

شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٨-٧	بيان التدفقات النقدية
٥٩-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين

شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع.

عجمان - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، عجمان - الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ 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 لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو 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 المنشأة. 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 "

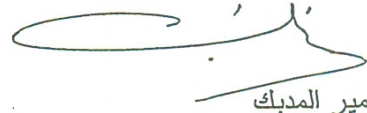
الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع. ، عجمان، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٧ مارس ٢٠١٣

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢,٤٠٦,١٢٧	١٢,٠٠٩,٨٨٨	٥	ممتلكات ومعدات
٦٠,١٠٠,٠٠٠	٦٨,٧٠٠,٠٠٠	٦	إستثمارات في ممتلكات
١٩,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٧	دفعات مقدمة لإستثمارات
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	مشاريع قيد الإنشاء
٣٩,٦٦٧,٨٧٦	١٢,٤٣٠,٥٧٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	الشامل الأخرى
١٩٩,٦٧٤,٠٠٣	١٨٣,٤٤٠,٤٥٨		وديعة إلزامية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٤,٠٩٢,٦٢٨	٤٣,٠٤٧,٦٣٤	١١	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٩,١٣٦,٤٣٩	١١٨,٤٠٧,٨٨١	١٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣٩,١٨٩,٦٦٧	٥٥,٤٨٤,٦٦٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٦,٤٤٦,٠٣٦	٩١,٣٧٤,٣٥٧	١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٦٨,٨٦٤,٧٧٠	٣٠٨,٣١٤,٥٣٢		مجموع الموجودات المتداولة
٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣	٤٩١,٧٥٤,٩٩٠		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١٤	رأس المال
(٨٠,١٦٣,٣٨٥)	(٥٧,٥٩١,٣٢٧)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٢٠,١٢٩,٥٠٥	(١٦,٥٣١,٥٠٦)		(خسائر متراكمة)/أرباح متراكمة
٢٧٠,٩٠٥,٣٠٠	٢٥٦,٨١٦,٣٤٧		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٧٣٩,١٤٣	١,٠٨٦,٧٥٨	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
٦٣,٧٢١,٤٠٣	١١١,٦٨٧,٣٧٦	١١	مطلوبات عقود التأمين
٣٣,١٧٢,٩٢٧	١٢٢,١٦٤,٥٠٩	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٩٦,٨٩٤,٣٣٠	٢٣٣,٨٥١,٨٨٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٩٧,٦٣٣,٤٧٣	٢٣٤,٩٣٨,٦٤٣		مجموع المطلوبات
٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣	٤٩١,٧٥٤,٩٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

محمد السري
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشيخ راشد بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
درهم	درهم	
١١٣,٧٥١,٨١٢	٢٥٢,١٨٧,٢٤١	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٨,٤٨٣,١٥٧)	(١٢٥,٧٦٤,٩٦٣)	(يطرح): حصة إعادة التأمين
٩٥,٢٦٨,٦٥٥	١٢٦,٤٢٢,٢٧٨	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٣,٨٣٢,٨٨٤)	(١,٣٣١,٩٣٣)	١١ صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٩١,٤٣٥,٧٧١	١٢٥,٠٩٠,٣٤٥	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٩٦,٤٠٠,٩٣٥)	(١٧٢,٣٦٠,٩٦٩)	١١ إجمالي المطالبات المتكبدة
١١,٩٣٤,١٥٩	٤٢,٢٢٢,٩٨٢	١١ مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
(٨٤,٤٦٦,٧٧٦)	(١٣٠,١٣٧,٩٨٧)	١١ صافي المطالبات المتكبدة
٤,٢٦٣,٩٦٢	١١,٣٧٨,١١٤	إجمالي العمولات المكتسبة
(٨,٠٠٧,١٢٣)	(٢٦,٩٠٥,٥٣٤)	يطرح : العمولات المتكبدة
(٣,٧٤٣,١٦١)	(١٥,٥٢٧,٤٢٠)	صافي العمولات المتكبدة
٣,٢٢٥,٨٣٤	(٢٠,٥٧٥,٠٦٢)	(خسائر)/أرباح التأمين
(١٣,٥٦٧,٧٠٠)	(٣٤,٤٣٣,٠٩٢)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(١٠,٣٤١,٨٦٦)	(٥٥,٠٠٨,١٥٤)	صافي خسارة التأمين
(٢٠,١٧٩,١١٤)	٥٣,٦٧٣,٤٨٧	١٧ صافي إيرادات/(خسائر) إستثمارات
(١٢,٧٦٩,٠٠١)	(١٤,٦٧٠,٧٠١)	١٨ مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
--	١,٥٨٧,٩٦٠	إيرادات أخرى
(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	(١٤,٤١٧,٤٠٨)	١٩ الخسارة للسنة
(٠,١٣)	(٠,٠٤)	٢٠ الخسارة الأساسية للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	(١٤,٤١٧,٤٠٨)	الخسارة للسنة
		بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
(١٧,٦٦٨,٤٩٧)	٣٣٩,٤١٣	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		خسارة من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
(٢,٨٠٥)	(١٠,٩٥٨)	الدخل الشامل الأخرى
(١٧,٦٧١,٣٠٢)	٣٢٨,٤٥٥	بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٦٠,٩٦١,٢٨٣)	(١٤,٠٨٨,٩٥٣)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التغيرات المتراكمة	في القيمة العادلة	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال	
(خسائر متراكمة)/	للأوراق المالية	درهم	درهم	درهم	
أرباح مستبقاه	درهم	درهم	درهم	درهم	
المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٣١,٨٦٦,٥٨٣	(١٥٣,٩٩٠,١٢٩)	٢١,٧١٨,٠٤٨	٢٨,٤١٤,٤٥٢	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠
---	٨٤,٢١٢,٩٣٦	(٨٤,٢١٢,٩٣٦)	---	---	---
٣٣١,٨٦٦,٥٨٣	(٦٩,٧٧٧,١٩٣)	(٦٢,٤٩٤,٨٨٨)	٢٨,٤١٤,٤٥٢	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠
(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	---	---	---	---
(١٧,٦٧١,٣٠٢)	(٢,٨٠٥)	١٧,٦٦٨,٤٩٧)	---	---	---
(٦٠,٩٦١,٢٨٣)	(٤٣,٢٩٢,٧٨٦)	١٧,٦٦٨,٤٩٧)	---	---	---
---	١٣٣,١٩٩,٤٨٤	---	(٢٨,٤١٤,٤٥٢)	(١٠٤,٧٨٥,٠٣٢)	---
٢٧٠,٩٠٥,٣٠٠	٢٠,١٢٩,٥٠٥	(٨٠,١٦٣,٣٨٥)	---	---	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠
(١٤,٤١٧,٤٠٨)	(١٤,٤١٧,٤٠٨)	---	---	---	---
٣٢٨,٤٥٥	(١٠,٩٥٨)	٣٣٩,٤١٣	---	---	---
(١٤,٠٨٨,٩٥٣)	(١٤,٤٢٨,٣٦٦)	٣٣٩,٤١٣	---	---	---
---	(٢٢,٢٣٢,٦٤٥)	٢٢,٢٣٢,٦٤٥	---	---	---
٢٥٦,٨١٦,٣٤٧	(١٦,٥٣١,٥٠٦)	(٥٧,٥٩١,٣٢٧)	---	---	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تأثير التغيرات على السياسات المحاسبية

لتصنيف وقياس الموجودات المالية IFRS 9

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ - معاد بيانه

الخسارة للسنة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تحويلات (إيضاح ٢١)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢

