

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

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
٧	بيان التدفقات النقدية
٥٩-٨	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير أن ننقيد 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 بيانات 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 للشرك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبع ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تنمة "

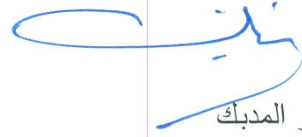
الرأي

في رأينا ، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (شركة مساهمة عامة) - رأس الخيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

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

عن ديلويت آند توش



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٣ مارس ٢٠١٢

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٨٤١,٢٢٠	٦٤٣,٠٠٣	٥	ممتلكات ومعدات
٦,٨١١,٠٠٩	٦,٦١٦,٢٤٤	٦	إستثمارات في ممتلكات
٣٢,٦٢٤,٤٨٤	٢٧,٦٩٣,٤٩٩	٧	إستثمار في شركة زميلة
١٠,٤٨١,١٣١	٨,٦٠٥,٨٠٠	٨	إستثمارات - متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة إلزامية
<u>٦٠,٧٥٧,٨٤٤</u>	<u>٥٣,٥٥٨,٥٤٦</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٩٣,٤٧٨,٣٣٥	٧٢,٠١٩,٥٨١	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٩٨٥,٤٩٤	٢,٥٤١,٠٣٦	١١	موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
١٠٦,٥٦٠,٢٨٠	١٠٩,١٥٠,٧٠١	١٢	نعم تأمين مدينة وأخرى
١٣٩,٦١٥,٢٤٩	١٤٧,٠٥٦,٧١٣	١٣	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٣٤٢,٦٣٩,٣٥٨</u>	<u>٣٣٠,٧٦٨,٠٣١</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٤٠٣,٣٩٧,٢٠٢</u>	<u>٣٨٤,٣٢٦,٥٧٧</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢٧,٨١٨,٤٥٠	٢٩,٨٠٦,٧٧٨	١٥	إحتياطي قانوني
١٩,٩٩٧,٤٩٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي خاص
٦,٠٠٠,٠٠٠	--	١٧	إحتياطي عام
١,٦٥١,٤٩٨	٣,٩٢٣,٧٩٦		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
١٧,٩٠٢,٠٢٧	٢٥,٥٥٤,٤٧٠		أرباح مستبقاه
<u>١٧٣,٣٦٩,٤٧١</u>	<u>١٧٩,٢٨٥,٠٤٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٣,٨٠١,١٥١	٤,٤٠٨,٤٣٠	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
١٨٢,٣١٠,٠٧٥	١٦١,٩٦٣,٤٣٦	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٤٣,٩١٦,٥٠٥	٣٨,٦٦٩,٦٦٧	١٩	نعم تأمين دائنة وأخرى
<u>٢٢٦,٢٢٦,٥٨٠</u>	<u>٢٠٠,٦٣٣,١٠٣</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٢٣٠,٠٢٧,٧٣١</u>	<u>٢٠٥,٠٤١,٥٣٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>٤٠٣,٣٩٧,٢٠٢</u>	<u>٣٨٤,٣٢٦,٥٧٧</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
درهم	درهم	
١٧٠,٨٤٣,٥٩٦	١٨٢,٤٩٠,١٩٥	٢٠ إيرادات أقساط التأمين
(٦٨,٢٦٩,١٦٨)	(٧٤,٤٢٧,٧١٠)	٢٠ حصة إعادة التأمين
١٠٢,٥٧٤,٤٢٨	١٠٨,٠٦٢,٤٨٥	٢٠ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٨٩,٤٠٧,٨١٧)	(٨٢,٠٣٩,٧٥٩)	١٠ إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٨,٩٢٣,٦٨٧	١٨,٧٥٠,٥٨٧	١٠ حصة إعادة التأمين
(٦٠,٤٨٤,١٣٠)	(٦٣,٢٨٩,١٧٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٨٦٠,٠٩٠	٧,٣٦٠,٣٥٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٢,٧٨٢,٦٠٤)	(١٢,٩١١,٩٦٦)	يطرح : العمولات المتكبدة
(٦,٩٢٢,٥١٤)	(٥,٥٥١,٦٠٨)	صافي العمولات المتكبدة
٣٥,١٦٧,٧٨٤	٣٩,٢٢١,٧٠٥	أرباح التأمين
(١٢,٨٦٥,٠٩٣)	(١٣,٥٧٦,٠٤٦)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٢٢,٣٠٢,٦٩١	٢٥,٦٤٥,٦٥٩	صافي أرباح التأمين
٩٠٢,٧٢٧	٢,٠٢٤,٤٥٦	٢١ إيرادات إستثمارات وأخرى
(٤,٢٨٨,٣٦٥)	(٤,٥٢٥,٣٤٩)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٨,٩١٧,٠٥٣	٢٣,١٤٤,٧٦٦	
١,٩٠٩,٨٨٩	(٣,٢٦١,٤٩١)	٧ حصة الشركة في (خسائر)/أرباح الشركة الزميلة للسنة
٢٠,٨٢٦,٩٤٢	١٩,٨٨٣,٢٧٥	٢٢ الربح للسنة
٠,٢١	٠,٢٠	٢٣ الربح الأساسي للسهم

