

شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل
٥	بيان الدخل الشامل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٨-٧	بيان التدفقات النقدية
٦٤-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة الإتحاد للتأمين ش. م. ع.

عجمان - الإمارات العربية المتحدة

المقدمة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل " نّمة "

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع. ، عجمان، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً، أن الشركة تحتفظ بسجلات حسابية 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 (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٦ مارس ٢٠١٢

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢,٢٥٥,٥٧٠	٢,٤٠٦,١٢٧	٥	ممتلكات ومعدات
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,١٠٠,٠٠٠	٦	إستثمارات في ممتلكات
٣٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٧	دفعات مقدمة لإستثمارات
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	مشاريع قيد الإنشاء
٥٨,٣٠٥,٩٥٧	--	٩	إستثمارات - متاحة للبيع
--	٣٩,٦٦٧,٨٧٦	٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	الشامل الأخرى
٢٢٢,٨٦١,٥٢٧	١٩٩,٦٧٤,٠٠٣		وديعة إلزامية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١١,٧٣٨,٨٦٨	١٤,٠٩٢,٦٢٨	١١	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٦,٩٣٨,٦٣٨	٥٩,١٣٦,٤٣٩	١٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٠,٦٨٥,١٠٦	٣٩,١٨٩,٦٦٧	٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	٥٦,٤٤٦,٠٣٦	١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩٨,٩٨٦,١٢٤	١٦٨,٨٦٤,٧٧٠		مجموع الموجودات المتداولة
٤٢١,٨٤٧,٦٥١	٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١٤	رأس المال والإحتياطيات
١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	--	١٥	رأس المال
٢٨,٤١٤,٤٥٢	--	١٥	إحتياطي قانوني
٢١,٧١٨,٠٤٨	(٨٠,١٦٣,٣٨٥)		إحتياطي خاص
(١٥٣,٩٩٠,١٢٩)	٢٠,١٢٩,٥٠٥		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٣٣١,٨٦٦,٥٨٣	٢٧٠,٩٠٥,٣٠٠		أرباح متراكمة
			مجموع حقوق المساهمين
٦٢٤,٩٨٤	٧٣٩,١٤٣	١٦	المطلوبات غير المتداولة
			مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥٨,٥٩٩,٨٧٨	٦٣,٧٢١,٤٠٣	١١	المطلوبات المتداولة
٣٠,٧٥٦,٢٠٦	٣٣,١٧٢,٩٢٧	١٧	مطلوبات عقود التأمين
٨٩,٣٥٦,٠٨٤	٩٦,٨٩٤,٣٣٠		ذمم تأمين دائنة وأخرى
٨٩,٩٨١,٠٦٨	٩٧,٦٣٣,٤٧٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٢١,٨٤٧,٦٥١	٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣		مجموع المطلوبات
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سامر سليم بشناق
المدير العامالشيخ راشد بن حميد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
درهم	درهم	
٩٥,٥٤٦,٩٧٨	١٠٨,٦٧٢,٤١٢	١٩ إيرادات أقساط التأمين
(١٢,٦٦٦,٧٨٠)	(١٧,٢٣٦,٦٤١)	١٩ حصة إعادة التأمين
٨٢,٨٨٠,١٩٨	٩١,٤٣٥,٧٧١	١٩ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٧٣,١٦٨,٢٣٦)	(٩٦,٤٠٠,٩٣٥)	١١ إجمالي المطالبات المتكبدة
٦,٣٢٦,٣١٦	١١,٩٣٤,١٥٩	١١ مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
(٦٦,٨٤١,٩٢٠)	(٨٤,٤٦٦,٧٧٦)	١١ صافي المطالبات المتكبدة
٣,١٧٤,٧٧٥	٤,٢٦٣,٩٦٢	إجمالي العمولات المكتسبة
(٧,٠٤٠,٣٠٩)	(٨,٠٠٧,١٢٣)	يطرح : العمولات المتكبدة
(٣,٨٦٥,٥٣٤)	(٣,٧٤٣,١٦١)	صافي العمولات المتكبدة
١٢,١٧٢,٧٤٤	٣,٢٢٥,٨٣٤	أرباح التأمين
(١٣,٢٦١,٧٦٦)	(١٣,٥٦٧,٧٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(١,٠٨٩,٠٢٢)	(١٠,٣٤١,٨٦٦)	صافي خسارة التأمين
(٢٨,٧٧٢,٧٥١)	(٢٠,١٧٩,١١٤)	٢٠ خسائر إستثمارات
١٧,٠٠٠	--	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٣٤٠,٣١٢)	(١٢,٧٦٩,٠٠١)	٢١ مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٣٢,١٨٥,٠٨٥)	(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	٢٢ الخسارة للسنة
(٠,١٠)	(٠,١٣)	٢٣ الخسارة الأساسية للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
(٣٢,١٨٥,٠٨٥)	(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	الخسارة للسنة
		بنود الخسارة الشامل الأخرى
--	(١٧,٦٦٨,٤٩٧)	صافي خسارة القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(٢,٨٠٥)	خسارة من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٧٥٤,٤٥٤)	--	صافي خسارة من إعادة تقييم إستثمارات - متاحة للبيع
٣,١٤٦,٧٧٥	--	تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإستثمارات متاحة للبيع
(٦٠٧,٦٧٩)	(١٧,٦٧١,٣٠٢)	تم إستبعادها خلال السنة
(٣٢,٧٩٢,٧٦٤)	(٦٠,٩٦١,٢٨٣)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
		إجمالي بنود الخسارة الشاملة للسنة

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

شركة الإتحاد للتأمين ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

التغيرات المتراكمة	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	في القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٢٨,٤١٤,٤٥٢	٢٢,٣٢٥,٧٢٧	(١٢١,٨٠٥,٠٤٤)	٣٦٤,٦٥٩,٣٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
--	--	--	--	٣٢,١٨٥,٠٨٥	(٣٢,١٨٥,٠٨٥)	الخسارة للسنة
--	--	--	(٦٠٧,٦٧٩)	--	(٦٠٧,٦٧٩)	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
--	--	--	(٦٠٧,٦٧٩)	(٣٢,١٨٥,٠٨٥)	(٣٢,٧٩٢,٧٦٤)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٢٨,٤١٤,٤٥٢	٢١,٧١٨,٠٤٨	(١٥٣,٩٩٠,١٢٩)	٣٣١,٨٦٦,٥٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
--	--	--	(٨٤,٢١٢,٩٣٦)	٨٤,٢١٢,٩٣٦	--	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣-٣)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١٠٤,٧٨٥,٠٣٢	٢٨,٤١٤,٤٥٢	(٦٢,٤٩٤,٨٨٨)	(٦٩,٧٧٧,١٩٣)	٣٣١,٨٦٦,٥٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ - معاد بيانه
--	--	--	--	(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	الخسارة للسنة
--	--	--	(١٧,٦٦٨,٤٩٧)	(٢,٨٠٥)	(١٧,٦٧١,٣٠٢)	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
--	--	--	(١٧,٦٦٨,٤٩٧)	(٤٣,٢٩٢,٧٨٦)	(٦٠,٩٦١,٢٨٣)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
--	(١٠٤,٧٨٥,٠٣٢)	(٢٨,٤١٤,٤٥٢)	--	١٣٣,١٩٩,٤٨٤	--	تحويلات (إيضاح ١٥)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	--	--	(٨٠,١٦٣,٣٨٥)	٢٠,١٢٩,٥٠٥	٢٧٠,٩٠٥,٣٠٠	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	
(٣٢,١٨٥,٠٨٥)	(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الخسارة للسنة
		تعديلات :
٣٥٤,١٧٣	٤٠١,٧٠٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٢,٢٠١,٣١٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	خسائر إنخفاض في قيمة مشاريع قيد الإنشاء
(١٧,٠٠٠)	--	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٥٢,٥٣٧)	--	الربح من إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
		الخسارة من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٦٨٠,٩٤٦	--	الأرباح أو الخسائر
٤,٢١٤,٨٤١	٢,٤٠٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٨٧,٩٠٣	٣٨٠,٩٨٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		خسارة غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٢,٦٣٣,٦٧٢	٣,٠٧٨,١١٤	الأرباح أو الخسائر
٧,٨١٠,٣٦٤	--	خسائر إنخفاض في قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
(١,٠٧٤,٩٥٣)	(٢,٢٣٢,٢٥٩)	إيرادات فوائد
(٦,٠٢٧,٥٦٠)	(١,٧٣٧,٠٥٤)	إيرادات توزيعات أرباح
(٣,٥٨٨,٥٦٠)	(٢,٨٢٥,٥٣٢)	صافي إيرادات من إستثمارات في ممتلكات
(٩٠٩,٩٣٣)	(٤,١٥٥)	صافي أرباح فروقات العملات الأجنبية
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٩٠٠,٠٠٠	النقص في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات
١,٣٢٧,٥٨٣	(١٩,٩٢٨,١٧٣)	التدفقات النقدية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٢,٨٦٨,١٥٨)	(١٤,٥٩٣,٦٤٦)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤,٣٨٦,٦٧٧	(٢,٣٥٣,٧٦٠)	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(٩,١٩٨,٣٥٠)	٥,١٢١,٥٢٥	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٩,٣٢٣,٢٩٣	٢,٤١٦,٧٢١	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(١٧,٠٢٨,٩٥٥)	(٢٩,٣٣٧,٣٣٣)	النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(٥٣٠,٩٠٢)	(٢٦٦,٨٣٠)	تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوع
(١٧,٥٥٩,٨٥٧)	(٢٩,٦٠٤,١٦٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ "تتمة"