الخسارة للسنة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	(١٤,٤١٧,٤٠٨)	الخسارة للسنة
		تعديلات :
٤٠١,٧٠٥	١,٩٨٠,٩٢١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٨,٠٠٠,٠٠٠	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة)/النقص في القيمة العادلة لمشاريع قيد الإنشاء
--	(١,٩٢٠,٠٠٠)	الربح من بيع إستثمارات في ممتلكات
--	(٥٥,١٨٩)	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	(٥,٤٨١,٦٢٧)	الربح من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,١٠٥,٩١٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٨٠,٩٨٩	٤٧٣,٩٢١	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		(الربح)/الخسارة غير المحققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٠٧٨,١١٤	(٢٢,١٩٤,٠٩٤)	إيرادات فوائد
(٢,٢٣٢,٢٥٩)	(١,٤٩٥,٥٦٠)	إيرادات توزيعات أرباح
(١,٧٣٧,٠٥٤)	(١,٩١٨,٤١٨)	صافي إيرادات من إستثمارات في ممتلكات
(٢,٨٢٥,٥٣٢)	(٤,٠٥٨,٤٧٠)	صافي أرباح فروقات العملات الأجنبية
(٤,١٥٥)	(٥,٣١٨)	(الزيادة)/النقص في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
١٥,٩٠٠,٠٠٠	(٨,٦٠٠,٠٠٠)	
(١٩,٩٢٨,١٧٣)	(٦٣,٥٨٥,٣٣٢)	التدفقات النقدية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
--	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في وديعة إلزامية
(١٤,٥٩٣,٦٤٦)	(١٦,٣٥٧,٣٥٢)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى*
(٢,٣٥٣,٧٦٠)	(٢٨,٩٥٥,٠٠٦)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٥,١٢١,٥٢٥	٤٧,٩٦٥,٩٧٣	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٢,٤١٦,٧٢١	٨٨,٩٩١,٥٨٢	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٢٩,٣٣٧,٣٣٣)	٢٤,٠٥٩,٨٦٥	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٢٦٦,٨٣٠)	(١٢٦,٣٠٦)	تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع
(٢٩,٦٠٤,١٦٣)	٢٣,٩٣٣,٥٥٩	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٥٥٢,٢٦٢)	(١١,٦١٢,٩٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
--	٨٣,٥٠٠	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٩٩٨,٥٧٨)	(٤,٢٩٧,٨٣٩)	شراء موجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٩٧,٠٥٧	١٥,٦٨٣,٨٨٥	متحصلات من إستبعاد موجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣١,٢٧٣,٧٣٢)	--	شراء موجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,١٥٩,٣٥٧	٢٧,٥٦٥,٧٦١	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٢٣٢,٢٥٩	١,٤٩٥,٥٦٠	فوائد مقبوضة
١,٧٣٧,٠٥٤	١,٩١٨,٤١٨	توزيعات أرباح مقبوضة
٢,٨٢٥,٥٣٢	٤,٠٥٨,٤٧٠	صافي إيرادات إستثمارات في ممتلكات
(١٩,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٨٠٠,٠٠٠)	دفعات مقدمة من إستثمارات
--	٤,٩٠٠,٠٠٠	متحصلات من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
--	(٥٧٦,٦١٨)	الزيادة في ودائع ثابتة مرهونة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٧,٣٢٩,٥٥١)	الزيادة في ودائع ثابتة لدى البنوك تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر
(٦٣,٥٧٣,٣١٣)	(٤٦,٩١١,٤٠٧)	صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
(٩٣,١٧٧,٤٧٦)	(٢٢,٩٧٧,٨٤٨)	صافي النقص في النقد وما يعادله
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	٣٦,٤٤٦,٠٣٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣٦,٤٤٦,٠٣٦	١٣,٤٦٨,١٨٨	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٢)

تعاملات غير نقدية:

* تم بيع إستثمارات في ممتلكات قيمتها ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم خلال السنة بمبلغ ٤٩,٩٢٠,٠٠٠ درهم. لم تقم الشركة بإستلام مبلغ ٤٥,٠٢٠,٠٠٠ درهم من إجمالي قيمة البيع (إيضاح ١٢). وبناءً على ذلك، لم يتم إظهار الذمم المدينة من بيع إستثمارات في ممتلكات والبالغة ٤٥,٠٢٠,٠٠٠ درهم في بيان التدفقات النقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١ - معلومات عامة

شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع. - عجمان ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتمارس أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ مارس ١٩٩٨ من خلال رخصة تجارية صادرة من قبل بلدية عجمان . إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ، ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم تسجيل ٦٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو بناية الإتحاد للتأمين ص.ب ١٢٢٥ ، عجمان ، دولة الإمارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا التأمين على الحياة . وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة عجمان وفروعها في الشارقة، أبو ظبي، دبي ورأس الخيمة.

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

١-٢ اعتماد 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 لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: "إلغاء التواريخ المحددة عند إعماله للمرة الأولى"

إن التعديلات المتعلقة بإلغاء التواريخ المحددة تعفي الجهات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى من إعادة هيكله العمليات التي تمت قبل تاريخ تحولهم إلى تطبيق هذه المعايير. يتم تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يوليو ٢٠١١.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: "معدل التضخم المرتفع الحاد"

تقدم التعديلات التي تتعلق بالتضخم الحاد، إرشادات للمنشآت التي تعاني من تضخم حاد إما بالاستمرار في عرض البيانات المالية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو بعرض بيانات مالية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. تسري التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١ مع التطبيق بأثر رجعي.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة - استرداد موجودات محددة.

تقدم التعديلات استثناءً من المبادئ العامة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاستثمارات العقارية المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية" بتقديم إفتراضاً نهائياً يفيد بأن القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية سيتم استردادها بشكل كامل عن طريق البيع. تسري التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢ مع التطبيق بأثر رجعي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

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

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

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الإفصاحات - المتعلقة بتحويلات الموجودات المالية.

تزيد التعديلات من متطلبات الإفصاحات بشأن المعاملات التي تتضمن تحويلات الموجودات المالية، وتهدف هذه التعديلات إلى تقديم قدر أكبر من الشفافية فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر المعاملات عندما يتم تحويل أي من الموجودات المالية مع احتفاظ المحول بقدر معين من التعرض المستمر في الموجودات. إضافة إلى ذلك، تتطلب التعديلات إفصاحات إذا لم يتم توزيع الموجودات المالية بالتساوي على مدار الفترة. تسري التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. لا يتطلب من المنشآت تقديم الإفصاحات المطلوبة وفقاً للتعديلات عن أي من الفترات المعروضة التي تبدأ قبل تاريخ التطبيق الأولي للتعديلات.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم 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 والمعدلة التي تبدأ من أو بعد

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

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

١ يناير ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

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

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

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

- 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 التطبيق بأثر رجعي خاضعة لأحكام إنتقالية معينة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * وذلك لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- 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 لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* وذلك لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- 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.
- 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.
- 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 ٢٠١٢ " تنمة "

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

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

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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين تلغي " فرضية الممر " Corridor Approach " وبالتالي تتطلب من المنشأة التعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات والموجودات عند حدوثها.
١ يناير ٢٠١٣
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - المتعلق بتوجيهات مقاصة الموجودات والمطلوبات 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
 - دورة التحسينات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١
١ يناير ٢٠١٣
- دورة التحسينات السنوية تشمل التعديلات على خمس معايير دولية للتقارير المالية والملخصة كالتالي:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى المعاد تطبيقه على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى تكلفة الإقتراض.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - توضيح المتطلبات للحصول على أرقام المقارنة.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات، آلات ومعدات - تصنيف المعدات الخدمية.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : عرض- تأثير ضريبة التوزيع المتعلق بحاملي أدوات الملكية.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية - التقارير المالية المرحلية ومعلومات القطاع لإجمالي الموجودات والمطلوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

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

٢-٢ 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

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار
المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - التوجيه على كيانات الإستثمار

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بمنشآت الإستثمار والذي
يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ ، ويقدم مفهوم منشأة
الإستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن التعديلات أظهرت إستثناء عن المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام المتعلق بمنشآت الإستثمار والذي يطلب منها " قياس شركات تابعة
معينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها " . بالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات حددت
الإفصاحات المطلوبة للمنشآت التي تستوفي تعريف منشأه الإستثمار .