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢٠,٨٢٦,٩٤٢	١٩,٨٨٣,٢٧٥	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٠٨,٣٦٤	(٦١٦,١٢٢)	صافي (الخسارة)/الربح من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
		تعديلات إعادة تصنيف إستثمارات متاحة للبيع نتيجة
٣,٥٦٠,٩١٢	٢,٤٥٧,٩١٤	لإنخفاض القيمة خلال السنة
١,٠٧٠,٦٥٠	٤٣٠,٥٠٦	حصة الشركة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة
١٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة - شركة زميلة
(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,١٤٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٤,٢٠٩,٩٢٦	١,٠٣٢,٢٩٨	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٢٥,٠٣٦,٨٦٨	٢٠,٩١٥,٥٧٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	أرباح مستبقاه	المجموع	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
(٣,٧٨٨,٤٢٨)	٢١,٤٧٠,٤٧٣	١٥٧,٣٣٢,٦٠٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٤,٨٠٢	٢٥,٧٣٥,٧٥٦	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
--	٢٠,٨٢٦,٩٤٢	٢٠,٨٢٦,٩٤٢	--	--	--	--	الربح للسنة
٥,٤٣٩,٩٢٦	(١,٢٣٠,٠٠٠)	٤,٢٠٩,٩٢٦	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥,٤٣٩,٩٢٦	١٩,٥٩٦,٩٤٢	٢٥,٠٣٦,٨٦٨	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم منحة
--	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح نقدية
--	(٤,١٦٥,٣٨٨)	--	--	٢,٠٨٢,٦٩٤	٢,٠٨٢,٦٩٤	--	المحول إلى إحتياطيات
١,٦٥١,٤٩٨	١٧,٩٠٢,٠٢٧	١٧٣,٣٦٩,٤٧١	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٩٩٧,٤٩٦	٢٧,٨١٨,٤٥٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
--	١٩,٨٨٣,٢٧٥	١٩,٨٨٣,٢٧٥	--	--	--	--	الربح للسنة
٢,٢٧٢,٢٩٨	(١,٢٤٠,٠٠٠)	١,٠٣٢,٢٩٨	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٢,٢٧٢,٢٩٨	١٨,٦٤٣,٢٧٥	٢٠,٩١٥,٥٧٣	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٥)
--	٦,٠٠٠,٠٠٠	--	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	المحول إلى أرباح مستبقاه
--	(١,٩٩٠,٨٣٢)	--	--	٢,٥٠٤	١,٩٨٨,٣٢٨	--	المحول إلى إحتياطيات
٣,٩٢٣,٧٩٦	٢٥,٥٥٤,٤٧٠	١٧٩,٢٨٥,٠٤٤	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٨٠٦,٧٧٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
٢٠,٨٢٦,٩٤٢	١٩,٨٨٣,٢٧٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات :
٢٦٠,٠٩١	٣٧١,٦٣٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٩٤,٧٦٥	١٩٤,٧٦٥	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات
٦٩٥,٣٣٦	٩٩٩,٦٨٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,٩٠٩,٨٨٩)	٣,٢٦١,٤٩١	خسائر/(إيرادات) شركة زميلة
(٢٣٩,٥٤٣)	(٢٧٥,٧٢١)	إيرادات توزيعات أرباح
(٣٦٤,٩٦٦)	(٢٧٤,٨٥٣)	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات
٦٥,٥٢٧	٤٤٤,٤٥٨	خسائر غير محققة من موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٥,٦٢٤,٠١٤	٣,٧١٧,١٢٣	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
(٥,٩٣٩,٩٨٣)	(٥,٢٩٠,٨٩٨)	إيرادات فوائد
(١,٤٤١)	(٣٥,٢٩٨)	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات التشغيلية والمطلوبات
١٩,٢١٠,٨٥٣	٢٢,٩٩٥,٦٦٠	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١١,٣٣٦,٣٥١)	(٢,٩٩١,١٦٤)	(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٧,٦٢٧,٥٨٢	(٥,٤٣٤,٢٧٢)	النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
٨,٣٤٠,٩٢٤	٢١,٤٥٨,٧٥٤	النقص في مطلوبات عقود التأمين
(٢,٠٧٤,٣٠٢)	(٢٠,٣٤٦,٦٣٩)	
٢١,٧٦٨,٧٠٦	١٥,٦٨٢,٣٣٩	النقد الناتج من العمليات
(٧٧,٠٣٤)	(٣٩٢,٤٠١)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢١,٦٩١,٦٧٢	١٥,٢٨٩,٩٣٨	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٦٤٩,٦٠٨)	(١٧٥,١٢٣)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤٤١	٣٧,٠٠٠	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح من شركة زميلة
(٦١,٦٦٤,٣٢٨)	(٥,٩٦٦,١٤٠)	الزيادة في إستثمارات ودائع بنكية لدى البنوك لمدة أكثر من ثلاثة أشهر
٣٦٤,٩٦٦	٢٧٤,٨٥٣	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
٢٣٩,٥٤٣	٢٧٥,٧٢١	توزيعات أرباح مقبوضة
٥,٥٩٠,٥٥٥	٥,٦٩١,٦٤١	فوائد مقبوضة
(٥٣,٦١٧,٤٣١)	٢,١٣٧,٩٥٢	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,١٤٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٨,٩٦٠,٣٦٦)	(١٤,٨١٢,٥٦٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠,٠٤٠,٣٦٦)	(١٥,٩٥٢,٥٦٦)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٤١,٩٦٦,١٢٥)	١,٤٧٥,٣٢٤	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٧٣,٦٠٨,٧٤٤	٣١,٦٤٢,٦١٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣١,٦٤٢,٦١٩	٣٣,١١٧,٩٤٣	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٤)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ - معلومات عامة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. - رأس الخيمة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري رقم ٢٠ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦ والمعدل بالمرسوم الأميري رقم ١٠ الصادر بتاريخ ٧ ديسمبر ١٩٨٥ والمرسوم الأميري رقم ٣ الصادر بتاريخ ٥ إبريل ١٩٩٧ الصادر عن صاحب السمو الشيخ صقر بن محمد القاسمي، حاكم إمارة رأس الخيمة . إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم " ٧ " . إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٠٦ ، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه - متضمن التأمين على الحياة ، إيدار الأموال ، وحتى تاريخه فإن الشركة لديها بوالص تأمين عامة فقط . وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي .

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 جوهري على البيانات المالية

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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة تعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتبسيط الإفصاحات عن الجهات الحكومية ذات العلاقة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - تصنيف حقوق الإصدار تتناول التعديلات تصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملات الأجنبية سواء كأدوات ملكية أو كمطلوبات مالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلق بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.
- التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ؛ ٣ ؛ (٢٠٠٨) ؛ ٧ ؛ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ؛ ٢٧ ؛ (٢٠٠٨) ؛ ٣٤ ؛ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " 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 تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل.
تتيح التعديل على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - حد
اصل المنفعة المحددة والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاتها.
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ - إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات الملكية. يقدم التفسير
ارشادات حول المعالجة المحاسبية لإطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات ملكية. يتم قياس أدوات
الملكية التي أصدرت في إطار ترتيبات معينة بقيمتها العادلة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات
المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: إلغاء التواريخ المحددة عند
اعتماده للمرة الأولى
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاح
متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاحات
- تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الإفصاحات المتعلقة
بتحويلات الموجودات المالية - زيادة متطلبات الإفصاح عن المعاملات التي
تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من
الشفافية حول التعرض للمخاطر من المعاملات عندما يتم تحويل الموجودات
المالية ولكن مع إستمرارية المحول في الاحتفاظ ببعض المخاطر المتعلقة بتلك
الموجودات المالية. وتتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما يتم تحويل أصول
مادية لم يتم توزيعها خلال الفترة.

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

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

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
المحاسبية التي تبدأ
من أو بعد

١ يناير ٢٠١٥

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي
يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ٩ المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس
المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها.

فيما يلي توضيح متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ :

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتطلب من جميع الموجودات المالية المعترف
بها ضمن الأدوات المالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: يتم قياس الاعتراف
والقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة . وبالتحديد، أدوات الدين المحفوظ
بها في إطار نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، والتدفقات
النقدية التعاقدية هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي
المستحق والتي يتم قياسها بشكل عام بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية
اللاحقة. ويتم قياس جميع أدوات الدين وأدوات الملكية الأخرى بالقيمة العادلة في
نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

• أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمتعلق بتصنيف وقياس المطلوبات
المالية يتعلق بكيفية حساب التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والتي تعزى إلى التغيرات في مخاطر
الإئتمان لتلك المطلوبات. وبالتحديد، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فإن
المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، مقدار
التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية يعزى للتغيرات في مخاطر الإئتمان
للمطلوبات المالية، يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل، إلا إذا كان الاعتراف بتأثير
التغيرات في مطلوبات مخاطر الإئتمان في بيان الدخل الشامل الأخرى ينشأ عنه
خلل في مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات في بيان الدخل. إن التغيرات في القيمة
العادلة التي تعزى إلى مخاطر الإئتمان للمطلوبات المالية لا يتم تصنيفها لاحقاً في
الربح أو الخسارة. سابقاً، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فإن جميع قيم
التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية كان يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة ويتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ " 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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * تم تعديلهم 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 للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* فقد تم تعديله 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 ٢٠١١ " 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 المحاسبية
التي تبدأ من أو بعد

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

* في مايو ٢٠١١ ، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات، تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١١ ، ١٢ ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في عام ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في عام ٢٠١١). يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ . 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 ٢٠١٢ أو عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق المبدي.

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥ وقد يكون تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ له تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الموجودات والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لذلك التأثير إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "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) والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا قياس القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثن 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 تأمين 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 للعملاء المؤمنين على ممتلكات يستخدمونها في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستطاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال) .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٣ عقود تأمين قصيرة الأجل " تنمة "

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

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٤ عقود إعادة التأمين

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 الإعراف بها عند إستحقاقها. تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل. تقوم الشركة بالإستدلال على وجود إنخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة.

