٠١,٥٩٢
	٩٢,٤٩٥,٢٨٦	١٠٧,٤٥٦,٩٤٤

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

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

	٢٠١١			٢٠١٠		
	إجمالي	**حصة إعادة تأمين**	**صافي**	اجمالي	حصة إعادة تأمين	صافي
	درهـم	**درهـم**	**درهـم**	درهـم	درهـم	درهـم
المطالبات						
مطالبات مبلغ عنها	٦٤,٨٠٢,٢٨٢	(٢٤,٧٤٦,٩٣٠)	٤٠,٠٥٥,٣٥٢	٨٠,٩٤٢,٤١٠	(٣٠,١٤٨,٥١٨)	٥٠,٧٩٣,٨٩٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧,٠٠٠,٠٠٠	--	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع في بداية السنة	٧١,٨٠٢,٢٨٢	(٢٤,٧٤٦,٩٣٠)	٤٧,٠٥٥,٣٥٢	٩٠,٩٤٢,٤١٠	(٣٠,١٤٨,٥١٨)	٦٠,٧٩٣,٨٩٢
مطالبات مسددة خلال السنة	(١٢٢,٠٤٤,٢٣١)	١٥,٥٤٤,٠١٦	(١٠٦,٥٠٠,٢١٥)	(١٨٠,٦١٨,٩١٣)	٢٣,٠٣٨,٠٤٢	(١٥٧,٥٨٠,٨٧١)
الزيادة في المطلوبات	١٣٣,١٤٦,٧١٢	(٣١,٠٥٤,٥٩٨)	١٠٢,٠٩٢,١١٤	١٦١,٤٧٨,٧٨٥	(١٧,٦٣٦,٤٥٤)	١٤٣,٨٤٢,٣٣١
المجموع في نهاية السنة	٨٢,٩٠٤,٧٦٣	(٤٠,٢٥٧,٥١٢)	٤٢,٦٤٧,٢٥١	٧١,٨٠٢,٢٨٢	(٢٤,٧٤٦,٩٣٠)	٤٧,٠٥٥,٣٥٢
مطالبات مبلغ عنها	٧٧,٩٠٤,٧٦٣	(٤٠,٢٥٧,٥١٢)	٣٧,٦٤٧,٢٥١	٦٤,٨٠٢,٢٨٢	(٢٤,٧٤٦,٩٣٠)	٤٠,٠٥٥,٣٥٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	--	٧,٠٠٠,٠٠٠
المجموع في نهاية السنة	٨٢,٩٠٤,٧٦٣	(٤٠,٢٥٧,٥١٢)	٤٢,٦٤٧,٢٥١	٧١,٨٠٢,٢٨٢	(٢٤,٧٤٦,٩٣٠)	٤٧,٠٥٥,٣٥٢
أقساط تأمين غير مكتسبة						
المجموع في بداية السنة	٧٦,٣٣٤,٣٠٤	(١٥,٩٣٢,٧١٢)	٦٠,٤٠١,٥٩٢	٩٥,٤٤٠,٢٣٦	(١٧,٤٤٥,٣٤٣)	٧٧,٩٩٤,٨٩٣
الزيادة خلال السنة	٦,٢٦٩,٣٣٢	٩٩١,٢٧٩	٧,٢٦٠,٦١١	٤,١٣٤,٤٣٩	٣,٠٢٨,٢٧٥	٧,١٦٢,٧١٤
المرجع خلال السنة	(١٦,٠٤٧,٦٤٩)	(١,٧٦٦,٥١٩)	(١٧,٨١٤,١٦٨)	(٢٣,٢٤٠,٣٧١)	(١,٥١٥,٦٤٤)	(٢٤,٧٥٦,٠١٥)
صافي النقص خلال السنة (ايضاح ١٨)	(٩,٧٧٨,٣١٧)	(٧٧٥,٢٤٠)	(١٠,٥٥٣,٥٥٧)	(١٩,١٠٥,٩٣٢)	١,٥١٢,٦٣١	(١٧,٥٩٣,٣٠١)
المجموع في نهاية السنة	٦٦,٥٥٥,٩٨٧	(١٦,٧٠٧,٩٥٢)	٤٩,٨٤٨,٠٣٥	٧٦,٣٣٤,٣٠٤	(١٥,٩٣٢,٧١٢)	٦٠,٤٠١,٥٩٢

