

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
١٨-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع.

رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة التأمين المتحدة ش.م.ع. ("الشركة") - رأس الخيمة ، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤: " التقارير المالية المرحلية ". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٣٤): " التقارير المالية المرحلية " .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٦ إبريل ٢٠١٢

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
١,٩٧٧,٤٩٠	١,٨٩٣,١٥٣	٤	إستثمارات في ممتلكات
٩٢,٩٠٠,٠٠٠	٩٢,٩٠٠,٠٠٠	١-٥	إستثمارات - متاحة للبيع
٢٦,٧٧٣,٦٠٩	٢٦,٤٥١,٦٩٣	٦	وديعة إلزامية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٢٧,٦٥١,٠٩٩	١٢٧,٢٤٤,٨٤٦		الموجودات المتداولة
		٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٧,٠١٦,٦١٥	٦٢,٥٩٩,٥٩٦		ذمم تأمين مدينة وأخرى
٦٠,٠٥١,٢٤٥	٨٢,٨٨٧,٠١٢	٢-٥	إستثمارات بغرض المتاجرة
٢٣,١٥٤,٦٢٨	٢٤,٤٨٢,٨٩٠	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٨,٢٧٧,٤٧٣	٣٦,٨٩٢,٧٨٧		مجموع الموجودات المتداولة
١٥٨,٤٩٩,٩٦١	٢٠٦,٨٦٢,٢٨٥		مجموع الموجودات
٢٨٦,١٥١,٠٦٠	٣٣٤,١٠٧,١٣١		حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
		٩	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي قانوني
٢٧,٩٦٨,٥٦٤	٢٧,٩٦٨,٥٦٤		إحتياطي عام
١٥,٩٦٥,٥٦٨	١٥,٩٦٥,٥٦٨		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٧,٥٢٩,٨٨٩	٩,٠٦٧,٥١٣		أرباح مستبقاه
٣٧,٠٠٣,٤٧٦	٣٧,٣٨٨,١٣٧		مجموع حقوق المساهمين
١٣٨,٤٦٧,٤٩٧	١٤٠,٣٨٩,٧٨٢		المطلوبات غير المتداولة
		١٠	قرض بنكي
٤,٠٥٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٠٠,٩٥١	١,٥٥١,٣٨٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٥,٥٥٠,٩٥١	٤,٢٥١,٣٨٠		المطلوبات المتداولة
		٧	مطلوبات عقود التأمين
٨٤,٤٢١,٣٤٠	١١٨,٩٦٨,٨٨٨	١٠	قرض بنكي
٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠		ذمم تأمين دائنة وأخرى
٥٢,٣١١,٢٧٢	٦٥,٠٩٧,٠٨١		مجموع المطلوبات المتداولة
١٤٢,١٣٢,٦١٢	١٨٩,٤٦٥,٩٦٩		مجموع المطلوبات
١٤٧,٦٨٣,٥٦٣	١٩٣,٧١٧,٣٤٩		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات
٢٨٦,١٥١,٠٦٠	٣٣٤,١٠٧,١٣١		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	إيضاحات
٢٨,٥٥٤,٠٠٨	٢٧,١٣٣,١٣٧	١١ إيرادات أقساط التأمين
(١٦,٦٥٦,٤٤٤)	(١٠,٤٢٣,٦٧٨)	١١ حصة إعادة التأمين
١١,٨٩٧,٥٦٤	١٦,٧٠٩,٤٥٩	١١ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٣,٠١٠,٣٦٠)	(٢٢,٤٩٢,٠٨٩)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٤,٠٣٩,٣٠٩	٥,٥١٥,٤٧٥	حصة إعادة التأمين
(٨,٩٧١,٠٥١)	(١٦,٩٧٦,٦١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٥٠٢,١٩٢	٧,٢٠٢,٠٨٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(١,٣٢٩,٩٢١)	(٤,٦١٠,٢٣٧)	يطرح : العمولات المتكبدة
٢,١٧٢,٢٧١	٢,٥٩١,٨٥١	صافي العمولات المكتسبة
٥,٠٩٨,٧٨٤	٢,٣٢٤,٦٩٦	أرباح التأمين
(٣,٨٣٠,٤٥٩)	(٣,٨٩٠,٣٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١,٢٦٨,٣٢٥	(١,٥٦٥,٦٧٠)	صافي (خسارة)/ربح التأمين
(٥٩,٥١٣)	٢,٧٤٣,٣٧٧	إيرادات/(خسائر) إستثمارات
(٤٤٩,٧١٤)	--	خسارة إنخفاض في قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
(٢١٠,٦٧٣)	(١٠٦,٥١١)	تكاليف التمويل
(٦٧٥,٩٦٣)	(٦٨٦,٥٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٢٧,٥٣٨)	٣٨٤,٦٦١	الربح/(الخسارة) للفترة
(٠,٠٠٢)	٠,٠٠٨	١٢ الربح/(الخسارة) الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
(١٢٧,٥٣٨)	٣٨٤,٦٦١	الربح/(الخسارة) للفترة
(١,٢٩٥,٠٥٣)	١,٠٥٢,٨٣٠	بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى صافي ربح/(خسارة)/إستثمارات - متاحة للبيع
٤٤٩,٧١٤	--	تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بخسائر إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع خلال الفترة
٤٢٤,٢٥٣	٤٨٤,٧٩٤	المحول إلى بيان الدخل الموحد من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٤٢١,٠٨٦)	١,٥٣٧,٦٢٤	إجمالي بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(٥٤٨,٦٢٤)	١,٩٢٢,٢٨٥	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	تقييم إستثمارات	إحتياطي إعادة	أرباح مستبقاه	المجموع
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٩٦٨,٥٦٤	١٥,٩٦٥,٥٦٨	٥,٣٧٧,٣٥٨		٦٣,٨١٠,٩٣٢	١٦٣,١٢٢,٤٢٢
--	--	--	--		(١٢٧,٥٣٨)	(١٢٧,٥٣٨)
--	--	--	(٤٢١,٠٨٦)		--	(٤٢١,٠٨٦)
--	--	--	(٤٢١,٠٨٦)		(١٢٧,٥٣٨)	(٥٤٨,٦٢٤)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٩٦٨,٥٦٤	١٥,٩٦٥,٥٦٨	٤,٩٥٦,٢٧٢		٦٣,٦٨٣,٣٩٤	١٦٢,٥٧٣,٧٩٨
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٩٦٨,٥٦٤	١٥,٩٦٥,٥٦٨	٧,٥٢٩,٨٨٩		٣٧,٠٠٣,٤٧٦	١٣٨,٤٦٧,٤٩٧
--	--	--	--		٣٨٤,٦٦١	٣٨٤,٦٦١
--	--	--	١,٥٣٧,٦٢٤		--	١,٥٣٧,٦٢٤
--	--	--	١,٥٣٧,٦٢٤		٣٨٤,٦٦١	١,٩٢٢,٢٨٥
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٩٦٨,٥٦٤	١٥,٩٦٥,٥٦٨	٩,٠٦٧,٥١٣		٣٧,٣٨٨,١٣٧	١٤٠,٣٨٩,٧٨٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)