٣-٣-٥ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين إحتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من إجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير الأقساط غير المكتسبة بإستخدام نسبة ٢٥% من صافي الأقساط لفرع التأمين من أخطار النقل البري والبحري والجوي و ٤٠% من صافي الأقساط لفروع التأمين الأخرى على التوالي.

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

عقود التأمين " تنمة "

٣-٣-٦ تكاليف الإستحواذ على البوالص

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

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

٣-٣-٩ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

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 (أعلاه ٣-٣-٣) .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ الاعتراف بالإيرادات " تنمة "

٣-٤-٢ إيرادات الفوائد

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

٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

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

٣-٥ المصاريف العمومية والإدارية

يتم توزيع ٧٥% من المصاريف العمومية والإدارية للسنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط
المكتتبة لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط .

٣-٦ منح حكومية

يتم إظهار الأرض الممنوحة للشركة من قبل حكومة رأس الخيمة بقيمة رمزية في حال وجود تأكيد معقول بأن
الأرض ستسلم للشركة بهدف الإنتفاع بها وبأن الشركة سوف تلتزم بجميع الشروط المتعلقة بتلك المنحة ، إن
وجدت .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٧ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعمله المستخدمة في البيئه الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العمله المتداوله) . لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العمله المستخدمة في الشركة وعمله عرض البيانات المالية .

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

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

٣-٨ مخصصات الموظفين

٣-٨-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-٨-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٨ مخصصات الموظفين " تنمة "

٣-٨-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣-٩ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة . يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل ، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية .

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر .

٣-١٠ الإستثمارات في الممتلكات

يتم المحاسبة على الإستثمارات في ممتلكات وفقاً لنموذج التكلفة المشار له في معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠). تظهر الاستثمارات في الممتلكات مبدئياً بالتكلفة ناقصاً أية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة . يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الإستثمارات في ممتلكات ، فيما عدا الأرض ، بطريقة القسط الثابت على مدى ٢٥ عاماً .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١١ انخفاض 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 انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات ، وفي حالة وجود ذلك المؤشر ، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت) . وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

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

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

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

٣-١٢ المخصصات

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ المخصصات " تنمة "

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

٣-١٣ إستثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تملك الشركة سيطرة كبيرة عليها ولكنها لا تعتبر شركة تابعة لها ولا حصة في إنتلاف أعمال. وتعرف هذه السيطرة الكبيرة بأنها السلطة التي تمكن الشركة من المشاركة في صنع قرارات حول السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكنها ليست تحكم ولا تحكم مشترك وتظهر من خلال سلطة تنظيم وتوجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها .

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية، إلا في حال تم تصنيف الاستثمار كاستثمار محتفظ به للبيع، في تلك الحالة يتم تسجيله بناء على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقفة. بناءً على طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في شركات زميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة بعد تعديلها للإعتراف بحصة المجموعة بحصتها من الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الزميلة. في حال زيادة حصة المجموعة في خسائر الشركات الزميلة عن الإستثمار في تلك الشركات الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل ، والتي في جوهرها ، تشكل جزء من صافي إستثمار المجموعة في الشركة الزميلة) يتم الاعتراف بها فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه المجموعة التزامات قانونية أو إستدلالية متوقعة أو قدمت دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

إن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والطائفة المحددة للشركة الزميلة المعترف بها بتاريخ الشراء يتم الاعتراف بها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطائفة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح والخسائر.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ استثمار في شركات زميلة " تنمة "

تم تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتحديد ما إذا كان من اللازم الاعتراف بأي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار الشركة في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الأصول كأصل واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار. يتم الاعتراف بأي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار.

٣-١٤ الموجودات المالية

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

تشمل الموجودات المالية للشركة : النقد وما يعادله ، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، موجودات مالية متاحة للبيع وقروض وذمم مدينة ويتم تصنيف هذه الموجودات المالية " كقروض وذمم مدينة " . إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي .

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

٣-١٤-١ النقد وما يعادله

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والأخرى التي لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها ، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجودات المالية " تنمة "

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو صممت لأن تصنف كذلك .

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 .

يمكن تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التسجيل المبدئي، إذا:

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

يتم إظهار الموجودات المالية (FVTPL) (المعرفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بقيمتها العادلة وأي ربح أو خسارة ناتجة يتم تسجيلها في بيان الأرباح والخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بند "الاستثمارات والأرباح/ الخسائر الأخرى في بيان الدخل (إيضاح ٣٠) .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤- الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٤-٣ الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية - متاحة للبيع

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع (AFS) ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. كما تمتلك الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٠. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل ، في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد ، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل .

٣-١٤-٤ القروض والذمم المدينة

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

٣-١٤-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٤-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

بالنسبة للإستثمارات المدرجة وغير المدرجة والمصنفة كإستثمارات - متاحة للبيع ، إلى ما دون تكلفتها ، يتم إعتباره دليلاً موضوعياً بأن هذه الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض القيمة.

بعض فئات الموجودات المالية ، مثل ذمم التأمين المدينة ، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم ، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة التي تزيد عن ٩٠ يوم ، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد الوطني والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم .

بالنسبة للموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفاة، فإن خسارة إنخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة المالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

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

في حال إعتبار أن الموجودات المالية - متاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في القيمة ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح والخسائر .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٤-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

باستثناء أدوات الملكية - متاحة للبيع ، فإنه 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 تعديل الخسارة من خلال الأرباح والخسائر بزيادة القيمة الدفترية للإستثمار إلى أن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها كما بتاريخ تعديل الخسارة ، على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الإستثمار من قبل.

فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم سابقاً بالإعتراف بإنخفاض قيمتها في حساب بيان الدخل لا يتم عكس الانخفاض من خلال حساب الدخل . إن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تاريخ تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة العادلة يتم قيدها مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى .

٣-١٤-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

٣-١٥ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٥-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٥-٢ أدوات الملكية

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

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

٣-١٥-٣ المطلوبات المالية

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

٣-١٥-٤ المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى تحت بند "مطلوبات مالية أخرى" ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة بعد طرح تكاليف المعاملة. ويتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بنفقات الفوائد على أساس الناتج الفعلي، فيما عدا المطلوبات المالية قصيرة الأجل عندما يكون الإعتراف بنفقات الفوائد الفعلية المتعلقة بها غير مادي.

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

٣-١٥-٥ إلغاء الإعتراف بالالتزامات المالية

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

٣-١٥-٦ توزيع الأرباح

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق الشركة للسياسات المحاسبية كما ورد في إيضاح ٣ ، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وإفتراضات 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.

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

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

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

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

إن الإفتراضات 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

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات - متاحة للبيع عند شراء تلك الإستثمارات .

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم شراء ذلك الإستثمار بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير من خلال المتاجرة ، أما الإستثمارات الأخرى فيتم تصنيفها كإستثمارات - متاحة للبيع .

٤-١-٢ انخفاض قيمة الإستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع

يتم تقرير أن الإستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في قيمتها عند وجود إنخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى ما دون التكلفة . وتحديد مدى الإنخفاض أو طول المدة يقتضي إجراء تقديرات معينة . بهدف إجراء تلك التقديرات فإن الشركة تقوم بتقييم التقلب المعتاد في سعر السهم من بين عوامل أخرى . إضافة إلى ذلك ، يمكن أن يكون الإنخفاض في القيمة ملائماً عند توفر دليل على تراجع في الوضع المالي للجهة المستثمر فيها ، أو أداء المجال الإقتصادي أو القطاع ، أو تغير في التقنية ، والتدفقات النقدية من العمليات والتمويل .