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

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
ذمم مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:		
المطلوب من حملة البوالص:		
المطلوب من حملة البوالص- ذمم مدينة	**٢٥,٤٦٥,٧١٦**	١٨,٢١١,٠٦٨
المطلوب من حملة البوالص- أوراق قبض اجلة	**٥,٨٧٣,٢٠٠**	٤,٤٨٩,٦٦٣
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	**(٧,٣٧٧,٤٩٨)**	(٩,١٥٣,٩٣٩)
	٢٣,٩٦١,٤١٨	١٣,٥٤٦,٧٩٢
المطلوب من شركات تأمين و وسطاء تأمين:		
المطلوب من شركات تأمين محلية	**١٣,٤٥٢,٧١٣**	١٣,١٢٨,٥٣٦
المطلوب من شركات تأمين أجنبية	**٢,٥٨٠,٢٥٣**	٢,٥٧٧,١٧٧
المطلوب من الوسطاء	**٢٣,٩٩٩,٤٠٥**	٢٧,٨١٥,٠١٩
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	**(٢٠,٢٥٥,٧٠٠)**	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)
	١٩,٧٧٦,٦٧١	٣٠,٥٢٠,٧٣٢
ذمم مدينة أخرى:		
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى	**٧,٥٦٧,٥٣٦**	٧,٧٦٧,٩٣١
إجمالي ذمم تأمين مدينة وأخرى	**٥١,٣٠٥,٦٢٥**	٥١,٨٣٥,٤٥٥
يطرح: اوراق قبض آجلة تستحق بعد ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي (اظهرت ضمن الموجودات غير المتداولة)	**(٢,١٠٨,٥٩١)**	--
	٤٩,١٩٧,٠٣٤	٥١,٨٣٥,٤٥٥

إن معدل فترة السماح هي ٦٠ يوماً. تم حصر ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها أكثر من ١٨٠ يوماً بهدف تحديد المبالغ التي من المتوقع عدم إستردادها (لا تشمل أطراف ذات علاقة حكومية) والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة.

فيما يلي تحليل للذمم المستحقة من حملة البوالص وغير مخفضة القيمة:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
١٨٠ – ٣٦٥ يوم	**١,٨٦٦,٧٦٧**	١,٩٢٣,٤٣١
أكثر من ٣٦٥ يوم	**٥٤٥,٩٦٦**	٥٣١,٤٤٥
	٢,٤١٢,٧٣٣	٢,٤٥٤,٨٧٦
مطلوب من أطراف ذات علاقة حكومية متضمنة أعلاه	**٣,١٧٥,٨٨٤**	١,٥٠٢,٤٩٨

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

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

أعمار الذمم المطلوبة من حملة البولص – مخفضة القيمة

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
أكثر من ١٨٠ يوم	**٧,٣٧٧,٤٩٨**	٩,١٥٣,٩٣٩

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 ٣,٩ مليون درهم (٢٠١٠: ٣ مليون درهم). وكذلك تمثل ذمة عميلين (٢٠١٠: خمسة عملاء) ما نسبته أكثر من ٥% من مجموع المطلوب من حملة البوالص.

كانت حركة مخصص ذمم التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير	**٢٢,١٥٣,٩٣٩**	١٤,٦٧٤,٩٦٥
يضاف: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**٥,٤٧٩,٢٥٩**	٧,٤٧٨,٩٧٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٢٧,٦٣٣,١٩٨**	٢٢,١٥٣,٩٣٩

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 تركز لمخاطر الائتمان نتيجة تعامل الشركة مع عدد كبير من العملاء، وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

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

١٢- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
حسابات لدى البنوك:		
حسابات تحت الطلب	**٢٧٦,٤٢٩**	٥,٩٤٦,٦٤٠
ودائع ثابتة	**١٨,١٨٥,٤٣٢**	٦,٦٧٢,١٤٢
النقد في الصندوق	**٧١٦,١٩٣**	٣٠٣,٠٩٠
	١٩,١٧٨,٠٥٤	١٢,٩٢١,٨٧٢

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

تتضمن الودائع الثابتة وديعة بمبلغ ٢ مليون درهم (٢٠١٠: ٢ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٥).