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٢٠٧,٤٩٦)	(٥٥٢,٢٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٢٠١,٣١٢)	--	مدفوعات على مشاريع قيد الإنشاء
١٧,٠٠٠	--	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٢١٢,٢٤٣)	(٢,٩٩٨,٥٧٨)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧١,٥٨٤,٤٦٢	٤٩٧,٠٥٧	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,١٠٢,٢٧٧)	--	شراء إستثمارات - متاحة للبيع
--	(٣١,٢٧٣,٧٣٢)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٧,٦٩١,٨٨٥	--	متحصلات من إستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع
--	٣,١٥٩,٣٥٧	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٧٤,٩٥٣	٢,٢٣٢,٢٥٩	فوائد مقبوضة
٦,٠٢٧,٥٦٠	١,٧٣٧,٠٥٤	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٣,٥٨٨,٥٦٠	٢,٨٢٥,٥٣٢	صافي إيرادات إستثمارات في ممتلكات
(٣٠٠,٠٠٠)	(١٩,٢٠٠,٠٠٠)	دفعات مقدمة من إستثمارات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	--	الزيادة في وديعة إلزامية
--	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع ثابتة تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر
١٠٠,٤٦١,٠٩٢	(٦٣,٥٧٣,٣١٣)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٢,٧٣٤)	--	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢,٧٣٤)	--	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٨٢,٨٨٨,٥٠١	(٩٣,١٧٧,٤٧٦)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٤٦,٧٣٥,٠١١	١٢٩,٦٢٣,٥١٢	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	٣٦,٤٤٦,٠٣٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٤)

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

١ - معلومات عامة

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

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

قامت الشركة بإبرام إتفاقية مع شركة الصقر للتأمين ش.م.ع. (طرف ذو علاقة) لإدارة الشركة لفترة عشرة سنوات ابتداءً من ٢٠ فبراير ٢٠٠٨ حتى ١٩ فبراير ٢٠١٨ . يتم إحتساب أتعاب الإدارة لشركة الصقر للتأمين ش.م.ع. بنسبة ٢٣% من صافي أرباح التأمين بعد تحميل ٨٠% من المصاريف العمومية والإدارية إلى دوائر التأمين المختلفة .

قرر مجلس إدارة الشركة في إجتماعهم المنعقد في ١٦ أكتوبر ٢٠١٠ تحويل الشركة إلى شركة إسلامية للتأمين التكافلي . تمت الموافقة على القرار أعلاه من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١١ . إن السياسات المحاسبية والأرصدة الحسابية المدرجة في هذه البيانات المالية قد تتغير بشكل ملحوظ نتيجة التحويل إلى شركة تأمين تكافلي .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في السنة الحالية، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ والمعدل في أكتوبر ٢٠١٠) والتعديلات الهامة المتعلقة مقدماً من تاريخه الفعلي. وقد اختارت الشركة ١ يناير ٢٠١١ لتاريخ التطبيق الأولي (أي التاريخ الذي قامت الشركة بتقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية الحالية). وطبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للفترات اللاحقة لذلك التاريخ وفقاً للأحكام الانتقالية. إن تأثير تطبيق هذه التعديلات تم بيانها في البند ٣-٣/التغير في السياسة المحاسبية .

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

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

٢-٢ 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 لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن من الممكن أن يكون لها تأثير على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة تعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتبسيط الإفصاحات عن الجهات الحكومية ذات العلاقة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - تصنيف حقوق الإصدار تتناول التعديلات تصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملة الأجنبية سواء كأدوات ملكية أو كمطلوبات مالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاح متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- 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.
- تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل. تسمح التعديلات بالإعتراف بالموجودات على شكل الحد الأدنى للدفع المسبق من الأموال المساهم بها.
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ - إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات الملكية. يقدم التفسير إرشادات حول المعالجة المحاسبية لإطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات ملكية. يتم قياس أدوات الملكية التي أصدرت في إطار ترتيبات معينة بقيمتها العادلة، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

- 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: 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 الحول في الاحتفاظ ببعض المخاطر المتعلقة بتلك الموجودات المالية. وتتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما يتم تحويل أصول مادية لم يتم توزيعها خلال الفترة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة * تم تعديلهم لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ ترتيبات مشتركة * ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.

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

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

٢-٣ 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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢/الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى *
يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات
مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.
١ يناير ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣/قياس القيمة العادلة * الصادر في مايو ٢٠١١
ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير
المالية.
١ يناير ٢٠١٣
- 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.
١ يوليو ٢٠١٣
- 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.
١ يناير ٢٠١٣
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين " فرضية الممر "
وبالتالي تتطلب كيان للتعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات والموجودات
عند حدوثها.
١ يناير ٢٠١٣
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض -
المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية
١ يناير ٢٠١٣
- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية -
التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.
١ يناير ٢٠١٣

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

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

* 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 للفترة 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، قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق المبدئي.

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون 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 الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة . إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدمة مقابل تبادل الموجودات.

فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

٣-٣ التغير في السياسة المحاسبية

تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في السنة الحالية دون إعادة بيان البيانات المالية للفترة السابقة. نتيجة لإتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن الفترات اللاحقة لتاريخ التطبيق، تم تسجيل خسائر الإنخفاض في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر في الفترات السابقة بمبلغ ٨٤,٢١٢,٩٣٦ درهم وتم إعادة تصنيفه من الأرباح المستبقاه إلى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . إن قيمة الخسائر من بيع الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٢,٨٠٥ درهم والنقص في القيمة العادلة بمبلغ ١٧,٦٦٨,٤٩٧ درهم تم الإعتراف بهما ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بتلك الإستثمارات .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ التغير في السياسة المحاسبية " تنمة "

إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يحدد كيفية تصنيف وقياس الموجودات المالية . ويتطلب أن يتم تصنيف كامل للموجودات المالية على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والخصائص التعاقدية والمتوقع من التدفق النقدي للموجودات المالية . يتم قياس الموجودات المالية حالياً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة (أ) يتم الاحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية و (ب) الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق . إذا لم يتم تحقيق أي من هذه المتطلبات يتم إعادة تصنيف الأداة المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . بالإضافة إلى ذلك ، حتى لو كان الأصل يحقق متطلبات التكلفة المطفأة فإن الشركة قد تختار بتاريخ الإعراف الأولي أن تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح والخسائر إذا كان يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة . في الفترة الحالية ، لم تختار الشركة تصنيف أي أدوات دين تستوفي متطلبات التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم فقط إختبار الموجودات المالية التي تم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة لإنخفاض القيمة .

يتم تصنيف وقياس الإستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلا إذا كان الإستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة ويتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن جميع الأرباح والخسائر بإستثناء إيرادات توزيعات الأرباح التي يتم الإعراف بها وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٨/الإيرادات ، يتم الإعراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم تصنيفها لاحقاً في الربح في الخسارة .

قام مجلس الإدارة بمراجعة وتقييم جميع الموجودات المالية الحالية للشركة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ . ونتيجة لذلك، قامت الشركة بالإعتراف بأدوات الدين الغير محتفظ بها بغرض المتاجرة في بنود الدخل الشامل الأخرى .

إن إعادة تصنيف الموجودات المالية نتيجة للتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أدى إلى تصنيفها كأدوات ملكية كانت مصنفة في السابق كموجودات مالية متاحة للبيع إلى موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

للمزيد من المعلومات والتفاصيل عن التصنيف الجديد أنظر إيضاح ٩ .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ عقود التأمين

٣-٤-١ تعريف

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

٣-٤-٢ 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 .

٣-٤-٣ عقود التأمين - قصيرة الأجل

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

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

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

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 .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ عقود التأمين "تتمة"

٣-٤-٣ عقود التأمين - قصيرة الأجل "تتمة"

إدراج الإبداعات 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 الإبداعات 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).

٣-٤-٤ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

عقود التأمين " تنمة "

٣-٤-٥ مطلوبات عقود التأمين

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

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

٣-٤-٦ تكاليف الإستحواذ المؤجلة

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

٣-٤-٧ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٤-٨ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي ، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات العقود بعد طرح تكاليف الإستحواذ المؤجلة . يتم إدراج أي عجز ضمن بيان الدخل وذلك مباشرة بإطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة ولاحقاً من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن إختبارات كفاية الإلتزام .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

٣-٥-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية (إيضاح ٣-٣ أعلاه).

٣-٥-٢ إيرادات الفوائد

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

٣-٥-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٥-٤ إيرادات الإيجارات

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

٣-٦ المصاريف الإدارية والعمومية

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

٣-٧ العملات الأجنبية

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٧ العملات الأجنبية " تنمة "

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

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

٣-٨ مخصصات الموظفين

٣-٨-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي 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 .

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 .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٩ مشاريع قيد الإنشاء

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

٣-١٠ إستثمارات في الممتلكات

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

٣-١١ ممتلكات ومعدات

لا يتم إستهلاك الأرض و يتم إدراجها بالتكلفة

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

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

تم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٢ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مالي تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات ، وفي حالة وجود ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فرياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل .

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

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٣ المخصصات

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

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

٣-١٤ الموجودات المالية

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

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

٣-١٤-١ تصنيف الموجودات المالية

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

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

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجدات المالية " تنمة "

٣-١٤-٢ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

٣-١٤-٢-١ النقد وما يعادله

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

٣-١٤-٢-٢ ذم التأمين المدينة وأخرى والودائع الإلزامية

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

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

عند الإعتراف المبني، يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات الملكية كموجدات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لا يسمح بتصنيف الإستثمارات في أدوات الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجدات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجدات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

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 بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى " تنمة "

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعتزف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات في بيان الدخل الشامل.

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

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

٣-١٤-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تصنيف وحدات الإستثمار المرتبطة بعقود التأمين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في الإحتياطيات المتعلقة بحاملي البوالص، في حساب الإيرادات والخسائر المدرجة في نفس الإطار ضمن بيان الدخل.

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٤-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تنمة "

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

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

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

٣-١٤-٥ أرباح وخسائر العملات الأجنبية

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

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

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

٣-١٤-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مالي مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً 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 "

٣-١٤-٦ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

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

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

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

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

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

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٤ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٤-٧ إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

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

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

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

٣-١٤-٨ موجودات مالية متاحة للبيع - وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ - للمقارنة فقط

تصنّف الأسهم المدرجة والسندات الأخرى الموجودة بحوزة الشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كممتاحة للبيع (AFS) ويتم قياسها بالقيمة العادلة. تمتلك الشركة أيضاً إستثمارات في أسهم غير مدرجة ولم يتم تداولها في سوق مالي نشط وتصنف أيضاً كموجودات مالية متاحة للبيع ويتم قياسها بالقيمة العادلة لأن في إعتقاد الإدارة ان القيمة العادلة يمكن قياسها بشكل موثوق. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٧ . يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر تحت احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات باستثناء خسائر انخفاض القيمة، والفائدة المحسوبة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية، والأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية للموجودات النقدية والتي يتم تسجيلها في بيان الدخل. في حال استبعاد الإستثمارات أو تم تحديد انخفاض في قيمة الاستثمار فإن الأرباح والخسائر المتراكمة والمسجلة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر للسنة.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٤ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٤-١ / موجودات مالية متاحة للبيع - وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ - للمقارنة فقط " تنمة "

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

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

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

٣-١٥-٣ المطلوبات المالية

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

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 "

٣-١٥-٣-١ المطلوبات المالية الأخرى

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

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

٣-١٥-٣-٢ إلغاء الإعتراف بالالتزامات المالية

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

٣-١٦ 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 وارد في إيضاح ٣، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتفديرات غير المؤكدة "تتمة"

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

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تفديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) 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 بأدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات بأدوات الملكية هي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أخذت إدارة الشركة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة ترى أن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الشركة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كإستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء ، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الشركة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الإستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء ، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢-المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠- الإستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات 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 :

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

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

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. وبناءً على ذلك تم أخذ مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة الحالية بمبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٠ : ٤,١٢٤,٨٤١ درهم) .

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية الإلتزامات 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 الربح أو الخسارة .

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتفديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٢ التفديرات غير المؤكدة

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

٤-٢-٤ انخفاض قيمة مشاريع قيد الإنشاء

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

تتمثل أفضل الأدلة على قيمة/انخفاض قيمة المشاريع قيد الإنشاء في السعر الحالي للموجودات المماثلة في أسواق نشطة بعد طرح التكاليف المقدرة للانجاز والبيع. حدد سعر السوق الحالي للمشاريع قيد الإنشاء على أساس التقييم الذي قام به مخمن مستقل بالرجوع إلى معاملات السوق لممتلكات ذات خصائص مشابهة. و بناءً عليه، تم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة المشاريع قيد الإنشاء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٨,٠ مليون درهم (٢٠١٠ : ٢٢,٢ مليون درهم) .