* 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). في يونيو
٢٠١٢ ، تم إصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١١ و ١٢ لتوضح بعض التوجيهات
الإنشائية لتطبيق هذه المعايير للمرة الأولى. 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، تفسيراتها وتعديلاتها في البيانات المالية للشركة للفترة التي تبدأ من ١ يناير
٢٠١٣ 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 المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

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) ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في إنشاء شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدمة مقابل تبادل الموجودات.

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 التأمين - قصيرة الأجل

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

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 يستخدموها في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

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

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 الالتزام 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 بخضم التزاماتها 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 المستحقة وغير المبلغ عنها، ولتقدير التكلفة النهائية للمطالبات الأكثر تعقيداً 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 اعتبار 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 الاعتراف 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 للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٥ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين احتياطات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها وغير المسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما بذلك التاريخ . تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ١/٨ لكافة فروع التأمين. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة ١/٨ يأخذ في الاعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم إستدراكها على مدى فترة البوليصة .

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 إستحواذ بوالص التأمين

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة، والتي تتفاوت من عقد إلى آخر يتم الإعتراف بها كمصروف في بيان الدخل عند تكبدها.

٣-٣-٧ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٣-٨ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين باستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين. تم تحميل أي عجز مباشرة في الربح أو الخسارة وأخذ مخصص للمخاطر التي لم تنتهي مدتها.

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 (إيضاح ٣-٣ أعلاه) .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات "تتمة"

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 المتوقع استلامها 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 .

٣-٥ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع ٨٥% من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بناء على نسبة الأقساط المكتتبة لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط. بإستثناء مصاريف خدمات إستشاري التأمين والتي تم تحميلها إلى المصاريف العمومية والإدارية غير الموزعة (إيضاح ١٨).

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.

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 كأرباح أو خسائر في بيان الدخل للسنة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٧ مخصصات الموظفين

٣-٧-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الاتحادي 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 بيان الدخل.

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 نهاية السنة.

٣-٨ مشاريع قيد الإنشاء

يتم تصنيف المشاريع قيد الإنشاء بغرض بيعها عند الإنتهاء من تطويرها ويتم قياسها بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. يتم تقدير صافي القيمة البيعية حسب سعر البيع المقدر السائد ناقصاً التكاليف المتغيرة الأخرى.

٣-٩ إستثمارات في الممتلكات

تظهر الإستثمارات في الممتلكات المقنتاه 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 بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٠ ممتلكات ومعدات

لا يتم إستهلاك الأرض و يتم إدراجها بالتكلفة.

أما الممتلكات والمعدات الأخرى فتظهر بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة. ويتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، فيما عدا الأرض، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك المتبعة ويتم إظهار اثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداء من الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات 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.

تم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
سيارات	٤ سنوات
أجهزة كمبيوتر	٣ سنوات

٣-١١ 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 فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل .

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ، مطروحا منها تكلفة البيع ، و القيمة الناتجة عن الإستخدام . عند تقدير القيمة الناتجة عن الإستخدام ، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام معدل مناسب ليعكس قيمتها السوقية الحالية مع مراعاة اثر مرور الوقت على القيمة والمخاطر المحدودة للأصل .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة "تتمة"

أما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد 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 كخفض لإحتياطي إعادة التقييم .

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

٣-١٢ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تُنشئ إلزاماً على الشركة يمكن تقديره بشكل معقول .

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لسداد الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الاعتبار أي مخاطر متعلقة بالإلتزام . عند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام المالي ، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

٣-١٣ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بكل الموجودات المالية التي يتم شرائها أو بيعها بطريقة نظامية بناء على المعطيات بتاريخ المتاجرة. إن الطريقة النظامية للشراء والبيع تكون عند شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق ذات العلاقة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٣-١ تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين (فيما عدا أدوات الدين الظاهرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإعراف المبدي):

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

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

٣-١٣-٢ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

٣-١٣-٢-١ النقد وما يعادله

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

٣-١٣-٢-٢ ندم التأمين المدينة وأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ندم التأمين المدينة والأخرى والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الندم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير مادي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ الموجودات المالية "تتمة"

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

عند الإعراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لا يسمح بتصنيف الإستثمارات في أدوات 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 من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعرّف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات في بيان الدخل الشامل.

يتم تصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل .

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تنمة "

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

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

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

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢٨-٢.

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

٣-١٣-٥ أرباح وخسائر العملات الأجنبية

تشكل مكونات العملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر. وعليه،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بيان الدخل، و
- أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٣-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٣-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

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

لاحقاً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لا يتم إختبار انخفاض في قيمة إستثمارات الشركة المصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٣-١٣-٧ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف 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 .

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة (المدينة) مقابل ذلك يتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية والتي تم إثباتها سابقاً بشكل متراكم في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية، ضمن بيان الدخل الشامل، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه مباشرة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

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 تعاقّد يثبت حق مالكةا 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 " .

٣-١٤-٣-١ 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 الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة السائدة 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 .

٣-١٤-٣-٢ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

٣-١٥ 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

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

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

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على إستثمارات في أوراق مالية بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات بأدوات الملكية هي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أخذت إدارة الشركة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة ترى أن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة "تتمة"

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 للعقار.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والافتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والإفصاحات خلال السنة المالية القادمة.

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 للفتترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة ، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين ، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل وبناءً على ذلك تم أخذ مخصص انخفاض القيمة خلال السنة الحالية بمبلغ ٢,١٠٥,٩١٠ درهم (٢٠١١ : ٢,٤٠٠,٠٠٠ درهم) وتم تحميل هذا المبلغ على حساب الأرباح أو الخسائر.

٤-٢-٣ اختبار كفاية الالتزام

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

٤-٢-٤ انخفاض قيمة مشاريع قيد الإنشاء

قامت الإدارة بمراجعة الانخفاض في قيمة مشاريع قيد الإنشاء في نهاية الفترة المحاسبية نظراً لتردي أوضاع السوق العالمية وعدم اليقين المتعلق بالربحية المستقبلية للمشاريع قيد الإنشاء .

تتمثل أفضل الأدلة على قيمة/انخفاض قيمة المشاريع قيد الإنشاء في السعر الحالي للموجودات المماثلة في أسواق نشطة بعد طرح التكاليف المقدرة للانجاز والبيع. حدد سعر السوق الحالي للمشاريع قيد الإنشاء على أساس التقييم الذي قام به مخمن مستقل بالرجوع إلى معاملات السوق لممتلكات ذات خصائص مشابهة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٥ القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب هذه المعلومات قامت الشركة بتحديد القيمة ضمن 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.

يتطلب تحديد القيمة العادلة للعقارات المنتجة للإيرادات إلى استخدام تقديرات كالتدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (مثل التأجير، وملفات المستأجرين، وتدفقات الإيرادات المستقبلية، والقيم الرأسمالية للتركيبات والتجهيزات، والصيانة والوضع العام للعقار) وأسعار الخصم الملائمة لهذه الأصول. تعتمد هذه التقديرات على أوضاع السوق المحلي القائمة كما في نهاية فترة التقرير.

إن التذبذب المستمر في النظام المالي العالمي وقطاع العقارات قد أدى إلى انخفاض كبير في حجم التعاملات في الإمارات العربية المتحدة. ولذلك، وفي سبيل تحديد تقديرات القيم السوقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، لجأ المقيمون إلى معلوماتهم السوقية وتقديرهم المهني، ولم يقتصر اعتمادهم في التقدير على مقارنات المعاملات التاريخية. في هذه الظروف، هنالك درجة أكبر من عدم التأكد عن تلك التي تتميز بها الأسواق الأكثر نشاطاً لتقدير القيم السوقية للاستثمارات العقارية.