١٣- رأس المال

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:		
٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد	**٧٥,٠٠٠,٠٠٠**	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

١٤- إحتياطيات

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 بناءاً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع بناءاً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين.

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

١٥- استلاف من البنوك

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
قروض	**٤٥,٣٠١,٢٢٠**	٣٢,٤٦١,١٩١

استلاف من البنوك يستحق السداد على الشكل التالي

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
خلال السنة الأولى	**٩,٦٠٠,٠٠٠**	٩,٠٠٠,٠٠٠
خلال السنة الثانية	**٩,٦٠٠,٠٠٠**	٩,٠٠٠,٠٠٠
خلال السنة الثالثة حتى الخامسة	**٢٦,١٠١,٢٢٠**	١٤,٤٦١,١٩١
	٤٥,٣٠١,٢٢٠	٣٢,٤٦١,١٩١
ينزل: مبالغ تستحق خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي (أظهرت ضمن المطلوبات المتداولة)	**(٩,٦٠٠,٠٠٠)**	(٩,٠٠٠,٠٠٠)
استلاف من البنوك (تستحق بعد ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي)	**٣٥,٧٠١,٢٢٠**	٢٣,٤٦١,١٩١

حصلت الشركة خلال سنة ٢٠٠٩ على قرض من بنك محلي لتمويل تكلفة انشاء ممتلكات. تم اعادة التفاوض مع البنك خلال السنة الحالية وتم زيادة مبلغ تسهيلات القرض المعتمد للشركة من ٣٦ مليون درهم الى ٦٥ مليون درهم. بالاضافة الى ذلك، تم اعادة التفاوض على جدول سداد هذا القرض خلال السنة الحالية حيث سيتم سداده على ١١٣ قسط شهري متساوي بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ درهم لكل منها (شاملة الفوائد) ابتداءاً من شهر مايو ٢٠١١ وحتى تمام السداد. إن هذا القرض مضمون مقابل رهن أرض ومبنى في الفجيرة، ورهن ودائع ثابته لمصلحة البنك وتجيير ايرادات ايجارات هذا المبنى لمصلحة البنك اضافة إلى اصدار كمبيالات من قبل الشركة.

تراوحت نسبة الفائدة على الاستلاف من البنوك خلال سنة ٢٠١١ من ٧% إلى ٨% سنويا (٢٠١٠: ٧% الى ٨% سنويا).

١٦- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

كانت الحركة على صافي الالتزام كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٨,٣٧٣,٩٦٣**	٧,٧٨٩,٨٠٤
العبء المحمل على الدخل	**١,٠١٦,٦٩٧**	٧٩٨,١٥٤
المدفوع خلال السنة	**(٩٣٨,١٩٩)**	(٢١٣,٩٩٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٨,٤٥٢,٤٦١**	٨,٣٧٣,٩٦٣

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

١٧- ذمم تأمين دائنة وأخرى

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين واعادة تأمين:		
ذمم تجارية دائنة	**١٠,٨٥٦,٠٥٢**	١٣,٧٤٥,١٩٧
أوراق دفع	**٢,٠٤١,٥٥٤**	٣,٤٩٥,٠٦٦
المطلوب لشركات تأمين محلية	**١٧,٨٠٩,١٢٠**	١٦,٥٦٢,١١٦
المطلوب لشركات تأمين أجنبية	**١,٧١٢,١٣١**	٢,٦٧٢,٦٧٢
احتياطي اقساط محتجزة	**٤,٩٧٢,١٨١**	٦,١٦٦,٩٢٥
ذمم دائنة أخرى:		
ذمم محتجزة للمقاول	**٢,٣٨٩,١٥٨**	٤,٦٩٧,٧٩١
مصاريف مستحقة ومخصصات	**٢,٨١٩,٦٦٤**	٢,٤٤١,٤٨٧
توزيعات أرباح غير مطالب بها	**١٠,٥٠٠**	٥٠٠,٠٠٠
ذمم دائنة أخرى	**٤,٤٣٠,٠٠١**	٣,٨١٧,٦١٧
	٤٧,٠٤٠,٣٦١	٥٤,٠٩٨,٨٧١