٤-٢-٥ القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

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

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

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-٢-٥ القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات " تنمة "

إن التذبذب المستمر في النظام المالي العالمي وقطاع العقارات قد أدى إلى انخفاض كبير في حجم التعاملات في الإمارات العربية المتحدة. ولذلك، وفي سبيل تحديد تقديرات القيم السوقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، لجأ المقيمون إلى معلوماتهم السوقية وتقديرهم المهني، ولم يقتصر اعتمادهم في التقدير على مقارنات المعاملات التاريخية. في هذه الظروف، هنالك درجة أكبر من عدم التأكد عن تلك التي تتميز بها الأسواق الأكثر نشاطاً لتقدير القيم السوقية للإستثمارات العقارية.

٤-٢-٦ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

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

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

٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أراضي درهم	أثاث ، تركيبات ومعدات مكتبية درهم	سيارات درهم	أجهزة كمبيوتر درهم	المجموع درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٠	١,٦٥٦,٣٧٥	١,٢٣٧,٨٢٣	٢٥٨,٠٠٠	٩٠٤,٨٦٨	٤,٠٥٧,٠٦٦
إضافات	--	٩١,٦٦٦	--	١١٥,٨٣٠	٢٠٧,٤٩٦
إستبعادات	--	--	(٦٦,٠٠٠)	--	(٦٦,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١,٦٥٦,٣٧٥	١,٣٢٩,٤٨٩	١٩٢,٠٠٠	١,٠٢٠,٦٩٨	٤,١٩٨,٥٦٢
إضافات	--	١٣٣,٢٩٣	--	٤١٨,٩٦٩	٥٥٢,٢٦٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٦٥٦,٣٧٥	١,٤٦٢,٧٨٢	١٩٢,٠٠٠	١,٤٣٩,٦٦٧	٤,٧٥٠,٨٢٤
الإستهلاك المتراكم	--	٨٨٠,٩١٧	١٢٦,٣١٢	٦٤٧,٥٩٠	١,٦٥٤,٨١٩
كما في ١ يناير ٢٠١٠	--	١٦١,٨٩٩	٤٦,٧٥٠	١٤٥,٥٢٤	٣٥٤,١٧٣
الإستهلاك للسنة	--	--	(٦٦,٠٠٠)	--	(٦٦,٠٠٠)
إستبعادات	--	--	--	--	--
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	--	١,٠٤٢,٨١٦	١٠٧,٠٦٢	٧٩٣,١١٤	١,٩٤٢,٩٩٢
الإستهلاك للسنة	--	١٥٧,٧٩٧	٣٧,٧٥٠	٢٠٦,١٥٨	٤٠١,٧٠٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	--	١,٢٠٠,٦١٣	١٤٤,٨١٢	٩٩٩,٢٧٢	٢,٣٤٤,٦٩٧
صافي القيمة الدفترية	١,٦٥٦,٣٧٥	٢٦٢,١٦٩	٤٧,١٨٨	٤٤٠,٣٩٥	٢,٤٠٦,١٢٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٦٥٦,٣٧٥	٢٨٦,٦٧٣	٨٤,٩٣٨	٢٢٧,٥٨٤	٢,٢٥٥,٥٧٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١,٦٥٦,٣٧٥	٢٨٦,٦٧٣	٨٤,٩٣٨	٢٢٧,٥٨٤	٢,٢٥٥,٥٧٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تشمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة قدرها ١,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١,٣ مليون درهم) .

٦ - إستثمارات في الممتلكات

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٨٣,٥٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٥,٩٠٠,٠٠٠)	النقص في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٧٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,١٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة في نهاية السنة

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

٦- إستثمارات في الممتلكات "تتمة"

تمثل الإستثمارات في الممتلكات القيمة العادلة للممتلكات الإستثمارية الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم الوصول إلى القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بناءً على تقييم تم من قبل مخمن مستقل ليس له علاقة بالشركة. تم ذلك التقييم على أساس طريقة السوق المفتوح بالرجوع إلى أسعار الممتلكات المماثلة.

إعتمد مجلس الإدارة التقييم وبناء عليه، إنخفضت القيمة العادلة بمبلغ ١٥,٩ مليون درهم (٢٠١٠) : إنخفضت بمبلغ ٧,٥ مليون درهم) والتي تم الاعتراف بها ضمن الربح أو الخسارة.

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٤,٢٢٣,٤٨٠	٤,٠١١,٧٩٤	إيراد الإيجار
(٦٣٤,٩٢٠)	(١,١٨٦,٢٦٢)	مصاريف تشغيلية مباشرة
		صافي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات
٣,٥٨٨,٥٦٠	٢,٨٢٥,٥٣٢	(إيضاح ٢٠)

٧- دفعات مقدمة لإستثمارات

إن الدفعات المقدمة لإستثمارات تتضمن ١٩,٢ مليون درهم تم دفعها لشراء أراض وكذلك مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم تتمثل في حصة مساهمة الشركة في رأس المال للشركتين التابعتين قيد التأسيس كما بتاريخ بيان المركز المالي. سوف تمتلك هاتين الشركتين التابعتين الإستثمارات والمحافظ الإستثمارية الأخرى المحتفظ بها لدى الشركة. الهدف من إنشاء الشركتين التابعتين هو التوافق مع ممارسات التأمين التكافلي الإسلامي (إيضاح ١).

٨- مشاريع قيد الإنشاء

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٠١,٣١٢	--	مدفوعات خلال السنة
(٢٢,٢٠١,٣١٢)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	خسائر الإنخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة في نهاية السنة

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

٨- مشاريع قيد الإنشاء "تتمة"

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

قامت الإدارة بإجراء اختبار تحليل إنخفاض القيمة للمشروع وتم إدراج خسائر إنخفاض في القيمة بمبلغ ٨,٠ مليون درهم في بيان الدخل لعام ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٢٢,٢ مليون درهم). قام مجلس الإدارة بإعتماد اختبار تحليل إنخفاض القيمة أعلاه .

٩- إستثمارات في أوراق مالية

إعادة تصنيف الإستثمارات كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ . يوضح الجدول أدناه تصنيف وقياس الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الحاسبي رقم ٣٩ كما في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١١ .

نوع الإستثمار	فئة القياس الأصلي (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	فئة القياس الجديدة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
إستثمارات في أسهم	إستثمارات متاحة للبيع	إستثمارات في أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إختارت الشركة تصنيف إستثمارات في أسهم ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى حيث أن هناك نية للإحتفاظ بتلك الإستثمارات على المدى المتوسط وطويل الأجل على أنه إستثمار إستراتيجي . تعتقد الشركة بأن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى سيقدم عرضاً أكثر وضوحاً للإستثمارات المتوسطة الأجل بدلاً من إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

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

٩ - إستثمارات في أوراق مالية " تنمة "

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	٣٩,٣٦٧,٨٧٦	أسهم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة - مدرجة
--	٣٠٠,٠٠٠	أسهم خارج دولة الإمارات العربية المتحدة - غير مدرجة
--	٣٩,٦٦٧,٨٧٦	
		إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٦,٧٤٢,٠٣٠	٣٧,١٧٨,٥٣٢	أسهم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة - مدرجة
٣,٩٤٣,٠٧٦	٢,٠١١,١٣٥	أسهم خارج دولة الإمارات العربية المتحدة - غير مدرجة
١٠,٦٨٥,١٠٦	٣٩,١٨٩,٦٦٧	
		إستثمارات متاحة للبيع
٥٨,٠٠٥,٩٥٧	--	أسهم مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٠,٠٠٠	--	أسهم خارج دولة الإمارات العربية المتحدة - غير مدرجة
٥٨,٣٠٥,٩٥٧	--	