قامت إدارة الشركة بإعتبار مبلغ ٣,٧١٧,١٢٣ درهم (٢٠١٠ : ٥,٦٢٤,٠١٤ درهم) كخسارة إنخفاض قيمة الإستثمارات - المتاحة للبيع للسنة ، وذلك بناءً على إختبار تحليل للخسارة في قيمة الإستثمارات - المتاحة للبيع قامت به الشركة.

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

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

٤ - الإفترضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ - التقديرات غير المؤكدة " تنمة "

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

تعتبر الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الإلتزامات المقدرة والإلتزامات التي سوف يتم تسديدها. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة عن الإدعاءات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي إستناداً إلى المعلومات والتقديرات لكل حالة مبلغ عنها على حدة . كما يتم تقدير الإلتزامات الناشئة عن الإدعاءات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي بالرجوع إلى معدل الإدعاءات للفترات السابقة . كما في تاريخ بيان المركز المالي يتم إعادة تقييم الإلتزامات أعلاه ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ - إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة ، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين ، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١١ ورأي الإدارة القانونية للشركة . يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل . يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل .

٤-٢-٣ - إختبار كفاية الإلتزام

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

٤-٢-٤ - تقييم الإستثمارات غير المدرجة

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

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

٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث ومعدات مكتبية درهم	سيارات درهم	المجموع درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٣٥٥,٣١٩	٨٩٤,٠٠٠	٣,٢٤٩,٣١٩
إضافات	٢٠٨,٨٤٨	٤٤٠,٧٦٠	٦٤٩,٦٠٨
إستبعادات	(٩٦,٤٧٢)	--	(٩٦,٤٧٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢,٤٦٧,٦٩٥	١,٣٣٤,٧٦٠	٣,٨٠٢,٤٥٥
إضافات	١٧٥,١٢٣	--	١٧٥,١٢٣
إستبعادات	(١٦,٩٦٤)	(٢٧٨,٠٠٠)	(٢٩٤,٩٦٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢,٦٢٥,٨٥٤	١,٠٥٦,٧٦٠	٣,٦٨٢,٦١٤
الإستهلاك المتراكم			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٠١٩,٣٦٦	٧٧٨,٢٥٠	٢,٧٩٧,٦١٦
الإستهلاك للسنة	١٨٠,٧٩٤	٧٩,٢٩٧	٢٦٠,٠٩١
إطفاءات متعلقة بالإستبعادات	(٩٦,٤٧٢)	--	(٩٦,٤٧٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢,١٠٣,٦٨٨	٨٥٧,٥٤٧	٢,٩٦١,٢٣٥
الإستهلاك للسنة	٢٠٩,٦٩٨	١٦١,٩٤٠	٣٧١,٦٣٨
إطفاءات متعلقة بالإستبعادات	(١٥,٢٦٢)	(٢٧٨,٠٠٠)	(٢٩٣,٢٦٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢,٢٩٨,١٢٤	٧٤١,٤٨٧	٣,٠٣٩,٦١١
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٢٧,٧٣٠	٣١٥,٢٧٣	٦٤٣,٠٠٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٦٤,٠٠٧	٤٧٧,٢١٣	٨٤١,٢٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، تشمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٢,٤٨٤,٥٩٣ درهم (٢٠١٠ : ٢,٥٥١,٤٤١ درهم) .

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات أعلاه على ٤ سنوات .

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

٦ - إستثمارات في ممتلكات

المجموع درهم	مباني درهم	أراضي درهم	التكلفة
٨,٨٣٢,٥٦٤	٥,٣٣٢,٥٦٤	٣,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ٢٠١٠ و ٢٠١١
			الإستهلاك المتراكم
١,٨٢٦,٧٩٠	١,٨٢٦,٧٩٠	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١٩٤,٧٦٥	١٩٤,٧٦٥	--	الإستهلاك للسنة
٢,٠٢١,٥٥٥	٢,٠٢١,٥٥٥	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٩٤,٧٦٥	١٩٤,٧٦٥	--	الإستهلاك للسنة
٢,٢١٦,٣٢٠	٢,٢١٦,٣٢٠	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
			صافي القيمة الدفترية
٦,٦١٦,٢٤٤	٣,١١٦,٢٤٤	٣,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٦,٨١١,٠٠٩	٣,٣١١,٠٠٩	٣,٥٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

يتم إحتساب إستهلاك المباني على ٢٥ سنة .

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

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	إيرادات الإيجار
٥٦٧,٦٢٩	٤٧١,٤٦٢	المصاريف التشغيلية المباشرة
(٢٠٢,٦٦٣)	(١٩٦,٦٠٩)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٢١)
٣٦٤,٩٦٦	٢٧٤,٨٥٣	

إن الإستثمارات في ممتلكات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات قطعة أرض في إمارة رأس الخيمة ممنوحة من قبل حكومة رأس الخيمة مسجلة بقيمة درهم واحد .

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ١٧,٢ مليون درهم (٢٠١٠ : ١٧,٣ مليون درهم) وذلك بناءً على تقدير إدارة الشركة .

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

٧- إستثمارات في شركة زميلة

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٢,٢٩٣,٩٤٥	٣٢,٦٢٤,٤٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٩٠٩,٨٨٩	(٣,٢٦١,٤٩١)	حصة الشركة في (خسائر)/أرباح خلال السنة
٩٢٠,٦٥٠	٣٣٠,٥٠٦	حصة الشركة في بنود الدخل الشامل الأخرى خلال السنة
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مقبوضة
٣٢,٦٢٤,٤٨٤	٢٧,٦٩٣,٤٩٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

الشركة الزميلة	بلد التأسيس	نسبة المساهمة	نسبة حق التصويت	الأنشطة الرئيسية
شركة التأمين المتحدة ش.م.ع.	الإمارات العربية المتحدة	%٢٠	%٢٠	تأمين

إن ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الزميلة موضحة أدناه كالتالي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٠٧,٦٨٧,٣١٦	٢٨٦,١٥١,٠٦٠	مجموع الموجودات
(١٤٤,٥٦٤,٨٩٤)	(١٤٧,٦٨٣,٥٦٣)	مجموع المطلوبات
١٦٣,١٢٢,٤٢٢	١٣٨,٤٦٧,٤٩٧	صافي الموجودات

حصة الشركة في صافي موجودات الشركة الزميلة

٢٠١٠	٢٠١١
درهم	درهم
٣٢,٦٢٤,٤٨٤	٢٧,٦٩٣,٤٩٩

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٢٠,٩٢٥,٩٩٢	١٠٥,١١٤,٩١٥	الإيرادات
٩,٥٤٩,٤٤٤	(١٦,٣٠٧,٤٥٦)	(الخسارة)/الربح للسنة
١,٩٠٩,٨٨٩	(٣,٢٦١,٤٩١)	حصة الشركة من (خسائر)/أرباح الشركة الزميلة للسنة

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات في شركة زميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٤٠ مليون درهم (٢٠١٠ : ٥٠ مليون درهم) .