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

١٨- صافي إيرادات أقساط التأمين

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة		
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	**١٥٢,١٦١,٣٨٠**	١٩٠,٧٩٦,١١٠
التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة (ايضاح ١٠)	**٩,٧٧٨,٣١٧**	١٩,١٠٥,٩٣٢
	١٦١,٩٣٩,٦٩٧	٢٠٩,٩٠٢,٠٤٢
اقساط اعادة التأمين		
اقساط اعادة التأمين	**(٤٢,٠٠٩,٦٠٤)**	(٤٠,١٠٤,٦٣٢)
التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة (ايضاح ١٠)	**٧٧٥,٢٤٠**	(١,٥١٢,٦٣١)
	(٤١,٢٣٤,٣٦٤)	(٤١,٦١٧,٢٦٣)
صافي ايرادات اقساط التأمين	**١٢٠,٧٠٥,٣٣٣**	١٦٨,٢٨٤,٧٧٩

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

١٩- إيرادات استثمارات وأخرى

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
خسائر غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**(٤٨٤,٩٩٤)**	(٢٢١,٧٢٢)
أرباح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٥٦,٤١٦**	٥٣٣,٠٧٥
توزيعات أرباح إستثمارات:		
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١,٩٤٧,٦٨٥**	١,٤٣٢,٤١٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٦,٧٨٦**	١٨٩,٠٥١
إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)	**٢,٧٠٤,٧٩٥**	٣١٥,٤٧٩
أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات	**٦٢,٣٣٣**	١٠,٩٨٣
أرباح من بيع استثمارات في ممتلكات	**١,٠٢٥,٠٠٧**	--
فوائد على ودائع بنكية	**٥١٣,٠٤٥**	٥٣٨,١٥٥
ربح اعادة تقييم استثمارات في ممتلكات (ايضاح ٧)	**٩٩٤,٠٠٠**	--
	٦,٨٢٥,٠٧٣	٢,٧٩٧,٤٣٤

٢٠- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
تكلفة الموظفين	**١٧,٢٣٤,٧١٠**	١٦,٣٤٢,٠٦٦
إستهلاك ممتلكات ومعدات	**١,٦٥٥,٨١٠**	١,٦٤٤,٧٢٥
مصاريف إيجارات	**٣,٢٠٧,٧٦٦**	٣,٢٧٠,٣٣٩

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

٢١- الربح الأساسي للسهم

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الربح للسنة – درهم	**٤,١٩٧,٨٥٥**	٧,٤٥٧,١٣٠
عدد الأسهم – سهم	**٧٥٠,٠٠٠**	٧٥٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم – درهم	**٦**	١٠

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بتقسيم صافي الربح للسنة على معدل المتوسط المرجح للأسهم المتداولة.

٢٢- النقد وما يعادله

النقد وما يعادله كما في نهاية السنة والظاهر في بيان التدفقات النقدية، يمكن تسويته مع البنود الأخرى المتعلقة به والظاهرة في بيان المركز المالي كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١٢)	**١٩,١٧٨,٠٥٤**	١٢,٩٢١,٨٧٢
ودائع مرهونة	**(٢,٠٠٠,٠٠٠)**	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
	١٧,١٧٨,٠٥٤	١٠,٩٢١,٨٧٢

٢٣- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
مطلوب من حملة البوالص	**١,٣٩٩,٨٤٢**	٦٥٨,٣٧٠
إجمالي إدعاءات موقوفة	**٢,٠٦٨,٩٤٥**	٣٢١,٩٨٤

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

٢٣- التعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

التعاملات:

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
اجمالي أقساط تأمين مكتتبة	**٣,٠٤٩,٨٠٩**	١,٩٤٦,٧٧٦
مطالبات مسددة خلال السنة	**٤٥,٦٥٨**	٢٣٦,٥٠١
بيع استثمارات في ممتلكات	**١٤,٧٠٠,٠٠٠**	--

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

مكافأة الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الإدارة العليا:		
مزايا قصيرة الأجل	**٤,٧٤٧,٥٦٩**	٤,٧٤٤,٧٦٦
مزايا طويلة الأجل	**٣٠٧,٩٧٦**	٢٤٢,٦٩٠
مخصص اجتماعات مجلس الإدارة	**٨٦٥,٠٠٠**	٧١٥,٠٠٠

٢٤- المطلوبات المحتملة

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
خطابات ضمان	**٦,٧٨٣,٥٦٥**	٦,٧٧٦,٠٣٠
إلتزامات رأسمالية	**١٥٠,٠٠٠**	١,٠٦٤,٠٨٢

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

٢٥- مخاطر التأمين

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

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

أظهرت الخبرة أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما أن وجود تنويع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها تؤدي إلى إنخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين. لقد قامت الشركة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنويع 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 بادارة المخاطر من خلال استراتيجيتها للتأمين، ترتيبات اعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن استراتيجية التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، طبيعة الصناعة والمنطقة الجغرافية. يتم وضع حدود للتأمين لدعم طريقة الإختيار الأفضل.