كانت الحركة على الإستثمارات في أوراق مالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١
درهم	درهم	درهم
٨٣,٤٦٢,٠١٠	١٠,٦٨٥,١٠٦	--
--	٨٠٦,٠٠٠	٥٧,٤٩٩,٩٥٧
١,٢١٢,٢٤٣	٣١,٢٧٣,٧٣٢	٢,٩٩٨,٥٧٨
(٧١,٣٥٥,٤٧٥)	(٤٩٧,٠٥٧)	(٣,١٦٢,١٦٢)
(٢,٦٣٣,٦٧٢)	(٣,٠٧٨,١١٤)	(١٧,٦٦٨,٤٩٧)
١٠,٦٨٥,١٠٦	٣٩,١٨٩,٦٦٧	٣٩,٦٦٧,٨٧٦

القيمة العادلة كما في بداية السنة
إعادة تصنيف نتيجة تطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم ٩
مشتريات خلال السنة
إستبعادات خلال السنة
صافي النقص في القيمة العادلة
القيمة العادلة كما في نهاية السنة

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

٩ - إستثمارات في أوراق مالية "تتمة"

الإستثمارات في أوراق مالية تمثل ما يلي بالقيمة العادلة :

إستثمارات - متاحة للبيع

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٨٩,٨٦١,٠٧١	٥٨,٣٠٥,٩٥٧	القيمة العادلة كما في بداية السنة
--	(٥٨,٣٠٥,٩٥٧)	إعادة تصنيف نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤,١٠٢,٢٧٧	--	مشتريات خلال السنة
(٢٤,٠٩٢,٥٧٣)	--	إستيعادات خلال السنة
(٧,٨١٠,٣٦٤)	--	خسائر الإنخفاض في القيمة خلال السنة
(٣,٧٥٤,٤٥٤)	--	صافي النقص في القيمة العادلة خلال السنة
٥٨,٣٠٥,٩٥٧	--	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

١٠ - وديعة إلزامية

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية لدى البنك

تمثل الوديعة الإلزامية وديعة ثابتة لدى أحد البنوك بمبلغ ٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٦ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله . هذه الوديعة لا يمكن سحبها إلا بموافقة هيئة التأمين .

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

١١ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
٨,٩٣٧,٠٠١	٧,١٥٧,١١٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨٩٣,٧٠٠	٢,٧١٥,٧١٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٨,٧٦٩,١٧٧	٥٣,٨٤٨,٥٧٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨,٥٩٩,٨٧٨	٦٣,٧٢١,٤٠٣	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
٣,٦٣٥,١٢٢	٤,٦٤١,٧٠٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٦٣,٥١٢	٤٦٤,١٧١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧,٧٤٠,٢٣٤	٨,٩٨٦,٧٥٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٧٣٨,٨٦٨	١٤,٠٩٢,٦٢٨	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
٥,٣٠١,٨٧٩	٢,٥١٥,٤٠٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٣٠,١٨٨	٢,٢٥١,٥٤١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤١,٠٢٨,٩٤٣	٤٤,٨٦١,٨٢٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٦,٨٦١,٠١٠	٤٩,٦٢٨,٧٧٥	

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
صافي	حصة إعادة تأمين	إجمالي	صافي	حصة إعادة تأمين	إجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
						المطالبات
١١,٩٤٤,٦٠١	(٨,٢١٤,٧٥٧)	٢٠,١٥٩,٣٥٨	٥,٣٠١,٨٧٩	(٣,٦٣٥,١٢٢)	٨,٩٣٧,٠٠١	مطالبات مبلغ عنها
١,١٩٤,٤٦٠	(٨٢١,٤٧٦)	٢,٠١٥,٩٣٦	٥٣٠,١٨٨	(٣٦٣,٥١٢)	٨٩٣,٧٠٠	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٣,١٣٩,٠٦١	(٩,٠٣٦,٢٣٣)	٢٢,١٧٥,٢٩٤	٥,٨٣٢,٠٦٧	(٣,٩٩٨,٦٣٤)	٩,٨٣٠,٧٠١	المجموع في بداية السنة
(٧٤,١٤٨,٩١٤)	١١,٣٦٣,٩١٥	(٨٥,٥١٢,٨٢٩)	(٨٥,٥٣١,٨٩٥)	١٠,٨٢٦,٩١٥	(٩٦,٣٥٨,٨١٠)	مطالبات مسددة خلال السنة
٦٦,٨٤١,٩٢٠	(٦,٣٢٦,٣١٦)	٧٣,١٦٨,٢٣٦	٨٤,٤٦٦,٧٧٦	(١١,٩٣٤,١٥٩)	٩٦,٤٠٠,٩٣٥	الزيادة في المطلوبات
٥,٨٣٢,٠٦٧	(٣,٩٩٨,٦٣٤)	٩,٨٣٠,٧٠١	٤,٧٦٦,٩٤٨	(٥,١٠٥,٨٧٨)	٩,٨٧٢,٨٢٦	المجموع في نهاية السنة
						مطالبات مبلغ عنها
٥,٣٠١,٨٧٩	(٣,٦٣٥,١٢٢)	٨,٩٣٧,٠٠١	٢,٥١٥,٤٠٧	(٤,٦٤١,٧٠٧)	٧,١٥٧,١١٤	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٥٣٠,١٨٨	(٣٦٣,٥١٢)	٨٩٣,٧٠٠	٢,٢٥١,٥٤١	(٤٦٤,١٧١)	٢,٧١٥,٧١٢	المجموع في نهاية السنة
٥,٨٣٢,٠٦٧	(٣,٩٩٨,٦٣٤)	٩,٨٣٠,٧٠١	٤,٧٦٦,٩٤٨	(٥,١٠٥,٨٧٨)	٩,٨٧٢,٨٢٦	
						أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٨,٥٣٣,٦٢٢	(٧,٠٨٩,٣١٢)	٤٥,٦٢٢,٩٣٤	٤١,٠٢٨,٩٤٣	(٧,٧٤٠,٢٣٤)	٤٨,٧٦٩,١٧٧	المجموع في بداية السنة
٤١,٠٢٨,٩٤٣	(٧,٧٤٠,٢٣٤)	٤٨,٧٦٩,١٧٧	٤٤,٨٦١,٨٢٧	(٨,٩٨٦,٧٥٠)	٥٣,٨٤٨,٥٧٧	الزيادة خلال السنة
(٣٨,٥٣٣,٦٢٢)	٧,٠٨٩,٣١٢	(٤٥,٦٢٢,٩٣٤)	(٤١,٠٢٨,٩٤٣)	٧,٧٤٠,٢٣٤	(٤٨,٧٦٩,١٧٧)	المحرر عن السنة
٢,٤٩٥,٣٢١	(٦٥٠,٩٢٢)	٣,١٤٦,٢٤٣	٣,٨٣٢,٨٨٤	(١,٢٤٦,٥١٦)	٥,٠٧٩,٤٠٠	صافي الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٩)
٤١,٠٢٨,٩٤٣	(٧,٧٤٠,٢٣٤)	٤٨,٧٦٩,١٧٧	٤٤,٨٦١,٨٢٧	(٨,٩٨٦,٧٥٠)	٥٣,٨٤٨,٥٧٧	المجموع في نهاية السنة

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

١٢ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
		ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٤٠,٣٠٧,٩٥٣	٥٣,٧٠٦,٧٦٠	المطلوب من حملة البوالص
١٠,٨٤٤,٢٨٣	٩,٨٤٩,٥٤٢	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٨,٤٤٧,٣٤١)	(١٠,٨٤٧,٣٤١)	مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
٤٢,٧٠٤,٨٩٥	٥٢,٧٠٨,٩٦١	
٣,٣٨٤,٢٤٩	٣,١٢٠,٢٢٤	ذمم مدينة أخرى
٨٤٩,٤٩٤	٣,٣٠٧,٢٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦,٩٣٨,٦٣٨	٥٩,١٣٦,٤٣٩	