الخسارة للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
(١٢٧,٥٣٨)	٣٨٤,٦٦١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الربح/(الخسارة) للفترة تعديلات :
٤٤٩,٧١٤	--	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٦٨٧,٧٧٩	(١,٣٤٨,٤١٧)	(أرباح)/خسائر غير محققة من إستثمارات - بغرض المتاجرة
(٦٢٦,٩١١)	(١,٥٧٣,٠٦٧)	إيرادات إستثمارات
٢١٠,٦٧٣	١٠٦,٥١١	تكاليف التمويل
٧٤,٨٩٤	١٣٩,٧٢٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٨٥,٥٣٣	١١١,٣٦٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٩٥٤,١٤٤	(٢,١٧٩,٢٢٣)	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات المطلوبات التشغيلية
٢,٩٨٥,٣٢٣	(١٥,٥٨٢,٩٨١)	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
١,٣٧٥,٩٨٧	٣٤,٥٤٧,٥٤٨	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٩,٣٥٦,٣٣٧)	(٢٢,٨٣٥,٧٦٧)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١١٣,٥٠٧)	١٢,٧٨٥,٨٠٩	الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٤,١٥٤,٣٩٠)	٦,٧٣٥,٣٨٦	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
(٢١٠,٦٧٣)	(١٠٦,٥١١)	فوائد مدفوعة
(٢٠٣,٨٧٥)	(٦٠,٩٣٤)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٤,٥٦٨,٩٣٨)	٦,٥٦٧,٩٤١	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
--	(١,١٣٠,٩٩٣)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٦٣,٦٣١)	(٥٥,٣٨٩)	الزيادة في ودائع ثابتة
١٦٣,٤٦٨	٢٠,١٥٥	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٠١٣,٦١٣	٦,٠٤٩,٧٧٦	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بغرض المتاجرة
(٣,٤٥١,٤٤٨)	(٣,٩٢٠,١٧١)	متحصلات من إستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع
٢٧٤,٩٢٨	٢٤٧,٦٦٢	شراء إستثمارات - متاحة للبيع
٨٤٣,٧٦٧	١,٠٣٣,١٣١	فوائد مقبوضة
٢٩٨,٥٠٣	٢٢,٢٠٩	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
٢,٠٧٩,٢٠٠	٢,٢٦٦,٣٨٠	توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(١,٣٥٠,٠٠٠)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١,٣٥٠,٠٠٠)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	تسديد قرض بنكي
(٣,٨٣٩,٧٣٨)	٧,٤٨٤,٣٢١	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٠,٠٤٥,٦٨٣	١١,٢٧٧,٤٧٣	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
١٦,٢٠٥,٩٤٥	١٨,٧٦١,٧٩٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٤)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١ - معلومات عامة