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

٨- إستثمارات - متاحة للبيع

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	التغيرات :
١١,٧٣٥,٨٦٩	١٠,٤٨١,١٣١	القيمة العادلة في بداية السنة
(٢,٠٦٣,١٠٢)	(١,٢٥٩,٢٠٩)	خسائر إنخفاض القيمة خلال السنة
٨٠٨,٣٦٤	(٦١٦,١٢٢)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>١٠,٤٨١,١٣١</u>	<u>٨,٦٠٥,٨٠٠</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة
		خسارة /الإنخفاض في القيمة :
٢,٠٦٣,١٠٢	١,٢٥٩,٢٠٩	إنخفاض في القيمة خلال السنة
		تعديلات إعادة تصنيف من التغيرات المتراكمة في القيمة
٣,٥٦٠,٩١٢	٢,٤٥٧,٩١٤	العادلة المتعلقة بإنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
<u>٥,٦٢٤,٠١٤</u>	<u>٣,٧١٧,١٢٣</u>	خلال السنة

تتمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في أسهم شركات مدرجة وغير مدرجة في الأسواق المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة .

٩- وديعة إلزامية

٢٠١٠	٢٠١١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إلزامية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة

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

١٠ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين :
١١٩,٥١٧,٨٠٩	٨٧,٠٣٧,٣٦٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥,٩٧٥,٨٨٩	٤,٣٥١,٨٦٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٦,٨١٦,٣٧٧	٧٠,٥٧٤,٢٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٢,٣١٠,٠٧٥	١٦١,٩٦٣,٤٣٦	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
٦٤,٤٦٩,٩٧٣	٣٨,٢٧٣,١٣٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,٢٢٣,٤٩٩	١,٩١٣,٦٥٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٥,٧٨٤,٨٦٣	٣١,٨٣٢,٧٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٣,٤٧٨,٣٣٥	٧٢,٠١٩,٥٨١	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
٥٥,٠٤٧,٨٣٦	٤٨,٧٦٤,٢٢٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢,٧٥٢,٣٩٠	٢,٤٣٨,٢١٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣١,٠٣١,٥١٤	٣٨,٧٤١,٤١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٨٣١,٧٤٠	٨٩,٩٤٣,٨٥٥	

١٠- متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "نقطة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٥,٢٤٤,٦٢٠	(٧٠,٤٥٧,١٨٧)	١٢٥,٧٠١,٨٠٧	٥٥,٠٤٧,٨٣٦	(٦٤,٤٦٩,٩٧٣)	١١٩,٥١٧,٨٠٩	المطالبات
٢,٧٦٢,٢٣١	(٣,٥٢٢,٨٥٩)	٦,٢٨٥,٠٩٠	٢,٧٥٢,٣٩٠	(٣,٢٢٣,٤٩٩)	٥,٩٧٥,٨٨٩	مطالبات مبلغ عنها
٥٨,٠٠٦,٨٥١	(٧٣,٩٨٠,٠٤٦)	١٣١,٩٨٦,٨٩٧	٥٧,٨٠٠,٢٢٦	(٦٧,٦٩٣,٤٧٢)	١٢٥,٤٩٣,٦٩٨	المجموع في بداية السنة
(٦٠,٦٩٠,٧٥٥)	٣٥,٢١٠,٢٦١	(٩٥,٩٠١,٠١٦)	(٦٩,٨٨٦,٩٥٧)	٤٦,٢٥٧,٢٦٦	(١١٦,١٤٤,٢٢٣)	مطالبات مسددة خلال السنة
٦٠,٤٨٤,١٣٠	(٢٨,٩٢٣,٦٨٧)	٨٩,٤٠٧,٨١٧	٦٣,٢٨٩,١٧٢	(١٨,٧٥٠,٥٨٧)	٨٢,٠٣٩,٧٥٩	الزيادة في المطلوبات
٥٧,٨٠٠,٢٢٦	(٦٧,٦٩٣,٤٧٢)	١٢٥,٤٩٣,٦٩٨	٥١,٢٠٢,٤٤١	(٤٠,١٨٦,٧٩٣)	٩١,٣٨٩,٢٣٤	المجموع في نهاية السنة
٥٥,٠٤٧,٨٣٦	(٦٤,٤٦٩,٩٧٣)	١١٩,٥١٧,٨٠٩	٤٨,٧٦٤,٢٢٩	(٣٨,٢٧٣,١٣٦)	٨٧,٠٣٧,٣٦٥	مطالبات مبلغ عنها
٢,٧٥٢,٣٩٠	(٣,٢٢٣,٤٩٩)	٥,٩٧٥,٨٨٩	٢,٤٣٨,٢١٢	(١,٩١٣,٦٥٧)	٤,٣٥١,٨٦٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٧,٨٠٠,٢٢٦	(٦٧,٦٩٣,٤٧٢)	١٢٥,٤٩٣,٦٩٨	٥١,٢٠٢,٤٤١	(٤٠,١٨٦,٧٩٣)	٩١,٣٨٩,٢٣٤	المجموع في نهاية السنة
٢٤,٥٥٨,٢٦٧	(٢٧,٨٣٩,٢١٣)	٥٢,٣٩٧,٤٨٠	٣١,٠٣١,٥١٤	(٢٥,٧٨٤,٨٦٣)	٥٦,٨١٦,٣٧٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٦,٢٣١,٥١٤	(٢٥,٧٨٤,٨٦٣)	٥٢,٠١٦,٣٧٧	٢٩,٩٤١,٤١٤	(٣١,٨٣٢,٧٨٨)	٦١,٧٧٤,٢٠٢	الزيادة خلال السنة
(١٩,٧٥٨,٢٦٧)	٢٧,٨٣٩,٢١٣	(٤٧,٥٩٧,٤٨٠)	(٢٢,٢٣١,٥١٤)	٢٥,٧٨٤,٨٦٣	(٤٨,٠١٦,٣٧٧)	المرجع خلال السنة
٦,٤٧٣,٢٤٧	٢,٠٥٤,٣٥٠	٤,٤١٨,٨٩٧	٧,٧٠٩,٩٠٠	(٦,٠٤٧,٩٢٥)	١٣,٧٥٧,٨٢٥	صافي الزيادة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٣١,٠٣١,٥١٤	(٢٥,٧٨٤,٨٦٣)	٥٦,٨١٦,٣٧٧	٣٨,٧٤١,٤١٤	(٣١,٨٣٢,٧٨٨)	٧٠,٥٧٤,٢٠٢	المجموع في نهاية السنة

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

١١ - الموجودات المالية من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣,٠٥١,٠٢١	٢,٩٨٥,٤٩٤	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٦٥,٥٢٧)	(٤٤٤,٤٥٨)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢,٩٨٥,٤٩٤	٢,٥٤١,٠٣٦	القيمة العادلة في نهاية السنة

إن الإستثمارات أعلاه هي في صناديق إستثمارية لدى بنوك محلية .

١٢ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٨٦,٦٥٠,٨٠٠	٩٥,١٥٤,٨٠٤	ذمم مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :
(١,٩٢٥,٠٠٠)	(١,٩٢٥,٠٠٠)	المطلوب من حملة البوالص
٨٤,٧٢٥,٨٠٠	٩٣,٢٢٩,٨٠٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢,١٧١,٦٦٣	٧,٧٨٤,٣٩٩	مستحق على شركات تأمين محلية
٣,٨٧٦,٩٥٤	٣,٧١٠,٩٨١	مستحق على شركات تأمين أجنبية
٢٧٩,٥٥٥	١,٠٠٢,٤٣٩	مستحق على الوسطاء
		ذمم مدينة أخرى :
٢٥٨,٦١٤	١٩٤,٥٠٩	ذمم موظفين
٦٦٩,٨٨١	٧٥٨,٦٢٦	ودائع مستردة
٤,٥٧٧,٨١٣	٢,٤٦٩,٩٤٣	ذمم مدينة أخرى
١٠٦,٥٦٠,٢٨٠	١٠٩,١٥٠,٧٠١	

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء الشركة لسداد مديونياتهم هي ٩٠ يوماً . تم حصر ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها أكثر من ٣٦٥ يوماً بهدف تحديد المبالغ التي من المتوقع عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة .