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٥,٢٧٤,٩٣١	٩,٤٩٣,٣٢٠	١٨٠-٢٧٠ يوماً
٣,٥٦٨,٤٢٥	٣,٨٤٣,٧٧٧	٢٧٠-٣٦٠ يوماً
٣,٧٥٣,٠٧٦	٤,٢٥٠,٧٧٥	أكثر من ٣٦٠ يوماً
١٢,٥٩٦,٤٣٢	١٧,٥٨٧,٨٧٢	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢,٥٨٤,٨٥٤	٤,٩٨٤,٨٥٥	مطلوب من حملة البوالص - أكثر من ١٨٠ يوماً
٥,٨٦٢,٤٨٧	٥,٨٦٢,٤٨٦	مطلوب من شركات إعادة التأمين - أكثر من ١٨٠ يوماً
٨,٤٤٧,٣٤١	١٠,٨٤٧,٣٤١	

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

١٢ - ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الائتماني الذي يتم منحه للعميل. تمثل ذمة عميلين (٢٠١٠ : عميلين) ما نسبته أكثر من ٥% من مجموع المطلوب من حملة البوالص كما في تاريخ بيان المركز المالي.

تتضمن المبالغ المطلوبة من حملة البوالص، ذمم مدينة بلغت قيمتها الدفترية ١٧,٥٨٧,٨٧٢ درهم (٢٠١٠ : ١٢,٥٩٦,٤٣٢ درهم) تم تجاوز تاريخ إستحقاقها كما بتاريخ بيان المركز المالي ولم تقم الشركة بالإستدراك لها ضمن مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها وذلك على إعتبار أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري في الملاءة المالية للمدينين ذوي العلاقة وأن تلك المبالغ لا زالت قابلة للتحويل .

الحركة على مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٤,٢٣٢,٥٠٠	٨,٤٤٧,٣٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٢١٤,٨٤١	٢,٤٠٠,٠٠٠	الخسائر المستدرك لها خلال السنة
<u>٨,٤٤٧,٣٤١</u>	<u>١٠,٨٤٧,٣٤١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ الشركة بعين الإعتبار أي تغير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء الشركة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي . لا يوجد مخاطر إئتمان وذلك نتيجة تعامل الشركة مع عدد كبير من العملاء.

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

١٣ - نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢٧,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
٢٠,٩٤٦,٩٥٨	٦,٣٩٣,٢٦٨	حسابات جارية
٢٢,٦٨٩	٢٢,٧٦٨	حسابات تحت الطلب
١٠٨,٦٢٦,٨٦٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة
١٢٩,٥٩٦,٥١٢	٥٦,٤١٦,٠٣٦	
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	٥٦,٤٤٦,٠٣٦	
		أرصدة لدى البنوك :
١٢٩,٤٩٣,٦٦٤	٥٦,٣٦٦,٥٩٤	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٠٢,٨٤٨	٤٩,٤٤٢	داخل دول الخليج الأخرى
١٢٩,٥٩٦,٥١٢	٥٦,٤١٦,٠٣٦	

يتراوح معدل الفائدة على الودائع الثابتة من ٠,٤% إلى ٣,٠% سنوياً (٢٠١٠: ٣,١% إلى ٣,٣% سنوياً) تستحق ما بين شهر إلى ٣ أشهر.

١٤ - رأس المال

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
		٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٥ - إحتياطي قانوني وإحتياطي خاص

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

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

١٦ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٩٦٧,٩٨٣	٦٢٤,٩٨٤	الرصيد في بداية السنة
١٨٧,٩٠٣	٣٨٠,٩٨٩	العبء المحمل على الإيرادات خلال السنة
(٥٣٠,٩٠٢)	(٢٦٦,٨٣٠)	المدفوع خلال السنة
<u>٦٢٤,٩٨٤</u>	<u>٧٣٩,١٤٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٧ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٥,٠٠٣,٣١١	١٥,٤٥٦,٢٤٧	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :
١٠,٥٧٦,٤١٣	١٢,٣٠٤,٨١١	ذمم تأمين دائنة
١,٥٢٥,٠٦٦	١,٨٧٥,٣١٤	المطلوب لشركات تأمين وإعادة تأمين
<u>٢٧,١٠٤,٧٩٠</u>	<u>٢٩,٦٣٦,٣٧٢</u>	إحتياطي أقساط محتجزة
٢,١٨٠,٣١٩	٢,١٨٠,٣١٩	ذمم دائنة أخرى :
١,٤٧١,٠٩٧	١,٣٥٦,٢٣٦	توزيعات أرباح غير مطالب بها
<u>٣٠,٧٥٦,٢٠٦</u>	<u>٣٣,١٧٢,٩٢٧</u>	مصاريف مستحقة وأخرى

١٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢,٢٧٩,٣١٢	٣,٠٥٢,٢٦٤	مطلوب من حملة البوالص
٢,٦٩٦,٤٦٢	١,٥٨٨,٩٦٨	إجمالي الإدعاءات القائمة
١٠٨,١٢٩,٥٥٨	١٤,٣٩٦,٢٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك

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

١٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

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 .

المعاملات:

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣,٠٦٤,٣٨٥	٣,٢٣٩,٢٩٤	الأقساط الإجمالية
١,٨٥٢,١٨٣	١,٢٣٢,٠٠٦	الادعاءات المدفوعة
٢١٧,٦٨٨	٢,١٥١,٩٣٨	إيرادات فوائد

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

تعويضات الإدارة العليا :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٦٠٧,٠٨٢	٦٥٦,٩٧٦	مزايا قصيرة الأجل
٤٨,٥٨٤	٨٢,١٦٧	مزايا طويلة الأجل

١٩ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٩٨,٦٩٣,٢٢١	١١٣,٧٥١,٨١٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,١٤٦,٢٤٣)	(٥,٠٧٩,٤٠٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٥,٥٤٦,٩٧٨	١٠٨,٦٧٢,٤١٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١١)
(١٣,٣١٧,٧٠٢)	(١٨,٤٨٣,١٥٧)	أقساط إعادة التأمين
٦٥٠,٩٢٢	١,٢٤٦,٥١٦	أقساط إعادة التأمين
(١٢,٦٦٦,٧٨٠)	(١٧,٢٣٦,٦٤١)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١١)
٨٢,٨٨٠,١٩٨	٩١,٤٣٥,٧٧١	صافي إيرادات أقساط التأمين

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

٢٠ - خسائر إستثمارات

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١,٠٧٤,٩٥٣	٢,٢٣٢,٢٥٩	فوائد على ودائع ثابتة
(٢٢,٢٠١,٣١٢)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	إنخفاض قيمة مشاريع قيد الإنشاء (إيضاح ٨)
٦,٠٢٧,٥٦٠	١,٧٣٧,٠٥٤	توزيعات أرباح
٤٥٢,٥٣٧	--	أرباح إستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع
(٧,٨١٠,٣٦٤)	--	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
(٦٨٠,٩٤٦)	--	خسائر من إستبعاد إستثمارات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٦٣٣,٦٧٢)	(٣,٠٧٨,١١٤)	خسائر غير محققة من إستثمارات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٠٩,٩٣٣	٤,١٥٥	أرباح فروقات العملات الأجنبية
٣,٥٨٨,٥٦٠	٢,٨٢٥,٥٣٢	صافي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٥,٩٠٠,٠٠٠)	(إيضاح ٦)
(٢٨,٧٧٢,٧٥١)	(٢٠,١٧٩,١١٤)	النقص في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)

٢١ - مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية الغير موزعة مبلغ ١٠,٣٧٤,٦٩٥ درهم (٢٠١٠ : لا شيء) تم دفعه من قبل الشركة إلى الإستشاري خلال السنة لتقديم خدمات التأمين. أبرمت الشركة مذكر تفاهم مع إستشاري التأمين (الإستشاري) في دبي فيما يتعلق بالدعم المالي والمساعدة على توفير خدمات تأمين. إن إلتزامات الشركة بموجب مذكر التفاهم هو توفير الدعم المالي ومساندة الإستشاري لمقابلة إلتزامات مذكر التفاهم . وأن الإستشاري ملتزم بتقديم خدمات تأمين إستشارية للشركة وذلك لتحسين أدائها المالي.