٤-٢-٦ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الاستثمارات 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 بناءً على نماذج تقييم أخرى. وفي غياب أسواق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات المستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أجهزة كمبيوتر درهم	سيارات درهم	أثاث وتركيبات درهم	أراضي درهم	التكلفة
٤,١٩٨,٥٦٢	١,٠٢٠,٦٩٨	١٩٢,٠٠٠	١,٣٢٩,٤٨٩	١,٦٥٦,٣٧٥	كما في ١ يناير ٢٠١١
٥٥٢,٢٦٢	٤١٨,٩٦٩	--	١٣٣,٢٩٣	--	إضافات
٤,٧٥٠,٨٢٤	١,٤٣٩,٦٦٧	١٩٢,٠٠٠	١,٤٦٢,٧٨٢	١,٦٥٦,٣٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١١,٦١٢,٩٩٣	٥,٧٦٨,٢٨٨	٣١٥,٦٥٠	٥,٥٢٩,٠٥٥	--	إضافات
(١٨٠,٠٠٠)	--	(١٨٠,٠٠٠)	--	--	إستبعادات
١٦,١٨٣,٨١٧	٧,٢٠٧,٩٥٥	٣٢٧,٦٥٠	٦,٩٩١,٨٣٧	١,٦٥٦,٣٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الإستهلاك المتراكم					
١,٩٤٢,٩٩٢	٧٩٣,١١٤	١٠٧,٠٦٢	١,٠٤٢,٨١٦	--	كما في ١ يناير ٢٠١١
٤٠١,٧٠٥	٢٠٦,١٥٨	٣٧,٧٥٠	١٥٧,٧٩٧	--	الإستهلاك للسنة
٢,٣٤٤,٦٩٧	٩٩٩,٢٧٢	١٤٤,٨١٢	١,٢٠٠,٦١٣	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١,٩٨٠,٩٢١	١,٣٣٠,٦٨٣	٦٨,٣٤٣	٥٨١,٨٩٥	--	الإستهلاك للسنة
(١٥١,٦٨٩)	--	(١٥١,٦٨٩)	--	--	إستبعادات
٤,١٧٣,٩٢٩	٢,٣٢٩,٩٥٥	٦١,٤٦٦	١,٧٨٢,٥٠٨	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
صافي القيمة الدفترية					
١٢,٠٠٩,٨٨٨	٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٦٦,١٨٤	٥,٢٠٩,٣٢٩	١,٦٥٦,٣٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٤٠٦,١٢٧	٤٤٠,٣٩٥	٤٧,١٨٨	٢٦٢,١٦٩	١,٦٥٦,٣٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تشمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة قدرها ١,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١,٤ مليون درهم) .

٦ - إستثمارات في الممتلكات

٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
--	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	المحول من دفعات مقدمة لإستثمارات (إيضاح ٧)
--	(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	إستبعادات
(١٥,٩٠٠,٠٠٠)	٨,٦٠٠,٠٠٠	الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٧)
٦٠,١٠٠,٠٠٠	٦٨,٧٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٦- إستثمارات في الممتلكات "تتمة"

تمثل الإستثمارات في الممتلكات القيمة العادلة للممتلكات الإستثمارية الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم الوصول إلى القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ 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.

إعتمد مجلس الإدارة التقييم وبناء عليه، زادت القيمة العادلة بمبلغ ٨,٦ مليون درهم (٢٠١١) : إنخفضت بمبلغ ١٥,٩ مليون درهم) والتي تم الإعتراف بها ضمن الربح أو الخسارة .

خلال السنة تم بيع إستثمارات في ممتلكات بمبلغ ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم وقامت الشركة بإدراج الربح في بيان الدخل والبالغ ١,٩٢٠,٠٠٠ درهم. لم تقم الشركة بإستلام مبلغ ٤٥,٠٢٠,٠٠٠ درهم من إجمالي قيمة البيع (إيضاح رقم ١٢).

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

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٤,٠١١,٧٩٤	٤,٦١٢,٩٧٠	إيراد الإيجار
(١,١٨٦,٢٦٢)	(٥٥٤,٥٠٠)	مصاريف تشغيلية مباشرة
		صافي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات
٢,٨٢٥,٥٣٢	٤,٠٥٨,٤٧٠	(إيضاح ١٧)

٧- دفعات مقدمة لإستثمارات

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٢٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٠٠,٠٠٠	إضافات
--	(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	المحول إلى إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
١٩,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، الدفعات المقدمة لإستثمارات تتمثل في مساهمة الشركة في رأس المال للشركتين التابعتين قيد التأسيس كما بتاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٨- مشاريع قيد الإنشاء

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	٨,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة/(النقص) في القيمة خلال السنة (إيضاح ١٧)
<u>٧٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة

تمثل مشاريع قيد الإنشاء دفعات للاستحواذ على ما نسبته ١٠% من قيمة الإستثمار في مشروع ميدان العقاري في الإمارات العربية المتحدة . يتم ترويج هذا المشروع من خلال الشركة الخليجية للإستثمارات العامة ، طرف ذو علاقة ، وهي القيم على حصة الشركة في المشروع . تم تسجيل سند ملكية الأرض الخاص بالمشروع بإسم ججيكو للتطوير العقاري ذ.م.م. ، طرف ذو علاقة . كما بتاريخ بيان المركز المالي لم تبدأ أعمال المشروع .

٩- موجودات مالية

إن إستثمارات الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي موضح كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣٩,٣٦٧,٨٧٦	١٢,١٣٠,٥٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	أوراق مالية مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٩,٦٦٧,٨٧٦</u>	<u>١٢,٤٣٠,٥٧٠</u>	أوراق مالية غير مدرجة - دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٧,١٧٨,٥٣٢	٥٢,٣٠٩,٥٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٠١١,١٣٥	٣,١٧٥,٠٧٠	أوراق مالية مدرجة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٩,١٨٩,٦٦٧</u>	<u>٥٥,٤٨٤,٦٦٠</u>	أوراق مالية غير مدرجة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٩- موجودات مالية "تتمة"

كانت الحركة على الإستثمارات في أوراق مالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	الإجمالي درهم
١٠,٦٨٥,١٠٦	--	١٠,٦٨٥,١٠٦
القيمة العادلة كما في ١ يناير ٢٠١١		
إعادة تصنيف نتيجة تطبيق المعيار الدولي		
لإعداد التقارير المالية رقم ٩		
٨٠٦,٠٠٠	٥٧,٤٩٩,٩٥٧	٥٨,٣٠٥,٩٥٧
٣١,٢٧٣,٧٣٢	٢,٩٩٨,٥٧٨	٣٤,٢٧٢,٣١٠
(٤٩٧,٠٥٧)	(٣,١٦٢,١٦٢)	(٣,٦٥٩,٢١٩)
(٣,٠٧٨,١١٤)	(١٧,٦٦٨,٤٩٧)	(٢٠,٧٤٦,٦١١)
٣٩,١٨٩,٦٦٧	٣٩,٦٦٧,٨٧٦	٧٨,٨٥٧,٥٤٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
٤,٢٩٧,٨٣٩	--	٤,٢٩٧,٨٣٩
(١٠,١٩٦,٩٤٠)	(٢٧,٥٧٦,٧١٩)	(٣٧,٧٧٣,٦٥٩)
٢٢,١٩٤,٠٩٤	٣٣٩,٤١٣	٢٢,٥٣٣,٥٠٧
٥٥,٤٨٤,٦٦٠	١٢,٤٣٠,٥٧٠	٦٧,٩١٥,٢٣٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
مشتريات		
إستبعادات		
التغير في القيمة العادلة		

١٠- وديعة إلزامية

٢٠١٢	٢٠١١
درهم	درهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية لدى البنك	

تمثل الوديعة الإلزامية وديعة ثابتة لدى أحد البنوك بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٦ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله. هذه الوديعة لا يمكن سحبها إلا بموافقة هيئة التأمين. إن الوديعة الإلزامية البالغة ١٠ مليون درهم تتضمن زيادة ٤ مليون تم إضافتهم خلال العام لدى أحد البنوك وذلك حسب متطلبات هيئة التأمين فيما يتعلق بأعمال التأمين على الحياة.