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

١٢ - ذمم تأمين مدينة وأخرى " تنمة "

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٩,٧٠٢,٤٧٢	٢٠,١٧٣,٥٥٢	٩٠ - ١٨٠ يوماً
١٧,٤٥٧,٤٩٧	١٨,١١٤,٧٦٠	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٧,١٥٩,١٧٤	٩,٩٠٠,٤٨٣	٢٧١ - ٣٦٥ يوماً
١١,١٧٥,٣٢٠	١٣,٧٠٢,٣٨٥	أكثر من ٣٦٥ يوماً
<u>٥٥,٤٩٤,٤٦٣</u>	<u>٦١,٨٩١,١٨٠</u>	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
<u>١,٩٢٥,٠٠٠</u>	<u>١,٩٢٥,٠٠٠</u>	أكثر من ١٨٠ يوماً

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل ، كما بتاريخ بيان المركز المالي بلغ رصيد أكبر عميل لدى الشركة مبلغ ٩,١٠٦,٥٢٠ درهم (٢٠١٠) : ٨,٣٤٩,٥٤١ درهم) .

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ الشركة بعين الاعتبار 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 ، وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها .

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

١٣ - أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٨,٥٨٤	٣٣,٩٦١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
١,٤٣٢,٩٠٨	١,١٨٨,٥٧٧	حسابات جارية
١١,٢٨٠,٣٨١	٧,٨١٢,٩٨٠	حسابات تحت الطلب
١٢٦,٨٨٣,٣٧٦	١٣٨,٠٢١,١٩٥	ودائع ثابتة
<u>١٣٩,٦١٥,٢٤٩</u>	<u>١٤٧,٠٥٦,٧١٣</u>	

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

تتضمن الودائع الثابتة وديعة إلزامية بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة تتعلق بالأنشطة التجارية في أبو ظبي ، الإمارات العربية المتحدة .

١٤ - رأس المال

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
		رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
		١٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
		(٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٠٠ مليون سهم عادي بقيمة
		١ درهم للسهم الواحد)
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

١٥ - إحتياطي قانوني

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

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

١٦ - إحتياطي خاص

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي الخاص . يتم إستخدام هذا الإحتياطي لأغراض محددة بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين . يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٢٠% من رأس المال المدفوع .

١٧ - إحتياطي عام

تم خلال السنة تحويل الإحتياطي العام إلى الأرباح المستبقاه بناءً على توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية .

١٨ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣,١٨٢,٨٤٩	٣,٨٠١,١٥١	الرصيد في بداية السنة
٦٩٥,٣٣٦	٩٩٩,٦٨٠	العبء المحمل على الإيرادات خلال السنة
(٧٧,٠٣٤)	(٣٩٢,٤٠١)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
<u>٣,٨٠١,١٥١</u>	<u>٤,٤٠٨,٤٣٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٩ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٢,٦٦٦,٧١٣	٥,٣٨٨,٦٨٩	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :
٨,٨٢٦,٤٤٥	٨,٥٧٢,٥٩٧	ذمم تجارية دائنة
٢,٩٢٩,٩٨٣	٣,٢٣١,٣٦١	مستحق لشركات تأمين محلية
٧,٦٣٥,٣٦٨	٨,٤٧٦,٠٠٢	مستحق لشركات تأمين أجنبية
٣,٥٦٧,٠٧٤	٣,٦٦١,٢٤٢	مستحق لوسطاء
		مستحقات تأمين أخرى
١,٦٣٢,٢٣٣	١,٦٢١,٤١٤	ذمم دائنة أخرى :
٧٩٩,٩٦٤	٩٨٧,٣٩٨	مستحقات أخرى
٣,٤٣٩,٤٢٦	٣,٨٦٢,٢٦٠	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٢,٤١٩,٢٩٩	٢,٨٦٨,٧٠٤	مكافأة الموظفين
<u>٤٣,٩١٦,٥٠٥</u>	<u>٣٨,٦٦٩,٦٦٧</u>	ذمم دائنة أخرى

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

٢٠ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٠	٢٠١١
درهم	درهم
١٧٥,٢٦٢,٤٩٣	١٩٦,٢٤٨,٠٢٠
(٤,٤١٨,٨٩٧)	(١٣,٧٥٧,٨٢٥)
١٧٠,٨٤٣,٥٩٦	١٨٢,٤٩٠,١٩٥
(٦٦,٢١٤,٨١٨)	(٨٠,٤٧٥,٦٣٥)
(٢,٠٥٤,٣٥٠)	٦,٠٤٧,٩٢٥
(٦٨,٢٦٩,١٦٨)	(٧٤,٤٢٧,٧١٠)
١٠٢,٥٧٤,٤٢٨	١٠٨,٠٦٢,٤٨٥

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ١٠)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ١٠)

صافي إيرادات أقساط التأمين

٢١ - إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٠	٢٠١١
درهم	درهم
٥,٩٣٩,٩٨٣	٥,٢٩٠,٨٩٨
٣٦٤,٩٦٦	٢٧٤,٨٥٣
٢٣٩,٥٤٣	٢٧٥,٧٢١
(٥,٦٢٤,٠١٤)	(٣,٧١٧,١٢٣)
(٦٥,٥٢٧)	(٤٤٤,٤٥٨)
٨٥٤,٩٥١	١,٦٧٩,٨٩١
٤٧,٧٧٦	٣٤٤,٥٦٥
٩٠٢,٧٢٧	٢,٠٢٤,٤٥٦

إيرادات/(خسائر) إستثمارات

فوائد ودائع ثابتة

إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)

توزيعات أرباح من إستثمارات - متاحة للبيع

خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع (إيضاح ٨)

خسائر غير محققة من موجودات مالية من

خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ١١)

إيرادات أخرى

إيرادات متفرقة

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

٢٢ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٩,٢٨٠,٢٦٥	١٠,٨٤٢,٣٢٧	تكلفة الموظفين
٢٦٠,٠٩١	٣٧١,٦٣٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٩٤,٧٦٥	١٩٤,٧٦٥	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات

٢٣ - الربح الأساسي للسهم

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٠,٨٢٦,٩٤٢	١٩,٨٨٣,٢٧٥	الربح للسنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٢١	٠,٢٠	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

٢٤ - النقد وما يعادله

تم تسوية النقد وما يعادله في نهاية السنة كما تم إظهاره في بيان التدفقات النقدية مع البنود المتعلقة به في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٣٩,٦١٥,٢٤٩	١٤٧,٠٥٦,٧١٣	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (إيضاح ١٣)
(١٠٧,٦٧٢,٦٣٠)	(١١٣,٦٣٨,٧٧٠)	ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة مرهونة
٣١,٦٤٢,٦١٩	٣٣,١١٧,٩٤٣	

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

٢٥ - توزيعات أرباح مقترحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية - ١٥ فلس للسهم الواحد
٠,١٥	٠,١٥	(٢٠١٠ : ١٥ فلس للسهم الواحد)
١,١٤٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	توزيعات أرباح للسهم
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إن توزيعات الأرباح المقترحة أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي ولم يتم إدراجها كالتزامات في البيانات المالية.

٢٦ - 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.