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

٢٢ - الخسارة للسنة

تم إظهار الخسارة للسنة بعد تحميل ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٧,٨٣٨,٥٤٤	٩,٢٠٣,٢٧٥	تكاليف الموظفين
٣٥٤,١٧٣	٤٠١,٧٠٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٤,٢١٤,٨٤١	٢,٤٠٠,٠٠٠	مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٢)
٢٢,٢٠١,٣١٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	خسائر انخفاض قيمة مشاريع قيد الإنشاء (إيضاح ٨)

٢٣ - الخسارة الأساسية للسهم الواحد

٢٠١٠	٢٠١١	
(٣٢,١٨٥,٠٨٥)	(٤٣,٢٨٩,٩٨١)	الخسارة للسنة (درهم)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	عدد الأسهم
(٠,١٠)	(٠,١٣)	الخسارة الأساسية للسهم الواحد (درهم)

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

٢٤ - النقد وما يعادله

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	٥٦,٤٤٦,٠٣٦	نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٣)
--	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة تستحق السداد بعد ٣ أشهر
١٢٩,٦٢٣,٥١٢	٣٦,٤٤٦,٠٣٦	

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

٢٥ - الإلتزامات الرأسمالية

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٤٤,٣٦٨,٦٨٨	٤٤,٣٦٨,٦٨٨	إلتزام بإنشاء تطوير عقارات
--	٢٨,٨٠٠,٠٠٠	إلتزام بشراء عقارات

إن الإلتزامات أعلاه تتضمن مشروع ميدان العقاري (إيضاح ٨) . يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هذا الإلتزام مع الأخذ بعين الإعتبار الوضع السائد للمشاريع العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

٢٦ - مخاطر التأمين

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

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

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

تقوم الشركة 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 وضع حدود للتأمين لدعم طريقة الاختيار الأفضل .

٢٦- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٦-١ تكرار ومبالغ المطالبات

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

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث . إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد للتأمينات الأخرى و ١٥,٠٠٠ درهم للتأمين الصحي . للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات . تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات . يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة ، القوانين الحالية ، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل . تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة .

٢٦- مخاطر التأمين " تنمة "

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

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه . إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين ، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين . نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها . بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها ، يخضع لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة ، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة . إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة . من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها ، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات . عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد ، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

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

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

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

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

٢٦- مخاطر التأمين "تتمة"

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

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

نوع المخاطر	٢٠١١	٢٠١٠
تأمينات السيارات	٨٢%	٨٠%
تأمينات أخرى (فيما عدا التأمين الصحي)	٤٧%	٩%
تأمين صحي	١١٠%	٨٥%

٢٦-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

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

٢٦- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٦-٤ تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
أنواع المخاطر			أنواع المخاطر		
تأمينات			تأمينات		
المجموع	تأمينات أخرى	السيارات	المجموع	تأمينات أخرى	السيارات
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
١١,٠٣٠,٠٠٧	١٠,٣١٥,٢٢٠	٧١٤,٧٨٧	١٧,٦٣٥,٣١٥	١٦,٦٧٧,١٨٣	٩٥٨,١٣٢
٤,٣٣٣,٥٩٦	٣,٦١٨,٨٠٩	٧١٤,٧٨٧	٥,٩٣٦,٦٣٨	٤,٩٧٨,٥٠٦	٩٥٨,١٣٢
الإجمالي			الإجمالي		
الصافي			الصافي		

٢٦-٥ مخاطر إعادة التأمين

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

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

٢٦-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١٠,٣ مليون درهم من خسائر الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : أرباح ١,١ مليون درهم) . لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين ، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٨٤% (٢٠١٠ : ٨٧%) والتي جاءت في معظمها من تأمين السيارات والتأمين الصحي حيث نسبة الإحتفاظ ١٠٠% . إن مخاطر التأمين تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين .

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

٢٧- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب

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

٢٨ - الأدوات المالية

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

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

٢٨-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الموجودات المالية	قروض و ذمم مدينة	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	٦٢,٤٤٦,٠٣٦	--	--	٦٢,٤٤٦,٠٣٦
(بما في ذلك الوديعة الإلزامية)	--	٣٩,١٨٩,٦٦٧	--	٣٩,١٨٩,٦٦٧
إستثمارات بغرض المتاجرة	٥٥,٨٢٩,١٨٥	--	--	٥٥,٨٢٩,١٨٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى	--	--	٣٩,٦٦٧,٨٧٦	٣٩,٦٦٧,٨٧٦
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١١٨,٢٧٥,٢٢١	٣٩,١٨٩,٦٦٧	٣٩,٦٦٧,٨٧٦	١٩٧,١٣٢,٧٦٤
مجموع الموجودات المالية				

المطلوبات المالية	المجموع
ذمم تأمين دائنة وأخرى	درهم
	٣٣,١٧٢,٩٢٧

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

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٢-٢٨ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إستثمارات بغرض				الموجودات المالية
المجموع	إستثمارات متاحة للبيع	المتاجرة	قروض وضم مدينة	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٥,٦٢٣,٥١٢	--	--	١٣٥,٦٢٣,٥١٢	(بما في ذلك الوديعة الإلزامية)
١٠,٦٨٥,١٠٦	--	١٠,٦٨٥,١٠٦	--	إستثمارات بغرض المتاجرة
٤٦,٠٨٩,١٤٤	--	--	٤٦,٠٨٩,١٤٤	ضم تأمين مدينة وأخرى
٥٨,٣٠٥,٩٥٧	٥٨,٣٠٥,٩٥٧	--	--	إستثمارات - متاحة للبيع
٢٥٠,٧٠٣,٧١٩	٥٨,٣٠٥,٩٥٧	١٠,٦٨٥,١٠٦	١٨١,٧١٢,٦٥٦	مجموع الموجودات المالية

المطلوبات المالية	المجموع
درهم	درهم
ضم تأمين دائنة وأخرى	٣٠,٧٥٦,٢٠٦

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 "تتمة"

٢٨ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٨-٢ تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

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

• المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة .

• المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .

• المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم
٣٩,٣٦٧,٨٧٦	--	--	٣٩,٣٦٧,٨٧٦
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	--	--
٣٩,٦٦٧,٨٧٦	٣٠٠,٠٠٠	--	٣٩,٣٦٧,٨٧٦

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الملكية المدرجة
أدوات الملكية غير المدرجة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر

٣٧,١٧٨,٥٢٢	--	--	٣٧,١٧٨,٥٢٢
٢,٠١١,١٤٥	٢,٠١١,١٤٥	--	--
٣٩,١٨٩,٦٦٧	٢,٠١١,١٤٥	--	٣٧,١٧٨,٥٢٢

أدوات الملكية المدرجة
أدوات الملكية غير المدرجة
المجموع

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

٢٨ - الأدوات المالية "تتمة"

٢-٢٨ تصنيف الأدوات المالية "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الإستثمارات المتاحة للبيع			
٥٨,٠٠٥,٩٥٧	--	--	٥٨,٠٠٥,٩٥٧
--	--	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٥٨,٠٠٥,٩٥٧	--	٣٠٠,٠٠٠	٥٨,٣٠٥,٩٥٧
إستثمارات بغرض المتاجرة			
١٠,٢٩٢,٥٣٨	--	--	١٠,٢٩٢,٥٣٨
--	--	٣٩٢,٥٦٨	٣٩٢,٥٦٨
١٠,٢٩٢,٥٣٨	--	٣٩٢,٥٦٨	١٠,٦٨٥,١٠٦
أدوات الملكية المدرجة			
أدوات الملكية غير المدرجة			
المجموع			

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

٢٨-٣ مخاطر السوق

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

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

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

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

٢٨ - الأدوات المالية "تتمة"

٢٨-٤ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة ب درهم الإمارات العربية المتحدة وعملات مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي ، حيث أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل تلك العملات. حققت الشركة أرباح بمبلغ ٤,١٥٥ درهم (٢٠١٠ : ٩٠٩,٩٣٣ درهم خسارة) بسبب التقلب بأسعار صرف العملات الأجنبية.

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١,٢٢٥	١,٢٢٥	ريال عماني
٣,٩٤٦,٠٠٠	٢,٩١١	دينار كويتي
٥٣,٤٤١	--	ريال قطري

٢٨-٥ مخاطر الائتمان

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

تعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان الرئيسية التالية :-

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

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

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

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٨-٥ مخاطر الائتمان " تنمة "

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة . كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف ، إن وجدت . تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً .

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

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

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

٢٨-٦ مخاطر السيولة

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

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

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٨-٦ مخاطر السيولة " تنمة "

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

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

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٢٨-٦ مخاطر السيولة " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الموجودات المالية					
أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	١٨٠ - ٣٦٥ يوم	بعد ٣٦٥ يوم	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات مالية					
١٠٨,٦٤٩,٥٥٤	---	---	---	---	١٠٨,٦٤٩,٥٥٤
نقد وأرصدة لدى البنوك - بفوائد					
٢٠,٩٧٣,٩٥٨	---	---	---	---	٢٠,٩٧٣,٩٥٨
نقد وأرصدة لدى البنوك - بدون فوائد					
---	---	---	---	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
وديعة الزامية					
إستثمارات - بغرض					
---	---	---	---	---	---
المتاجرة					
١٧,١٣٦,٤٤٩	١١,٨٢٤,٥٧٦	٨,٥٤٣,٥٢٢	١٠,٦٨٥,١٠٦	---	١٠,٦٨٥,١٠٦
نم تأمين مبنية وأخرى					
---	---	---	---	---	---
إستثمارات - متاحة للبيع					
١٤٦,٧٥٩,٩٦١	١١,٨٢٤,٥٧٦	١٩,٢٢٨,٦٢٨	٨,٥٨٤,٥٩٧	٦٤,٣٠٥,٩٥٧	٢٥٠,٧٠٣,٧١٩
مجموع الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
٩,٤٧٢,٤٦٠	٨,٥٣٢,٩٩٣	٧,٠١٣,٧٥٥	٥,٧٣٦,٩٩٨	---	٣٠,٧٥٦,٢٠٦
نم تأمين دائنة وأخرى					

٢٨-٧ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ٣% إلى ٠,٤% سنوياً (٢٠١٠: ٣,١% إلى ٣,٢٥% سنوياً) .

في حال انخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة صافي خسائر الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٢٨٠,٠٠٠ درهم تقريباً (٢٠١٠ : زيادة بمبلغ ٥٧٣,٢٤٨ درهم تقريباً) .

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

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

٢٨ - الأدوات المالية " تنمة "

٨-٢٨ مخاطر تغير أسعار الإستثمارات

٢٨-١-١ تحليل الحساسية

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

- الخسائر سوف تنقص/تزيد بمبلغ ٣,٩٢ مليون درهم (٢٠١٠ : ١,٠٧ مليون درهم) من إستثمارات بغرض المتاجرة .
- بنود الدخل الشامل الأخرى سوف تنقص/تزيد بمبلغ ٣,٩٦ مليون درهم (٢٠١٠ : ٥,٨٣ مليون درهم) من الإستثمارات - المتاحة للبيع .

٢٨-١-٢ الإقتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

٢٩ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين :

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ "تتمة"

٢٩ - معلومات قطاعية " تنمية "

۳۱ دسمبر ۲۰۱۱

المجموع	الإستثمارات	التأمين					
		المجموع	أخرى	صحي	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١١٣,٧٥١,٨١٢	--	١١٣,٧٥١,٨١٢	٥,١٠١,٧٤٨	٤٠,١٨٨,٤٣١	١,٩٤٠,٥٦٤	٦,١٠٠,٣٣١	٦٠,٤٢٠,٧٣٨
(٣٠,٥٢٠,٩٨٠)	(٢٠,١٧٩,١١٤)	(١٠,٣٤١,٨٦٦)	٧٧٦,٥٣٠	(١٢,٤٨٢,٣٧٩)	(١٢٧,٩٩٩)	٥٤٦,١١٩	٩٤٥,٨٦٣
(١٢,٧٦٩,٠٠١)							
(٤٣,٢٨٩,٩٨١)							
٣٥٣,٢٨١,٩٠٠	٢٨٠,٤٨٠,٣١١	٧٢,٨٠١,٥٨٩					
١٥,٢٥٦,٨٧٣							
٣٦٨,٥٣٨,٧٧٣							
٩٣,٣٥٧,٧٧٥	--	٩٣,٣٥٧,٧٧٥					
٤,٢٧٥,٦٩٨							
٩٧,٦٣٣,٤٧٣							

شركة الإتحاد للتأمين ش. م. ع.

٦٤

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

٢٩ - معلومات قطاعية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٠							
المجموع	الإستثمارات	التأمين					
		المجموع	أخرى	صحي	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٩٨,٦٩٣,٢٢١	--	٩٨,٦٩٣,٢٢١	٣,٢٨٠,١٣٥	٣١,٠٦٢,٥٥٠	١,٧٠٨,٠٨٤	٣,٤٦٢,٨٩٨	٥٩,١٧٩,٥٥٤
(٢٩,٨٦١,٧٧٣)	(٢٨,٧٧٢,٧٥١)	(١,٠٨٩,٠٢٢)	١,٢٠٥,٤٠٤	(٩,٥٢٤,١٦٤)	١٠١,٧١١	٨٤٨,٥٧٤	٦,٢٧٩,٤٥٣
(٢,٣٢٣,٣١٢)							
(٣٢,١٨٥,٠٨٥)							
٣٩٤,٣٨٤,٣٨٠	٣٣٣,٩٤٠,٦١٧	٦٠,٤٤٣,٧٦٣					
٢٧,٤٦٣,٢٧١							
٤٢١,٨٤٧,٦٥١							
٨٥,٧٠٤,٦٦٨	--	٨٥,٧٠٤,٦٦٨					
٤,٢٧٦,٤٠٠							
٨٩,٩٨١,٠٦٨							

إيرادات القطاع

نتائج القطاع (صافي)

تكاليف غير موزعة (صافي)

الخسارة للسنة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال المختلفة .

٣٠ - إعتما د البيانات المالية

لقد تم إعتما د البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٢ .