لاحقاً لتاريخ بيان المركز المالي، حصلت الشركة على تصريح مزاولة أعمال التأمين على الحياة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

١١ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
٧,١٥٧,١١٤	٣٢,٤٧١,٢٥٣
٢,٧١٥,٧١٢	٥,٨١٣,٣٠٧
٥٣,٨٤٨,٥٧٧	٧٣,٤٠٢,٨١٦
٦٣,٧٢١,٤٠٣	١١١,٦٨٧,٣٧٦
٤,٦٤١,٧٠٧	١٤,٢٢٣,٤١١
٤٦٤,١٧١	١,٦١٥,١٦٧
٨,٩٨٦,٧٥٠	٢٧,٢٠٩,٠٥٦
١٤,٠٩٢,٦٢٨	٤٣,٠٤٧,٦٣٤
٢,٥١٥,٤٠٧	١٨,٢٤٧,٨٤٢
٢,٢٥١,٥٤١	٤,١٩٨,١٤٠
٤٤,٨٦١,٨٢٧	٤٦,١٩٣,٧٦٠
٤٩,٦٢٨,٧٧٥	٦٨,٦٣٩,٧٤٢

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
صافي	حصة إعادة تأمين	إجمالي	صافي	حصة إعادة تأمين	إجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥,٣٠١,٨٧٩	(٣,٦٣٥,١٢٢)	٨,٩٣٧,٠٠١	٢,٥١٥,٤٠٧	(٤,٦٤١,٧٠٧)	٧,١٥٧,١١٤	المطالبات
٥٣٠,١٨٨	(٣٦٣,٥١٢)	٨٩٣,٧٠٠	٢,٢٥١,٥٤١	(٤٦٤,١٧١)	٢,٧١٥,٧١٢	مطالبات مبلغ عنها
٥,٨٣٢,٠٦٧	(٣,٩٩٨,٦٣٤)	٩,٨٣٠,٧٠١	٤,٧٦٦,٩٤٨	(٥,١٠٥,٨٧٨)	٩,٨٧٢,٨٢٦	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
						المجموع في بداية السنة
(٨٥,٥٣١,٨٩٥)	١٠,٨٢٦,٩١٥	(٩٦,٣٥٨,٨١٠)	(١١٢,٤٥٨,٩٥٣)	٣١,٤٩٠,٢٨٢	(١٤٣,٩٤٩,٢٣٥)	مطالبات مسددة خلال السنة
٨٤,٤٦٦,٧٧٦	(١١,٩٣٤,١٥٩)	٩٦,٤٠٠,٩٣٥	١٣٠,١٣٧,٩٨٧	(٤٢,٢٢٢,٩٨٢)	١٧٢,٣٦٠,٩٦٩	الزيادة في المطلوبات
٤,٧٦٦,٩٤٨	(٥,١٠٥,٨٧٨)	٩,٨٧٢,٨٢٦	٢٢,٤٤٥,٩٨٢	(١٥,٨٣٨,٥٧٨)	٣٨,٢٨٤,٥٦٠	المجموع في نهاية السنة
٢,٥١٥,٤٠٧	(٤,٦٤١,٧٠٧)	٧,١٥٧,١١٤	١٨,٢٤٧,٨٤٢	(١٤,٢٢٣,٤١١)	٣٢,٤٧١,٢٥٣	مطالبات مبلغ عنها
٢,٢٥١,٥٤١	(٤٦٤,١٧١)	٢,٧١٥,٧١٢	٤,١٩٨,١٤٠	(١,٦١٥,١٦٧)	٥,٨١٣,٣٠٧	مطالبات منكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٧٦٦,٩٤٨	(٥,١٠٥,٨٧٨)	٩,٨٧٢,٨٢٦	٢٢,٤٤٥,٩٨٢	(١٥,٨٣٨,٥٧٨)	٣٨,٢٨٤,٥٦٠	المجموع في نهاية السنة
٤١,٠٢٨,٩٤٣	(٧,٧٤٠,٢٣٤)	٤٨,٧٦٩,١٧٧	٤٤,٨٦١,٨٢٧	(٨,٩٨٦,٧٥٠)	٥٣,٨٤٨,٥٧٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
						المجموع في بداية السنة
٤٤,٨٦١,٨٢٧	(٨,٩٨٦,٧٥٠)	٥٣,٨٤٨,٥٧٧	٤٦,١٩٣,٧٦٠	(٢٧,٢٠٩,٠٥٦)	٧٣,٤٠٢,٨١٦	الزيادة خلال السنة
(٤١,٠٢٨,٩٤٣)	٧,٧٤٠,٢٣٤	(٤٨,٧٦٩,١٧٧)	(٤٤,٨٦١,٨٢٧)	٨,٩٨٦,٧٥٠	(٥٣,٨٤٨,٥٧٧)	المحرر عن السنة
٣,٨٣٢,٨٨٤	(١,٢٤٦,٥١٦)	٥,٠٧٩,٤٠٠	١,٣٣١,٩٣٣	(١٨,٢٢٢,٣٠٦)	١٩,٥٥٤,٢٣٩	صافي الزيادة خلال السنة
٤٤,٨٦١,٨٢٧	(٨,٩٨٦,٧٥٠)	٥٣,٨٤٨,٥٧٧	٤٦,١٩٣,٧٦٠	(٢٧,٢٠٩,٠٥٦)	٧٣,٤٠٢,٨١٦	المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

١٢ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
		ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٥٣,٧٠٦,٧٦٠	٧١,٠٤٩,٦٥٦	المطلوب من حملة البوالص والوسطاء
٩,٨٤٩,٥٤٢	٨,٤٦١,٥٥٤	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٠,٨٤٧,٣٤١)	(١٢,٩٥٣,٢٥١)	مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
٥٢,٧٠٨,٩٦١	٦٦,٥٥٧,٩٥٩	
٣,١٢٠,٢٢٤	٢,٦٣١,١١٩	ذمم مدينة أخرى
--	٤٥,٠٢٠,٠٠٠	ذمم مدينة من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٣,٣٠٧,٢٥٤	٤,١٩٨,٨٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٩,١٣٦,٤٣٩	١١٨,٤٠٧,٨٨١	

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء الشركة لسداد مديونياتهم هي ٩٠ - ١٨٠ يوماً . تم استدراك مخصص لأقساط التأمين المشكوك في تحصيلها لذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها أكثر من ٣٦٥ يوماً و التي من المتوقع عدم إستردادها والتي تم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة و سياسات الشركة . تقوم الشركة أيضاً بتقييم الإنخفاض في قيمة مطلوباتها من شركات التأمين وإعادة التأمين على أساس منتظم .