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

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

٢٥- **مخاطر التأمين** "تتمة"

٢٥-١ *تكرار ومبالغ المطالبات* "تتمة"

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

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

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

٢٥- **مخاطر التأمين** "تتمة"

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

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

حيثما امكن، تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين 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 الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة. فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع الخسارة	**٢٠١١**	٢٠١٠
تأمينات السيارات	**٩٠-٩٥%**	٨٠-٨٥%
تأمينات أخرى	**٦٠-٦٥%**	٥٠-٥٥%

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

٢٥- مخاطر التأمين "تتمة"

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 الشركات المؤمنة نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. تقوم الشركة بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

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

٢٥-٤ تركز 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:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	تأمينات السيارات	**تأمينات أخرى**	**المجموع**	تأمينات السيارات	تأمينات أخرى	المجموع
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإجمالي	**٢,٦٠٤,٤٧١**	**٢٣,٨٨٢,٦٩٨**	**٢٦,٤٨٧,١٦٩**	٣,١٩٩,٢٦٦	٢١,٠٣٨,٢١٣	٢٤,٢٣٧,٤٧٩
الصافي	**٢,٤١٩,٩٤٩**	**٤,٥٤٧,٣١٦**	**٦,٩٦٧,٢٦٥**	٣,٠٩٦,٨٩٠	٤,٢٠٥,٦٧٦	٧,٣٠٢,٥٦٦

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

٢٥- مخاطر التأمين "تتمة"

حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١١,٤ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ١٧,٧ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين، وذلك للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر عامة بمعدل ٢٦% (٢٠١٠: ٣٠%) والتي جاءت في معظمها من نوع واحد من التأمين (تأمين السيارات) حيث نسبة الإحتفاظ ٩٢% (٢٠١٠: ٩٧%). إن مخاطر تأمين السيارات تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين.

بلغ صافي العمولات المكتسبة مبلغ ١٥ مليون درهم (٢٠١٠: ١٥ مليون درهم). هذه العمولات ناتجة بشكل رئيسي من معيدي التأمين وهي تمثل مصدر دخل ثابت ومستمر للشركة.

نظراً لإحتفاظ الشركة بنسبة مخاطرة منخفضة تبلغ ٣٥% (٢٠١٠: ٣٢%) من حجم أعمال التأمين للشركة وكذلك لمحدودية التعرض لمخاطر في تأمين السيارات، فإن الشركة تعتبر نسبة صافي الخسارة من ٨٠% إلى ٨٥% (٢٠١٠: ٨٥% إلى ٩٠%) نسبة معقولة ولا ترى أية أسباب قد تؤثر جوهرياً على صافي أرباح 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 انشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الامارات العربية المتحدة. تعتبر الإدارة أن ما نسبته ١٥% إلى٢٠% من رأس المال نسبة كافية لتعظيم العائد على رأس مال المساهمين وفي نفس الوقت دعم رأس المال المطلوب للشركة.
- 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.

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

٢٦ – إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
مجموع رأس المال المحتفظ به	**٧٥,٠٠٠,٠٠٠**	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى القانوني لرأس المال	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

أعلنت هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة عن أن الحد الأدنى الجديد لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين والبالغ ١٠٠ مليون درهم سيتم تطبيقه اعتباراً من يناير ٢٠١٣.

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
المديونية (أ)	**٤٥,٣٠١,٢٢٠**	٣٢,٤٦١,١٩١
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١٢)	**(١٩,١٧٨,٠٥٤)**	(١٢,٩٢١,٨٧٢)
زيادة المديونية عن الأرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	**٢٦,١٢٣,١٦٦**	١٩,٥٣٩,٣١٩
حقوق المساهمين (ب)	**٧٩,١٢٧,٠٦٨**	٩٣,٨٦٥,٠٠٧
نسبة صافي المديونية الى حقوق المساهمين	**%٣٣**	%٢١

(أ) تتمثل المديونية في الاستلاف من البنوك (إيضاح ١٥).
(ب) تشتمل حقوق المساهمين على رأس المال والإحتياطيات.