في تاريخ بيان المركز المالي ، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة متضمنة المطلوب من/إلى حملة البوالص كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٨٨١,١٢١	١,٥١٣,٣٨٧	مطلوب من حملة البوالص
٨,٠٦٣,٧٦٨	٥٨,٦٠٩	مطلوب لحملة البوالص

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 ٢٠١١ " تنمة "

٢٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

المعاملات :

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٩,٥٢٢,٨٢٦	٩,٣٠٠,٦٦٩	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٨,٠٤٢,٦٥٩	٦,٩٣١,٠٠٦	مطالبات مسددة خلال السنة

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

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة/المدرء الرئيسيين:

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١,٠٨٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	منافع قصيرة الأجل
١٠٥,٠٠٠	٢٤٧,٠٩٦	منافع طويلة الأجل
١,٠٨٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

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

٢٧ - المطلوبات المحتملة

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٠,٣٠٠,٠٠٠	١٠,٣٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان

٢٨ - 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 والاحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الإدعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإدعاءات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

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

٢٨ - مخاطر التأمين " تنمة "

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

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

٢٨-١ تكرار ومبالغ المطالبات

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

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث . إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تكبدها الشركة عن مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد . للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات . تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات . يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة ، القوانين الحالية ، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل . تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة .

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

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٢ 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 لتقادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات .

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتتمام 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 ٢٠١١ " تنمة "

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية " تنمة "

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

نوع المخاطر	٢٠١١	٢٠١٠
تأمينات السيارات	١٩%	٥٩%
تأمينات أخرى	٦٠%	٥٤%

٢٨-٣ 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 ٢٠١١ " تنمة "

٢٨- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٤ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

٢٠١٠			٢٠١١		
نوع المخاطر			نوع المخاطر		
المجموع	تأمينات أخرى	تأمينات السيارات	المجموع	تأمينات أخرى	تأمينات السيارات
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
٣٨,٤٠٤,٢٤٤	٣٨,٠٤٣,٠٦١	٣٦١,١٨٣	٤٢,٦٦٨,٩٣٢	٤٢,٢٩٥,٨٦٦	٣٧٣,٠٦٦
١١,٤٤٩,٣١٠	١١,١٣٢,٣٠٨	٣١٧,٠٠٢	١٢,٢٩٣,٢٨٠	١١,٩٦٥,٦٤٢	٣٢٧,٦٣٨
					الإجمالي
					الصافي

٢٨-٥ مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

٢٨ - مخاطر التأمين " تنمة "

٢٨-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٢٥,٦ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٢٢,٣ مليون درهم) . لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين، وذلك للأسباب التالية :

- (أ) تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٥٩% (٢٠١٠ : ٦٢%) والتي جاءت في معظمها من نوع واحد من التأمين (تأمين السيارات) حيث نسبة الاحتفاظ ٨٨% . إن مخاطر تأمين السيارات تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين .
- (ب) بلغت عائدات الشركة من العمولات الصافية خلال عام ٢٠١١ ما نسبته ٢٨,٧% (٢٠١٠ : ٢٦,٣%) من صافي أرباح التأمين وذلك من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي لربح التأمين .
- (ج) نظراً لإحتفاظ الشركة بنسبة منخفضة تبلغ ٢٢,٤% (٢٠١٠ : ٢١,٩%) من حجم أعمال التأمين للشركة وكذلك لمحدودية المخاطر المتعلقة بتأمين السيارات من خلال إتفاقية فائض الخسارة ، فإن الشركة تعتبر نسبة صافي الخسارة ما بين ٦٠% إلى ٧٠% نسبة معقولة ولا ترى أية أسباب قد تؤثر جوهرياً على صافي أرباح التأمين .

٢٩ - 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 ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله .
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة .
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

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

٢٩ - إدارة مخاطر رأس المال " تنمة "

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

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

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

٣٠ - 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 باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية ، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة ، مخاطر أسعار أدوات الملكية ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان .

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

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠- ١ أهم السياسات المحاسبية

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

٣٠- ٢ تصنيف الأدوات المالية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
قروض ونعم مدينة	خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات متاحة للبيع	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١١			
موجودات مالية			
إستثمارات - متاحة للبيع			
--	--	٨,٦٠٥,٨٠٠	٨,٦٠٥,٨٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
الأرباح أو الخسائر			
--	٢,٥٤١,٠٣٦	--	٢,٥٤١,٠٣٦
١٠٩,١٥٠,٧٠١	--	--	١٠٩,١٥٠,٧٠١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٧,٠٥٦,٧١٣	--	--	١٤٧,٠٥٦,٧١٣
٢٦٦,٢٠٧,٤١٤	٢,٥٤١,٠٣٦	٨,٦٠٥,٨٠٠	٢٧٧,٣٥٤,٢٥٠

مطلوبات مالية أخرى
درهم

٣٨,٦٦٩,٦٦٧

مطلوبات مالية
ذمم تأمين دائنة وأخرى

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
المجموع	إستثمارات متاحة للبيع	خلال الأرباح والخسائر	قروض وضمم مدينة
درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
موجودات مالية			
إستثمارات - متاحة للبيع			
١٠,٤٨١,١٣١	١٠,٤٨١,١٣١	--	--
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
الأرباح والخسائر			
٢,٩٨٥,٤٩٤	--	٢,٩٨٥,٤٩٤	--
ضمم تأمين مدينة وأخرى			
١٠٦,٥٦٠,٢٨٠	--	--	١٠٦,٥٦٠,٢٨٠
ودائع إلزامية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق			
١٣٩,٦١٥,٢٤٩	--	--	١٣٩,٦١٥,٢٤٩
٢٦٩,٦٤٢,١٥٤	١٠,٤٨١,١٣١	٢,٩٨٥,٤٩٤	٢٥٦,١٧٥,٥٢٩

مطلوبات مالية أخرى
درهم

٤٣,٩١٦,٥٠٥

مطلوبات مالية
ضمم تأمين دائنة وأخرى

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 ٢٠١١ " تنمة "

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للقياس 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 ٢٠١١	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٥٤١,٠٣٦	--	--	٢,٥٤١,٠٣٦
الموجودات المالية المتاحة للبيع				
أدوات الملكية المدرجة	٨,٤٧٨,٣٠٠	--	--	٨,٤٧٨,٣٠٠
أدوات الملكية غير المدرجة	--	--	١٢٧,٥٠٠	١٢٧,٥٠٠
المجموع	١١,٠١٩,٣٣٦	--	١٢٧,٥٠٠	١١,١٤٦,٨٣٦

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
٢,٩٨٥,٤٩٤	--	--	٢,٩٨٥,٤٩٤
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
١٠,٢٢٦,١٣١	--	--	١٠,٢٢٦,١٣١
--	٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠
الموجودات المالية المتاحة للبيع أدوات الملكية المدرجة أدوات الملكية غير المدرجة			
١٣,٢١١,٦٢٥	--	٢٥٥,٠٠٠	١٣,٤٦٦,٦٢٥
المجموع			

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

تسوية المستوى الثالث قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية

أدوات ملكية مدرجة - متاحة للبيع		
٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٨٢,٥٠٠	٢٥٥,٠٠٠	الرصيد الإفتتاحي كما في بداية السنة
(١٢٧,٥٠٠)	(١٢٧,٥٠٠)	خسائر الإنخفاض في القيمة المحملة على الربح خلال السنة
٢٥٥,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠	الرصيد الختامي كما في نهاية السنة

٣٠-٣ 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 ٢٠١١ " تنمة "

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٤ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٣٠-٥ مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين .
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي 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 للائتمان 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 بشكل سنوي .