فيما يلي تحليل للذمم المستحقة من حملة البوالص والتي لم تكن عرضة لخسائر انخفاض القيمة :

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٩,٤٩٣,٣٢٠	٣,٧٦٤,٢٥٢	١٨٠-٢٧٠ يوماً
٣,٨٤٣,٧٧٧	٣,٧٠١,٠٧٧	٢٧٠-٣٦٠ يوماً
٤,٢٥٠,٧٧٥	١٢,٣٥١,٢٣٦	أكثر من ٣٦٠ يوماً
١٧,٥٨٧,٨٧٢	١٩,٨١٦,٥٦٥	

فيما يلي تحليل للذمم المستحقة من حملة البوالص و التي تعرضت لخسائر انخفاض القيمة :

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٤,٩٨٤,٨٥٥	٧,٠٩٠,٧٦٥	مطلوب من حملة البوالص - أكثر من ١٨٠ يوماً
٥,٨٦٢,٤٨٦	٥,٨٦٢,٤٨٦	مطلوب من شركات إعادة التأمين - أكثر من ١٨٠ يوماً
١٠,٨٤٧,٣٤١	١٢,٩٥٣,٢٥١	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

١٢ - ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الائتماني الذي يتم منحه للعميل. تمثل ذمة ٥ عملاء (٢٠١١ : عميلين) ما نسبته أكثر من ٥% من مجموع المطلوب من حملة البوالص كما في تاريخ بيان المركز المالي.

تتضمن المبالغ المطلوبة من حملة البوالص، ذمم مدينة بلغت قيمتها الدفترية ١٩,٨١٦,٥٦٥ درهم (٢٠١١ : ١٧,٥٨٧,٨٧٢ 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 .

الحركة على مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها :

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٨,٤٤٧,٣٤١	١٠,٨٤٧,٣٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,١٠٥,٩١٠	الإنخفاض في القيمة خلال السنة
<u>١٠,٨٤٧,٣٤١</u>	<u>١٢,٩٥٣,٢٥١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ الشركة بعين الإعتبار أي تغيير 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

١٣ - نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣٠,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
٦,٣٩٣,٢٦٨	١٣,٣٤٣,٤٢٠	حسابات جارية
٢٢,٧٦٨	٢٢,٧٦٨	حسابات تحت الطلب
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٩٠٦,١٦٩	ودائع ثابتة
٥٦,٤١٦,٠٣٦	٩١,٢٧٢,٣٥٧	
٥٦,٤٤٦,٠٣٦	٩١,٣٧٤,٣٥٧	
		أرصدة لدى البنوك :
٥٦,٣٦٦,٥٩٤	٩١,٢٢٢,٩٤٦	داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٩,٤٤٢	٤٩,٤١١	داخل دول الخليج الأخرى
٥٦,٤١٦,٠٣٦	٩١,٢٧٢,٣٥٧	

بلغت قيمة الودائع الثابتة مبلغ ٥٧٦,٦١٨ درهم (٢٠١١: لا شيء) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة.

يتراوح معدل الفائدة على الودائع الثابتة من ٢,٣% إلى ٣% سنوياً (٢٠١١: ٠,٤% إلى ٣,٠% سنوياً).

١٤ - رأس المال

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
		٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٥ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٦٢٤,٩٨٤	٧٣٩,١٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣٨٠,٩٨٩	٤٧٣,٩٢١	المصاريف المحملة خلال السنة
(٢٦٦,٨٣٠)	(١٢٦,٣٠٦)	المدفوع خلال السنة
٧٣٩,١٤٣	١,٠٨٦,٧٥٨	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

١٦ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
١٥,٤٥٦,٢٤٧	٣٤,٤١١,٩٦٩
١٢,٣٠٤,٨١١	٧٥,٩٣٣,٥٧٩
١,٨٧٥,٣١٤	٢,٢٦٦,٨٨٤
٢٩,٦٣٦,٣٧٢	١١٢,٦١٢,٤٣٢
٢,١٨٠,٣١٩	٢,١١٠,٥١٩
١,٣٥٦,٢٣٦	٧,٤٤١,٥٥٨
٣٣,١٧٢,٩٢٧	١٢٢,١٦٤,٥٠٩

ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :

ذمم تأمين دائنة

المطلوب لشركات تأمين وإعادة تأمين

إحتياطي أقساط محتجزة

ذمم دائنة أخرى :

توزيعات أرباح غير مطالب بها

مصاريف مستحقة وأخرى

١٧ - صافي إيرادات/(خسائر) إستثمارات

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
٢,٢٣٢,٢٥٩	١,٤٩٥,٥٦٠
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٣٧,٠٥٤	١,٩١٨,٤١٨
--	٥,٤٨١,٦٢٧
(٣,٠٧٨,١١٤)	٢٢,١٩٤,٠٩٤
٤,١٥٥	٥,٣١٨
٢,٨٢٥,٥٣٢	٤,٠٥٨,٤٧٠
(١٥,٩٠٠,٠٠٠)	٨,٦٠٠,٠٠٠
--	١,٩٢٠,٠٠٠
(٢٠,١٧٩,١١٤)	٥٣,٦٧٣,٤٨٧

فوائد على ودائع ثابتة

الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة لمشاريع قيد الإنشاء (إيضاح ٨)

توزيعات أرباح مستلمة

الربح من إستبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر

الربح/(الخسارة) غير المحققة من موجودات مالية من خلال الأرباح

أو الخسائر

أرباح فروقات العملات الأجنبية

صافي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)

الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات

(إيضاح ٦)

الربح من بيع إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

١٨- مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية الغير موزعة مبلغ ٧,١ مليون درهم (٢٠١١ : ١٠,٤ مليون درهم) تم دفعه من قبل الشركة إلى إستشاري خدمات تأمين خلال الفترة، لتزويدها بخدمات إستشارية لدعم أعمال التأمين وذلك بناءً على مذكرة التفاهم التي أبرمت خلال عام ٢٠١١ مع ذلك الإستشاري في دبي فيما يتعلق بالدعم المالي والمساعدة للحصول على خدمات تأمين.

إن إلتزامات الشركة بموجب مذكرة التفاهم تتمثل في توفير الدعم المالي ومساندة الإستشاري لإنجاز الأهداف التي أبرمت من أجلها مذكرة التفاهم. بينما يلتزم الإستشاري بتقديم خدمات التأمين الإستشارية للشركة وذلك لتحسين أدائها وتحقيق نتائج أفضل.

١٩- الخسارة للسنة

تم إظهار الخسارة للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
درهم	درهم
٢٢,٥٥,٣٤٤	٩,٢٠٣,٢٧٥
١,٩٨٠,٩٢١	٤٠١,٧٠٥
٢,١٠٥,٩١٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
تكاليف الموظفين	
إستهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)	
مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٢)	

٢٠- الخسارة الأساسية للسهم الواحد

٢٠١٢	٢٠١١
(١٤,٤١٧,٤٠٨)	(٤٣,٢٨٩,٩٨١)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠
(٠,٠٤)	(٠,١٣)
الخسارة للسنة (درهم)	
عدد الأسهم	
الخسارة الأساسية للسهم الواحد (درهم)	

يتم احتساب الخسارة الأساسية للسهم وذلك بتقسيم الخسارة للسنة على عدد الأسهم المصدرة كما بتاريخ بيان المركز المالي .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢١- إحتياطي قانوني وإحتياطي خاص

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١١، تعديل الإحتياطي القانوني والإحتياطي الخاص مقابل الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. حصلت الشركة على الموافقة من هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ٥ مايو ٢٠١١. وبناءً على ذلك تم تعديل الإحتياطي القانوني والإحتياطي الخاص بمبلغ ١٠٤,٧٨٥,٠٣٢ درهم و ٢٨,٤١٤,٤٥٢ درهم على التوالي مقابل الخسائر المتراكمة مما نتج عنه إنخفاض في الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٣٣,١٩٩,٤٨٤ درهم.