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع. - رأس الخيمة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري رقم ٧٦/١٣ صادر عن صاحب السمو حاكم رأس الخيمة الشيخ صقر بن محمد القاسمي بتاريخ ١٥ يونيو ١٩٧٦ والمعدل بالمرسوم الأميري رقم ٧٧/١٠ الصادر بتاريخ ١٥ ديسمبر ١٩٧٧. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ٨. إن الشركة تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة وإن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ١٠١٠، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين العامة بكافة أنواعه فيما عدا التأمين على الحياة. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، والشارقة.

٢ - المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير، التعديلات والتفسيرات المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتطلب من جميع الموجودات المالية المعترف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: *الأدوات المالية* : *الإعتراف والقياس* النس يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * تم تعديلهم لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ "تتمة"

٢- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ ترتيبات مشتركة* ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى* يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.
- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة* الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية.
- ١ يوليو ٢٠١٢ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.
- ١ يناير ٢٠١٢ • 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 • الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التكاليف المتكبدة لتهئية أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تنمة "

٢ - المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

يطبق للفترات المحاسبية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاحات - تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية: إفصاحات متعلقة بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- ١ يناير ٢٠١٣
- ١ يناير ٢٠١٣
- ١ يناير ٢٠١٥ (أو)
عند تطبيق المعيار
الدولي للتقارير المالية
رقم ٩ للمرة الأولى)

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ أو عند دخولها حيز التطبيق لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم (٣٤): "التقارير المالية/المرحلية" وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها الشركة معظم نشاطها .

تم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات في عقارات بالقيمة العادلة .

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة المرفقة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الرجوع إلى البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن تكون نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

إن أهداف وسياسات الإدارة فيما يتعلق بإدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

٤- إستثمارات في ممتلكات

إستثمارات في ممتلكات تمثل القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٠ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك بالإضافة إلى تجيير بوليصة التأمين التي تغطي إستثمارات في عقارات لصالح البنك المعني مقابل قرض بنكي (إيضاح رقم ١٠) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ "تتمة"

٥- إستثمارات في أوراق مالية

١-٥ إستثمارات - متاحة للبيع

تتمثل الإستثمارات - المتاحة للبيع في أسهم شركات مدرجة في أسواق المال في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢-٥ إستثمارات - بغرض المتاجرة

إن الإستثمارات - بغرض المتاجرة موزعة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١٨,٩٩٧,٩١٩	٢٠,١٤٨,٦٤٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,١٥٦,٧٠٩	٤,٣٣٤,٢٤٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٣,١٥٤,٦٢٨</u>	<u>٢٤,٤٨٢,٨٩٠</u>	

٦- وديعة إلزامية

يتم الاحتفاظ بالوديعة الإلزامية وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة ، وهي غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للشركة .