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

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 لسداد 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.

أهم السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأدوات المالية

موجودات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	قروض وذمم مدينة	إستثمارات بغرض المتاجرة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	١٠٦,٩٤١,١٣٩	١٠٦,٩٤١,١٣٩
وديعة الزامية	٦,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٤٧,٩٣٨,١٧٠	--	--	٤٧,٩٣٨,١٧٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	٧٥٠,٤٣٩	--	٧٥٠,٤٣٩
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	١٩,١٧٨,٠٥٤	--	--	١٩,١٧٨,٠٥٤
	٧٣,١١٦,٢٢٤	**٧٥٠,٤٣٩**	**١٠٦,٩٤١,١٣٩**	**١٨٠,٨٠٧,٨٠٢**

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

٢٧ – الأدوات المالية "تتمة"

تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

موجودات مالية "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	قروض وذمم مدينة	إستثمارات بغرض المتاجرة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	١٢٦,٦١٣,٠٩٢	١٢٦,٦١٣,٠٩٢
وديعة الزامية	٦,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٤٧,٩٤٩,٥٧٥	--	--	٤٧,٩٤٩,٥٧٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	٨٤٠,٢٥٣	--	٨٤٠,٢٥٣
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	١٢,٩٢١,٨٧٢	--	--	١٢,٩٢١,٨٧٢
	٦٦,٨٧١,٤٤٧	٨٤٠,٢٥٣	١٢٦,٦١٣,٠٩٢	١٩٤,٣٢٤,٧٩٢

المطلوبات المالية

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
مطلوبات مالية		
استلاف من البنوك	**٤٥,٣٠١,٢٢٠**	٣٢,٤٦١,١٩١
ذمم تأمين دائنة وأخرى	**٤٧,٠٤٠,٣٦١**	٥٤,٠٩٨,٨٧١
أوراق دفع	**٩٠٠,٠٠٠**	١,٣٥٠,٠٠٠
	٩٣,٢٤١,٥٨١	٨٧,٩١٠,٠٦٢

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

٢٧ – الأدوات المالية "تتمة"

تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

المطلوبات المالية "تتمة"

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتا 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).

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

٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر				
أدوات الملكية المدرجة	٧٥٠,٤٣٩	--	--	٧٥٠,٤٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات الملكية المدرجة	٩٤,٧٧٩,١٨١	--	--	٩٤,٧٧٩,١٨١
أدوات الملكية غير المدرجة	--	--	١٢,١٦١,٩٥٨	١٢,١٦١,٩٥٨
	٩٥,٥٢٩,٦٢٠	--	**١٢,١٦١,٩٥٨**	**١٠٧,٦٩١,٥٧٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات مالية من خلال الارباح والخسائر				
أدوات الملكية المدرجة	٨٤٠,٢٥٣	--	--	٨٤٠,٢٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات الملكية المدرجة	١١٤,٤٥١,١٣٤	--	--	١١٤,٤٥١,١٣٤
أدوات الملكية غير المدرجة	--	--	١٢,١٦١,٩٥٨	١٢,١٦١,٩٥٨
	١١٥,٢٩١,٣٨٧	--	١٢,١٦١,٩٥٨	١٢٧,٤٥٣,٣٤٥

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

مخاطر السوق

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

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

٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر السوق "تتمة"

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.

مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

مخاطر الإئتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي:

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

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

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

٢٧ – الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر الإئتمان "تتمة"

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

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

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

لا يوجد تركز هام لمخاطر الإئتمان بالشركة نتيجة التعامل مع عدد كبير من العملاء والأطراف التعاقدية. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن تركز مخاطر الإئتمان لم يتعدى ٣٠% من مجموع الموجودات المالية في أي وقت من السنة. إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات مسجلة في دولة الامارات العربية المتحدة.