٢٢- النقد وما يعادله

إن النقد وما يعادله كما في نهاية السنة كما تم إظهاره في بيان التدفقات النقدية ممكن تسويتها في البنود المتعلقة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٥٦,٤٤٦,٠٣٦	٩١,٣٧٤,٣٥٧	نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٣)
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٧,٣٢٩,٥٥١)	ودائع ثابتة تستحق السداد بعد ٣ أشهر
--	(٥٧٦,٦١٨)	ودائع ثابتة مرهونة
<u>٣٦,٤٤٦,٠٣٦</u>	<u>١٣,٤٦٨,١٨٨</u>	

٢٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة والتي تضمنيها بالحسابات الخاصة بها كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣,٠٥٢,٢٦٤	٣,٠١٤,٨٣١	مطلوب من حملة البوالص
١,٥٨٨,٩٦٨	٣٢٧,٨٣٢	إجمالي الإبداعات القائمة
١٤,٣٩٦,٢٢٣	١,١٣٥,٨٤٢	نقد وأرصدة لدى البنوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٣ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

المعاملات:

خلال السنة ، دخلت الشركة في المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة :

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣,٢٣٩,٢٩٤	٢,٨٧٥,٩٨٠	الأقساط الإجمالية
١,٢٣٢,٠٠٦	٦٩٤,٤٣٠	الادعاءات المدفوعة
٢,١٥١,٩٣٨	١٨,٣٣٣	إيرادات فوائد
--	٤٩,٩٢٠,٠٠٠	بيع إستثمارات في ممتلكات

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

تعويضات الإدارة العليا :

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٦٦٩,٧٥٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	مزايا قصيرة الأجل
٨٢,١٦٧	١٠٣,٦٦٤	مزايا طويلة الأجل

٢٤ - المطلوبات المحتملة

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٧٦,٦١٨	خطابات ضمان*

* تتضمن مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١١: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم) تم إصدارها لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة .

٢٥ - الإلتزامات الرأس مالية

٢٠١٢	٢٠١١	
درهم	درهم	
٤٤,٣٦٨,٦٨٨	٤٤,٣٦٨,٦٨٨	إلتزام بإنشاء تطوير عقارات
٢٨,٨٠٠,٠٠٠	--	إلتزام بشراء عقارات

إن الإلتزامات أعلاه تتضمن مشروع ميدان العقاري (إيضاح ٨) .

٢٦ - 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 الخبرة 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 مبدأ التأكد من توزيع المخاطر المؤقتة وفقاً لطبيعة وحجم الخطر، طبيعة الصناعة والمنطقة الجغرافية. يتم وضع حدود للتأمين لدعم طريقة الإختيار الأفضل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٢٦- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٦-١ 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 (من خلال الإدعاءات).

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 .

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 للتأمينات الأخرى و ١٥,٠٠٠ درهم للتأمين الصحي . 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 .

٢٦- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٦-٢ 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 الافتراضات 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 .

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 المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة . إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٦- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٦-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية "تتمة"

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتمد 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 المخاطر	٢٠١٢	٢٠١١
تأمينات السيارات	١٤٦%	٨٢%
تأمينات أخرى (فيما عدا التأمين الصحي)	١٤%	٤٧%
تأمين صحي	١٠٣%	١١٠%

٢٦-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين 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 .

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٦- مخاطر التأمين "تتمة"

٢٦-٤ 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 :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
أنواع المخاطر			أنواع المخاطر		
تأمينات			تأمينات		
المجموع	تأمينات أخرى	السيارات	المجموع	تأمينات أخرى	السيارات
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
١٧,٦٣٥,٣١٥	١٦,٦٧٧,١٨٣	٩٥٨,١٣٢	٥٤,٥٨٢,١٧٨	٥٣,٠٩٦,٨٩٦	١,٤٨٥,٢٨٢
٥,٩٣٦,٦٣٨	٤,٩٧٨,٥٠٦	٩٥٨,١٣٢	٥,٣٧٣,٤٩٢	٣,٨٨٨,٢١٠	١,٤٨٥,٢٨٢
الإجمالي			الإجمالي		
الصافي			الصافي		

٢٦-٥ 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 الإعتيادية 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 .

٢٦-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٥٥ مليون درهم من خسائر الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١ : خسائر ١٠,٣ مليون درهم) . لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين ، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٥١% (٢٠١١ : ٨٤%) والتي جاءت في معظمها من تأمين السيارات والتأمين الصحي حيث نسبة الإحتفاظ ١٠٠% . إن مخاطر التأمين تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٧ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ .
- 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 .

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 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 بالاختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الالتزام بتلك الأحكام والمطلوبات .

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

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب

٢٨ - 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٨ - الأدوات المالية "تتمة"

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 والتزاماتها، تتمثل في مخاطر معدل سعر الفائدة ومخاطر أسعار أدوات الملكية.

٢٨-١ 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 المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية .

٢٨-٢ تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الموجودات المالية	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قروض وضمم مدينة	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك الوديعة الإلزامية)	١٠١,٣٧٤,٣٥٧	--	--	١٠١,٣٧٤,٣٥٧
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	٥٥,٤٨٤,٦٦٠	--	٥٥,٤٨٤,٦٦٠
ضمم تأمين مدينة وأخرى	١١٤,٢٠٩,٠٧٨	--	--	١١٤,٢٠٩,٠٧٨
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	١٢,٤٣٠,٥٧٠	١٢,٤٣٠,٥٧٠
مجموع الموجودات المالية	٢١٥,٥٨٣,٤٣٥	٥٥,٤٨٤,٦٦٠	١٢,٤٣٠,٥٧٠	٢٨٣,٤٩٨,٦٦٥

المطلوبات المالية	المجموع
درهم	درهم
ضمم تأمين دائنة وأخرى	١٢٢,١٦٤,٥٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٨-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الموجودات المالية	قروض وضم مدينة	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	٦٢,٤٤٦,٠٣٦	--	--	٦٢,٤٤٦,٠٣٦
(بما في ذلك الوديعة الإلزامية)				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	٣٩,١٨٩,٦٦٧	--	٣٩,١٨٩,٦٦٧
ضم تأمين مدينة وأخرى	٥٥,٨٢٩,١٨٥	--	--	٥٥,٨٢٩,١٨٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	٣٩,٦٦٧,٨٧٦	٣٩,٦٦٧,٨٧٦
مجموع الموجودات المالية	١١٨,٢٧٥,٢٢١	٣٩,١٨٩,٦٦٧	٣٩,٦٦٧,٨٧٦	١٩٧,١٣٢,٧٦٤
المطلوبات المالية				
ضم تأمين دائنة وأخرى				٣٣,١٧٢,٩٢٧

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 .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٨ - الأدوات المالية "تتمة"

٢-٢٨ تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

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) .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم
١٢,١٦٠,٥٧٠	--	--	١٢,١٣٠,٥٧٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	--	--
١٢,٤٣٠,٥٧٠	٣٠٠,٠٠٠	--	١٢,١٣٠,٥٧٠

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الملكية المدرجة
أدوات الملكية غير المدرجة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر

٥٢,٣٠٩,٥٩٠	--	--	٥٢,٣٠٩,٥٩٠
٣,١٧٥,٠٧٠	٣,١٧٥,٠٧٠	--	--
٥٥,٤٨٤,٦٦٠	٣,١٧٥,٠٧٠	--	٥٢,٣٠٩,٥٩٠

أدوات الملكية المدرجة
أدوات الملكية غير المدرجة
المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٨-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٩,٣٦٧,٨٧٦	--	--	٣٩,٣٦٧,٨٧٦	أدوات الملكية المدرجة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	--	--	أدوات الملكية غير المدرجة
<u>٣٩,٦٦٧,٨٧٦</u>	<u>٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>--</u>	<u>٣٩,٣٦٧,٨٧٦</u>	
				الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٧,١٧٨,٥٢٢	--	--	٣٧,١٧٨,٥٢٢	أدوات الملكية المدرجة
٢,٠١١,١٤٥	٢,٠١١,١٤٥	--	--	أدوات الملكية غير المدرجة
<u>٣٩,١٨٩,٦٦٧</u>	<u>٢,٠١١,١٤٥</u>	<u>--</u>	<u>٣٧,١٧٨,٥٢٢</u>	المجموع

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 إدراج أية إيضاحات في الجدول أعلاه .