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين :
٣٤,٧٧٢,١٢٧	٣٩,١٧١,٢٢٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١,١٧٢,٠٠٠	١,١٧٢,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٨,٤٧٧,٢١٣	٧٨,٦٢٥,٦٦٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٨٤,٤٢١,٣٤٠</u>	<u>١١٨,٩٦٨,٨٨٨</u>	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ "تتمة"

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
٢٦,٩٣٠,٣٧٠	٢٧,٢٤٠,٢٠٨	مسترد من معيدي التأمين
٢٠,٠٨٦,٢٤٥	٣٥,٣٥٩,٣٨٨	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٧,٠١٦,٦١٥	٦٢,٥٩٩,٥٩٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
		حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
٧,٨٤١,٧٥٧	١١,٩٣١,٠١٢	الصافي
١,١٧٢,٠٠٠	١,١٧٢,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٨,٣٩٠,٩٦٨	٤٣,٢٦٦,٢٨٠	مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
٣٧,٤٠٤,٧٢٥	٥٦,٣٦٩,٢٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة

٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١٧,٥٠٠	١٦,٥٠٠	نقد في الصندوق
١,٧١٣,٧٦٣	٤,٩٧٩,٣١٦	أرصدة لدى البنوك :
٩,٥٤٦,٢١٠	١٣,٧٦٥,٩٧٨	حسابات جارية
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١٣٠,٩٩٣	حسابات تحت الطلب
٢٨,٢٧٧,٤٧٣	٣٦,٨٩٢,٧٨٧	ودائع ثابتة

إن جميع الأرصدة البنكية مودعة لدى بنوك تمارس نشاطها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. بلغت نسبة الفوائد على الودائع الثابتة ٣,٨% (٢٠١١ : تتراوح بين ٣,٨% إلى ٤,٩%) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ "تتمة"

٩- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد) .

١٠- قرض بنكي

حصلت الشركة على قرض بنكي بمبلغ ٤٥ مليون درهم لشراء إستثمارات في عقارات وسيتم سداد هذا القرض على ٦٠ دفعة شهرية متساوية.

بلغ رصيد القرض كما في تاريخ بيان المركز المالي مبلغ ٨,١٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٩,٤٥٠,٠٠٠ درهم).

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، إن القرض البنكي مضمون مقابل رهن من الدرجة الأولى على العقار المقام على قطعة الأرض رقم ٢٤١-٥٤٦ الواقعة في منطقة النهدة في دبي بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم لصالح البنك وكذلك تجبير بوليصة تأمين تغطي هذا العقار (إيضاح ٤).

١١- صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٢٧,٧٨٦,٣٨٥	٥٧,٢٨١,٥٩٢
٧٦٧,٦٢٣	(٣٠,١٤٨,٤٥٥)
٢٨,٥٥٤,٠٠٨	٢٧,١٣٣,١٣٧
(١٠,٩٦٦,٦٣٧)	(٢٥,٦٩٦,٨٢١)
(٥,٦٨٩,٨٠٧)	١٥,٢٧٣,١٤٣
(١٦,٦٥٦,٤٤٤)	(١٠,٤٢٣,٦٧٨)
١١,٨٩٧,٥٦٤	١٦,٧٠٩,٤٥٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ "تتمة"

١٢ - الربح/(الخسارة) الأساسي للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(١٢٧,٥٣٨)	٣٨٤,٦٦١	الربح/(الخسارة) للفترة (درهم)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
(٠,٠٠٢)	٠,٠٠٨	الربح/(الخسارة) الأساسي للسهم الواحد (درهم)

١٣ - توزيع الأرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٢ على إصدار ١ سهم منحة لكل سهم عن عام ٢٠١١ .

١٤ - النقد وما يعادله

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٣٣,٢٠٥,٩٤٥	٣٦,٨٩٢,٧٨٧	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,١٣٠,٩٩٣)	ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٢٠٥,٩٤٥	١٨,٧٦١,٧٩٤	

١٥ - المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١١	٢٠١٢	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٩,٧٣١,٧٨٠	٦,٣٣١,٧٨٠	خطاب ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ "تتمة"

١٦ - معاملات 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 بتاريخ التقرير ، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١,٠٩٣,٢٠٦	٤,٩٨٨,٦١٤	مستحق من حملة البوالص
٣,٤٠٠	--	مستحق على حملة البوالص

المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تعط أي ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة في حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

المعاملات :

خلال الفترة، قامت الشركة بالمعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ غير مدقق درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ غير مدقق درهم	
٤,٠٤٦,٢٠٨	٤,٩٠٩,٩٢١	إجمالي أقساط التأمين
٩٤٨,٥٣٧	٤٦٥,٦٥٧	مطالبات مدفوعة
٢٨٣,٧٥٠	٤٣٣,٧٥٠	مكافأة أعضاء الإدارة العليا

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ "تتمة"

١٧ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمين العام وقطاع الإستثمارات.