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

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

٢٧ – الأدوات المالية "تتمة"

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 الإحتفاظ بإحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءاً 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:

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

٢٧ – **الأدوات المالية** "تتمة"

مخاطر السيولة "تتمة"

	أقل من ٣٠ يوم	٣٠ – ٩٠ يوم	٩٠ – ١٨٠ يوم	١٨٠ – ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
٣١ ديسمبر ٢٠١١						
موجودات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	١٠٦,٩٤١,١٣٩	١٠٦,٩٤١,١٣٩
ودائع الزامية	--	--	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٦,٤٦٣,١١٠	٦,٩٠٥,٢٨١	١١,٢٦٩,٥٨٦	٢١,١٩١,٦٠٢	٢,١٠٨,٥٩١	٤٧,٩٣٨,١٧٠
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	--	--	٧٥٠,٤٣٩	--	--	٧٥٠,٤٣٩
أرصدة لدى البنوك وفى الصندوق – بدون فوائد	٩٩٢,٦٢٢	--	--	--	--	٩٩٢,٦٢٢
أرصدة لدى البنك وفي الصندوق – بفوائد	١٢,١٨٥,٤٣٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٨,١٨٥,٤٣٢
	١٩,٦٤١,١٦٤	١٢,٩٠٥,٢٨١	١٢,٠٢٠,٠٢٥	٢١,١٩١,٦٠٢	١١٥,٠٤٩,٧٣٠	١٨٠,٨٠٧,٨٠٢
مطلوبات مالية						
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٠,٠٨٨,٢٣٤	١٨,٣٧٦,٩٥٩	٦,٥٣٣,٧٣١	١٢,٠٤١,٤٣٧	--	٤٧,٠٤٠,٣٦١
استلاف من البنوك	٨٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	٣٥,٧٠١,٢٢٠	٤٥,٣٠١,٢٢٠
أوراق دفع	--	--	--	--	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
	١٠,٨٨٨,٢٣٤	١٩,٩٧٦,٩٥٩	٨,٩٣٣,٧٣١	١٦,٨٤١,٤٣٧	٣٦,٦٠١,٢٢٠	٩٣,٢٤١,٥٨١
٣١ ديسمبر ٢٠١٠						
موجودات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	١٢٦,٦١٣,٠٩٢	١٢٦,٦١٣,٠٩٢
ودائع الزامية	--	--	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٩,٦٥٤,٢٥٩	٢٣,٥٣٨,٤٨٢	٥,٩٨٠,٥١٦	٨,٧٧٦,٣١٨	--	٤٧,٩٤٩,٥٧٥
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	--	--	٦٥١,٠٠٩	١٨٩,٢٤٤	--	٨٤٠,٢٥٣
أرصدة لدى البنوك وفى الصندوق – بدون فوائد	٦,٢٤٩,٧٣٠	--	--	--	--	٦,٢٤٩,٧٣٠
أرصدة لدى البنك وفي الصندوق – بفوائد	٢,٦٧٢,١٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٦,٦٧٢,١٤٢
	١٨,٥٧٦,١٣١	٢٧,٥٣٨,٤٨٢	٦,٦٣١,٥٢٥	٨,٩٦٥,٥٦٢	١٣٢,٦١٣,٠٩٢	١٩٤,٣٢٤,٧٩٢
مطلوبات مالية						
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٢٢,٥٠١,٧٩٦	١٠,١٨٤,٨٤٦	٧,٠٢٣,٥٤٨	١٤,٣٨٨,٦٨١	--	٥٤,٠٩٨,٨٧١
استلاف من البنوك	٧٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٦١,١٩١	٣٢,٤٦١,١٩١
أوراق دفع	--	--	--	--	١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠
	٢٣,٢٥١,٧٩٦	١١,٦٨٤,٨٤٦	٩,٢٧٣,٥٤٨	١٨,٨٨٨,٦٨١	٢٤,٨١١,١٩١	٨٧,٩١٠,٠٦٢

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

٢٧- الأدوات المالية "تتمة"

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والقروض البنكية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، تراوحت أسعار الفائدة على الودائع البنكية من ١% الى ٣,٥% سنوياً (٢٠١٠: ١% إلى ٣,٥% سنوياً) وقد بلغ سعر الفائدة على الاستلاف من البنوك من ٧%الى ٨% سنوياً (٢٠١٠: ٧% إلى ٨% سنوياً).