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين ، وذلك بدون إسقاط إلتزام 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 الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٥ مخاطر الائتمان " تنمة "

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي البوالص 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 الاحتفاظ 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. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة . تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات .

تتألف ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية . يتم تقييم المحفظة 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 تركيز مخاطر الإئتمان لم يتعدى ١٠% من مجموع الموجودات المالية في أي وقت من السنة . إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مسجلة في 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 .

٣٠-٦ مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق إدارة الشركة 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 الاحتفاظ بإحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية .

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣-٦ مخاطر السيولة " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	بعد ١٨٠ يوم	المجموع درهم
الموجودات المالية					
إستثمارات - متاحة للبيع	--	--	--	٨,٦٠٥,٨٠٠	٨,٦٠٥,٨٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢,٥٤١,٠٣٦	--	--	--	٢,٥٤١,٠٣٦
من خلال الأرباح والخسائر	٢٧,٢٨٧,٦٧٥	٣٢,٧٤٥,٢١٠	٣٨,٢٠٢,٧٤٦	١٠,٩١٥,٠٧٠	١٠٩,١٥٠,٧٠١
ذمم تأمين مدينة وأخرى	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	١,٢٢٢,٥٣٨	--	--	--	١,٢٢٢,٥٣٨
أرصدة لدى البنوك وفي	٧,٨١٢,٩٨٠	٢٤,٠٨٢,٤٢٥	٩٥,٩٦٨,٥٨٤	١٧,٩٧٠,١٨٦	١٤٥,٨٣٤,١٧٥
الصندوق - بدون فوائد	٣٨,٨٦٤,٢٢٩	٥٦,٨٢٧,٦٣٥	١٣٤,١٧١,٣٣٠	٤٧,٤٩١,٠٥٦	٢٧٧,٣٥٤,٢٥٠
أرصدة لدى البنوك وفي	--	٣٨,٦٦٩,٦٦٧	--	--	٣٨,٦٦٩,٦٦٧
الصندوق - بفوائد	--	--	--	--	--
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى	--	--	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
الموجودات المالية					
إستثمارات - متاحة للبيع	--	--	--	١٠,٤٨١,١٣١	١٠,٤٨١,١٣١
موجودات مالية من خلال	٢,٩٨٥,٤٩٤	--	--	--	٢,٩٨٥,٤٩٤
الأرباح والخسائر	٢٦,٦٤٠,٠٠٠	٣١,٩٦٨,٠٠٠	٣٧,٢٩٦,٠٠٠	١٠,٦٥٦,٢٨٠	١٠٦,٥٦٠,٢٨٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	١,٤٥١,٤٩٢	--	--	--	١,٤٥١,٤٩٢
أرصدة لدى البنوك وفي	١١,٢٨٠,٣٨١	١٨,٩١٠,٧٠٨	١٠٧,٥٥٣,٥٤٤	٤١٩,١٢٤	١٣٨,١٦٣,٧٥٧
الصندوق - بدون فوائد	٤٢,٣٥٧,٣٦٧	٥٠,٨٧٨,٧٠٨	١٤٤,٨٤٩,٥٤٤	٣١,٥٥٦,٥٣٥	٢٦٩,٦٤٢,١٥٤
أرصدة لدى البنوك وفي	--	٤٣,٩١٦,٥٠٥	--	--	٤٣,٩١٦,٥٠٥
الصندوق - بفوائد	--	--	--	--	--
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى	--	--	--	--	--

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

٣٠- الأدوات المالية " تنمة "

٣٠-٧ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تراوحت الفائدة السنوية المكتسبة على تلك الودائع بين ٢% إلى ٤,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣% إلى ٥% سنوياً).

في حال إنخفاض/زيادة سعر الفائدة ٥٠ نقطة عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك يتمثل في نقص/زيادة أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٦٩٠,١٠٥ درهم تقريباً (٢٠١٠ : نقص/زيادة بمبلغ ٦٣٣,٢٣٧ درهم) .

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

٣٠-٨ مخاطر تغير أسعار الإستثمارات

٣٠-٨-١ تحليل الحساسية

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

- الزيادة أو النقص في الأرباح بمبلغ ٤٤,٤٤٦ درهم (٢٠١٠ : ٦,٥٥٢ درهم) في حالة الإستثمارات بغرض المتاجرة .

- الزيادة أو النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٦١,٦١٢ مليون درهم (٢٠١٠ : ٨٠,٨٣٦ مليون درهم) في حالة الإستثمارات المتاحة للبيع .

٣٠-٨-٢ الافتراضات 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 .

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

٣١ - 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.

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

٢٠١٠	٢٠١١				
الإستثمارات	الإستثمارات	التأمين	المجموع	التأمين	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٧٥,٢٦٢,٤٩٣	١٩٦,٢٤٨,٠٢٠	١٧٥,٢٦٢,٤٩٣	١٩٦,٢٤٨,٠٢٠	١٩٦,٢٤٨,٠٢٠	١٩٦,٢٤٨,٠٢٠
٢٥,١١٥,٣٠٧	٢٦,٦٧٤,٥١٦	٢٢,٣٠٢,٦٩١	٢٦,٦٧٤,٥١٦	٢٥,٦٤٥,٦٥٩	٢٥,٦٤٥,٦٥٩
(٤,٢٨٨,٣٦٥)	(٤,٥٢٥,٣٤٩)		(٤,٥٢٥,٣٤٩)		
٢٠,٨٢٦,٩٤٢	٢٢,١٤٩,١٦٧		٢٢,١٤٩,١٦٧		
٣٨٩,٨٢٤,١٠٩	٣٧٤,٦٤٨,٠٥٦	٢١٠,٣٣٨,٦١٥	٣٧٤,٦٤٨,٠٥٦	١٩١,٤٧٠,٢٨٢	١٨٣,١٧٧,٧٧٤
١٣,٥٧٣,٠٩٣	٩,٦٧٨,٥٢١		٩,٦٧٨,٥٢١		
٤٠٣,٣٩٧,٢٠٢	٣٨٤,٣٢٦,٥٧٧		٣٨٤,٣٢٦,٥٧٧		
٢٢٦,٢٢٦,٥٨٠	٢٠٠,٦٣٣,١٠٣	٢٢٦,٢٢٦,٥٨٠	٢٠٠,٦٣٣,١٠٣	٢٠٠,٦٣٣,١٠٣	٢٠٠,٦٣٣,١٠٣
٣,٨٠١,١٥١	٤,٤٠٨,٤٣٠		٤,٤٠٨,٤٣٠		
٢٣٠,٠٢٧,٧٣١	٢٠٥,٠٤١,٥٣٣		٢٠٥,٠٤١,٥٣٣		

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

تكاليف غير موزعة (صافي)

صافي الربح للسنة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال ،

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

٣١ - معلومات قطاعية " تنمة "

الإيرادات من أقسام التأمين

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٢,٥٨٦,٢٣٣	٤١,٣٥٠,٧٦٠	السيارات
١٥,٩٣٥,٣٦٣	١٨,٣٢٢,٥٩٥	البحري والجوي
٦٦,٢٣٦,٦٣٠	٦٧,٩٦٨,٥١٠	التأمين على الحياة والتأمين الصحي
٦٠,٥٠٤,٢٦٧	٦٨,٦٠٦,١٥٥	الهندسي ، الحريق ، والحوادث العامة وأخرى
<u>١٧٥,٢٦٢,٤٩٣</u>	<u>١٩٦,٢٤٨,٠٢٠</u>	

٣٢ - اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٢ .