إن قطاع التأمين العام يشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم تأمين الممتلكات ، الحريق ، التأمين البحري ، تأمين السيارات ، التأمين الصحي والحوادث العامة والأخطار المتنوعة .

تشمل الإستثمارات ، إستثمارات بغرض المتاجرة ، إستثمارات متاحة للبيع ، إستثمارات في عقارات وودائع ثابتة. تم إقتطاع تكاليف تمويل القرض الذي تم الحصول عليه لشراء إستثمارات في عقارات من أرباح الإستثمارات .

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بقطاعات الأعمال المعد لها تقارير مستقلة هي نفس السياسات المحاسبية للشركة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية السنوية للشركة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تنمة "

١٧ - معلومات قطاعية "تنمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢		
التأمين (غير مدقق) درهم	الاستثمارات (غير مدقق) درهم	المجموع (غير مدقق) درهم	التأمين (غير مدقق) درهم	الاستثمارات (غير مدقق) درهم	المجموع (غير مدقق) درهم
٢٧,٧٨٦,٣٨٥	--	٢٧,٧٨٦,٣٨٥	٥٧,٢٨١,٥٩٢	--	٥٧,٢٨١,٥٩٢
١,٢٦٨,٣٢٥	(٧١٩,٩٠٠)	٥٤٨,٤٢٥	٢,٦٣٦,٨٦٦	(١,٥٦٥,٦٧٠)	١,٠٧١,١٩٦
(١٢٧,٥٣٨)	(٦٧٥,٩٦٣)	(٦٧٥,٩٦٣)	(٦٨٦,٥٣٥)		(٦٨٦,٥٣٥)
			٣٨٤,٦٦١		٣٨٤,٦٦١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			كما في ٣١ مارس ٢٠١٢		
التأمين (مدقق) درهم	الاستثمارات (مدقق) درهم	المجموع (مدقق) درهم	التأمين (غير مدقق) درهم	الاستثمارات (غير مدقق) درهم	المجموع (غير مدقق) درهم
٢٧٢,٨٩٦,٠٩٧	١٥٩,٨٢٨,٢٣٧	١١٣,٠٦٧,٨٦٠	٣١٣,٤٥٢,١٨٤	١٦١,٩٦٥,٥٧٦	١٥١,٤٨٦,٦٠٨
١٣,٢٥٤,٩٦٣			٢٠,٦٥٤,٩٤٧		٢٠,٦٥٤,٩٤٧
٢٨٦,١٥١,٠٦٠			٣٣٤,١٠٧,١٣١		٣٣٤,١٠٧,١٣١
١٤٦,١٨٢,٦١٢	٩,٤٥٠,٠٠٠	١٣٦,٧٣٢,٦١٢	١٩٢,١٦٥,٩٦٩	٨,١٠٠,٠٠٠	١٨٤,٠٦٥,٩٦٩
١,٥٠٠,٩٥١			١,٥٥١,٣٨٠		١,٥٥١,٣٨٠
١٤٧,٦٨٣,٥٦٣			١٩٣,٧١٧,٣٤٩		١٩٣,٧١٧,٣٤٩

إيرادات القطاع - إجمالي

نتائج القطاع

تكاليف غير موزعة (بالصافي)

الربح/(الخسارة) للفترة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات داخلية بين قطاعي الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ " تنمة "

١٧ - معلومات قطاعية " تنمة "

إيرادات أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة مفصلة حسب أقسام التأمين الرئيسية :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١١	٢٠١٢	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٢,٠٣١,٠٧٣	١٨,٥٤٢,٧٦٠	السيارات
١,٦٣٠,٢١٥	١,٦٣٣,٨٩٨	التأمين البحري
٦,٥٢٣,٥٢١	٢٨,٣٧٠,٦٤٧	التأمين الصحي
٣,٧٢٨,٨٥٧	٤,٨٥٢,٥٤٠	تأمين الحريق
٣,٨٧٢,٧١٩	٣,٨٨١,٧٤٧	الهندسي ، الممتلكات ، الحوادث العامة وأخرى
٢٧,٧٨٦,٣٨٥	٥٧,٢٨١,٥٩٢	

١٨ - نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمار إيرادات توزيع أرباح بمبلغ ٢٢,٢٠٩ درهم (٢٠١١: ٢٩٨,٥٠٣ درهم) والتي هي ذات طبيعة موسمية .

١٩ - إعتقاد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتقاد هذه البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٢ .