٢٨-٣ 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 تغيير على مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة أو على الطريقة التي يتم من خلالها إدارة وقياس المخاطر .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٨ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٨-٤ 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. حققت الشركة أرباح بمبلغ ٥,٣١٨ درهم (٢٠١١ : ربح ٤,١٥٥ درهم) بسبب التقلب بأسعار صرف العملات الأجنبية.

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١,٢٢٥	١,٢٢٥	ريال عماني
٢,٩١١	--	دينار كويتي

٢٨-٥ مخاطر الائتمان

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

تعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان الرئيسية التالية :-

- 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 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 الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٨-٥ مخاطر الائتمان " تنمة "

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين ، وذلك بدون إسقاط إلزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين . في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة . يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية 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 الائتمانية 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 المطفأة لاحقاً .

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

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدى كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص . تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها . إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مالية مرموقة مسجلة في دول مجلس التعاون الخليجي ومن بينها دولة الإمارات 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 .

٢٨-٦ مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق الإدارة التي أنشأت 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 بإحتياطات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٨-٦ مخاطر السيولة " تنمة "

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية . يتم تحديد الإستحقاق التعاقدي 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 ٢٠١٢

الموجودات المالية					
أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	١٨٠ - ٣٦٥ يوم	بعد ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات مالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
٢٢,٧٦٨	--	٤٤,٨٨٩,٠٥٢	--	٣٣,٠١٧,١١٧	٧٧,٩٢٨,٩٣٧
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
١٣,٤٤٥,٤٢٠	--	--	--	--	١٣,٤٤٥,٤٢٠
بدون فوائد					
--	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة الزامية					
إستثمارات مالية بالقيمة					
العادلة من خلال الأرباح					
--	٥٥,٤٨٤,٦٦٠	--	--	--	٥٥,٤٨٤,٦٦٠
٣٣,٥٨١,٧١٢	٥٦,٢٣٣,٥٠٩	١٠,٩٠٦,٨٨٢	٧,٩٨٠,٢٩٩	٥,٥٠٦,٦٧٦	١١٤,٢٠٩,٠٧٨
أو الخسائر					
ذمم تأمين مدينة وأخرى					
إستثمارات مالية بالقيمة					
العادلة من خلال بنود					
--	--	--	--	١٢,٤٣٠,٥٧٠	١٢,٤٣٠,٥٧٠
الدخل الشامل الأخرى					
٤٧,٠٤٧,٩٠٠	١١١,٧١٨,١٦٩	٥٥,٧٩٥,٩٣٤	٧,٩٨٠,٢٩٩	٦٠,٩٥٤,٣٦٣	٢٨٣,٤٩٨,٦٦٥
مجموع الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى					
٣٦,١٠٠,٧٥٦	٢٧,٩٧١,٥٦٢	٣٦,٥٦٠,٩٣٣	١٢,٤٤٣,٤٧٢	٩,٠٨٧,٧٨٦	١٢٢,١٦٤,٥٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٨ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٨-٦ مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الموجودات المالية					
أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	١٨٠ - ٣٦٥ يوم	بعد ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات مالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
٢٢,٧٦٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٥٠,٠٢٢,٧٦٨
بفوائد					
٦,٤٢٣,٢٦٨	--	--	--	--	٦,٤٢٣,٢٦٨
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
بدون فوائد					
--	--	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
وديعة الزامية					
إستثمارات مالية بالقيمة					
العادلة من خلال الأرباح					
--	--	٣٩,١٨٩,٦٦٧	--	--	٣٩,١٨٩,٦٦٧
أو الخسائر					
٢١,٨٥٥,٧٣٢	١٢,٧٠٨,٦٦٦	٣,٦٧٦,٩١٦	١٧,٥٨٧,٨٧١	--	٥٥,٨٢٩,١٨٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى					
إستثمارات مالية بالقيمة					
العادلة من خلال بنود					
--	--	--	--	٣٩,٦٦٧,٨٧٦	٣٩,٦٦٧,٨٧٦
الدخل الشامل الأخرى					
٢٨,٣٠١,٧٦٨	٤٢,٧٠٨,٦٦٦	٦٢,٨٦٦,٥٨٣	١٧,٥٨٧,٨٧١	٤٥,٦٦٧,٨٧٦	١٩٧,١٣٢,٧٦٤
مجموع الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى					
١١,١٥٧,٨٤٤	١٠,٨٧٠,٥٩٨	٧,٧١٥,١٤١	١,٢٤٩,٠٢٢	٢,١٨٠,٣٢٢	٣٣,١٧٢,٩٢٥

٢٨-٧ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ٢,٣% إلى ٣% سنوياً (٢٠١١: ٠,٤% إلى ٣% 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 خسائر الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمبلغ ٤٣٩,٥٣١ درهم تقريباً (٢٠١١ : زيادة بمبلغ ٢٨٠,٠٠٠ درهم تقريباً) .

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

٢٨ - الأدوات المالية "تتمة"

٨-٢٨ مخاطر تغير أسعار الإستثمارات

٢٨-١-١ تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما تغيرت القيمة العادلة للإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى فإن :

- الخسائر سوف تنقص/تزيد بمبلغ ٥,٦ مليون درهم (٢٠١١ : ٣,٩٢ مليون درهم) من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- بنود الدخل الشامل الأخرى سوف تنقص/تزيد بمبلغ ١,٢٤ مليون درهم (٢٠١١ : ٣,٩٦ مليون درهم) من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٢٨-١-٢ 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 .

٢٩ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين :

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

أعمال الإستثمارات والتي تمثل الإستثمارات في أسهم محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات في ممتلكات، إستثمارات بغرض المتاجرة وإستثمارات في أوراق مالية أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ " تنمة "

٢٩ - معلومات قطاعية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي درهم	٢٠١١ الاستثمارات درهم	التأمين درهم	الإجمالي درهم	٢٠١٢ الاستثمارات درهم	التأمين درهم	
١١٣,٧٥١,٨١٢	--	١١٣,٧٥١,٨١٢	٢٥٢,١٨٧,٢٤١	--	٢٥٢,١٨٧,٢٤١	إيرادات القطاع
(٣٠,٥٢٠,٩٨٠)	(٢٠,١٧٩,١١٤)	(١٠,٣٤١,٨٦٦)	(١,٣٣٤,٦٦٧)	٥٣,٦٧٣,٤٨٧	(٥٥,٠٠٨,١٥٤)	نتائج القطاع
(١٢,٧٦٩,٠٠١)			(١٣,٠٨٢,٧٤١)			تكاليف غير موزعة (صافي)
(٤٣,٢٨٩,٩٨١)			(١٤,٤١٧,٤٠٨)			الخسارة للسنة
٣٥٣,٢٨١,٩٠٠	٢٨٠,٤٨٠,٣١١	٧٢,٨٠١,٥٨٩	٤١٤,٤٤٩,٧٦٠	٢٩٤,٨٤٤,١٦٧	١١٩,٦٠٥,٥٩٣	موجودات القطاع
١٥,٢٥٦,٨٧٣			٧٧,٣٠٥,٢٣٠			موجودات غير موزعة
٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣			٤٩١,٧٥٤,٩٩٠			إجمالي الموجودات
٩٣,٣٥٧,٧٧٥	--	٩٣,٣٥٧,٧٧٥	٢٢٤,٢٩٩,٨٠٨	--	٢٢٤,٢٩٩,٨٠٨	مطلوبات القطاع
٤,٢٧٥,٦٩٨			١٠,٦٣٨,٨٣٥			مطلوبات غير موزعة
٩٧,٦٣٣,٤٧٣			٢٣٤,٩٣٨,٦٤٣			إجمالي المطلوبات

٣٠ - اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٣ .