في حال إنخفاض سعر الفائدة بنسبة ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في إنخفاض صافي أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٢٥٦,٥٢٣ درهم (٢٠١٠: إنخفاض بمبلغ ٢٦٩,٠٧٨ درهم).

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

تحليل الحسابية

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما تغيرت أسعار الإستثمارت بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

- فإن ربح الشركة سيزيد / ينقص بمبلغ ٧٥,٠٤٤ درهم (٢٠١٠: ٨٤,٠٢٥ درهم) وذلك فيما يتعلق باستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الدخل الشامل سيزيد / ينقص بمبلغ ١٠,٦٩ مليون درهم (٢٠١٠: ١٢,٦٦ مليون درهم) وذلك فيما يتعلق باستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

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

٢٨- معلومات قطاعية

تتمثل أعمال الشركة في قطاعين أساسيين:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	التأمين				الإستثمارات	المجموع
	الحوادث والمسؤولية	الحريق	البحري	المجموع		
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	١٣٥,٨٣٩,٢٨٣	١١,٧٣٢,٧٢٨	٤,٥٨٩,٣٦٩	١٥٢,١٦١,٣٨٠	--	١٥٢,١٦١,٣٨٠
نتائج القطاع (صافي)	٨,٧٠٧,٣١٤	٥٣٧,٩٠٠	٢,١٩٨,٩٨٨	١١,٤٤٤,٢٠٢	٦,٨٢٥,٠٧٣	١٨,٢٦٩,٢٧٥
تكاليف غير موزعة						(١٤,٠٧١,٤٢٠)
الربح للسنة						٤,١٩٧,٨٥٥
موجودات القطاع				١٢٠,٢٤٤,٨٢٠	٢٠٩,٠٤٤,٤١٨	٣٢٩,٢٨٩,٢٣٨
موجودات غير موزعة						٩٩٢,٦٢٢
إجمالي الموجودات						٣٣٠,٢٨١,٨٦٠
مطلوبات القطاع				١٩٧,٤٠١,١١١	٤٥,٣٠١,٢٢٠	٢٤٢,٧٠٢,٣٣١
مطلوبات غير موزعة						٨,٤٥٢,٤٦١
إجمالي المطلوبات						٢٥١,١٥٤,٧٩٢

لا توجد أي معاملات بين قطاعات الأعمال المختلفة.

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

٢٨- **معلومات قطاعية** "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	التأمين				الإستثمارات	المجموع
	الحوادث والمسؤولية	الحريق	البحري	المجموع		
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	١٧٥,٢٦٣,٦٢٧	١١,٦٧٧,٤٨٢	٣,٨٥٥,٠٠١	١٩٠,٧٩٦,١١٠	--	١٩٠,٧٩٦,١١٠
نتائج القطاع (صافي)	١٣,٧٣١,٧٥٣	٣,٤٩٧,٦٩١	٤٤٦,٠٤٣	١٧,٦٧٥,٤٨٧	٢,٧٩٧,٤٣٤	٢٠,٤٧٢,٩٢١
تكاليف غير موزعة						(١٣,٠١٥,٧٩١)
الربح للسنة						٧,٤٥٧,١٣٠
موجودات القطاع				١٠٣,٢٤٢,٣١١	٢٢٨,٧٩٣,٥٧٧	٣٣٢,٠٣٥,٨٨٨
موجودات غير موزعة						٦,٢٤٩,٧٣٠
إجمالي الموجودات						٣٣٨,٢٨٥,٦١٨
مطلوبات القطاع				٢٠٣,٥٨٥,٤٥٧	٣٢,٤٦١,١٩١	٢٣٦,٠٤٦,٦٤٨
مطلوبات غير موزعة						٨,٣٧٣,٩٦٣
إجمالي المطلوبات						٢٤٤,٤٢٠,٦١١

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

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

٢٩- معلومات قطاعية "تتمة"

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

٣٠- إعتماد البيانات المالية

لقد تم إعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠١٢.

١٩- إعادة بيان أرقام المقارنة

تم إعادة بيان الأرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان التغيرات في حقوق المساهمين نتيجة لإعادة تصنيف الانخفاض في القيمة والبالغة ٢٥ مليون درهم من الأرباح المستبقاة الى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات والناتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشكل مبكر. لا يوجد أي تأثير على إجمالي الدخل الشامل وحقوق المساهمين للشركة نتيجة إعادة بيان تلك الأرقام .