الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع.

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل	٤
بيان الدخل الشامل	٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٦
بيان التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول البيانات المالية	٨-٥٨

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
كورنيش بلازا ، جناح ٧٠١
صندوق البريد ٥٤٧٠ - الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ٥٧٤١٠٥٢ (٦) ٩٧١+
فاكس : ٥٧٤١٠٥٣ (٦) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع.

دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع. ، دبي - الإمارات العربية المتحدة** ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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، سواءً 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 بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تتمة "

الـــرأي

في رأينـــا ، أن البيانات الماليـــة تظهـــر بصورة عادلـــة ، من جميع النواحي الجوهريـــة ، الوضع المالي **للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع. – دبي، الإمارات العربية المتحدة** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً، أن الشركة تحتفظ بسجلات حسابية منتظمة، وأن محتويات تقرير مجلس الإدارة المتعلقة بالبيانات المالية تتوافق مع السجلات المحاسبية أن الشركة تمسك حسابات 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 لدولة الإمارات العربية المتحدة وللنظام الأساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي .

عن ديلويت آند توش



سميـــر المدبـــك

سجل رقم ٣٨٦

الشارقة

١٥ فبراير ٢٠١١

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	إيضاحات	٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٥	٤٤٨,٧١٧	٢٩٤,٣٤٦
إستثمارات في ممتلكات	٦	١٨٧,٢٤٧,٣٥٥	٢٠٣,٠٦٩,٢١٦
إستثمارات – متاحة للبيع	٧	--	٥٢,١٩٣,٩٩٠
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧	٣٠,٠١١,٥٣٣	--
وديعة إلزامية	٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٢٧,٧٠٧,٦٠٥	٢٦٥,٥٥٧,٥٥٢
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود إعادة التأمين	٩	١١,٧٣٩,٢٢٢	١٦,٦١٠,٢٠٧
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٠	١٤,٨١٤,٦١٨	١٣,٤٤٠,٥٨٠
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١١	٣,٣٠٣,٦٣٧	٧,٧٣١,٤٥٠
الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	٣٧,١٧٨,٥٣٢	٢١,٦١٦,٥١٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٢	٢٥,١٣٢,٦٧١	١٩,٠٥٨,٨٦٥
مجموع الموجودات المتداولة		٩٢,١٦٨,٦٨٠	٧٨,٤٥٧,٦١٨
مجموع الموجودات		٣١٩,٨٧٦,٢٨٥	٣٤٤,٠١٥,١٧٠
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والإحتياطيات			
رأس المال	١٣	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٤	٤٣,١٢٤,٠٠٦	٤٢,٦٨٨,٥٢٥
إحتياطي عام	١٥	٣٥,٢٣٣,٨٠٦	٣٤,٧٩٨,٣٢٥
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة		(٧,٤٧٣,٥٧١)	(١٣,٧٦٣,٨٥٧)
أرباح مستبقاه		٤٢,٥٦٥,٦٤٢	٥٩,٦٢٣,٦٧٥
مجموع حقوق المساهمين		٢٥٣,٤٤٩,٨٨٣	٢٦٣,٣٤٦,٦٦٨
المطلوبات غير المتداولة			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٦	١,٥٠١,٧٧١	١,٣٦٩,٩٤١
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	٩	٣٤,٣٥٦,٧٥٠	٤٢,١٦٣,٨١٨
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٧	٣٠,٥٣٢,٦٥٦	٣٧,١٢٣,٣١٨
مطلوب لأطراف ذات علاقة	١١	٣٥,٢٢٥	١١,٤٢٥
مجموع المطلوبات المتداولة		٦٤,٩٢٤,٦٣١	٧٩,٢٩٨,٥٦١
مجموع المطلوبات		٦٦,٤٢٦,٤٠٢	٨٠,٦٦٨,٥٠٢
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٣١٩,٨٧٦,٢٨٥	٣٤٤,٠١٥,١٧٠

عضو مجلس الإدارة

العضو المنتدب

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	إيضاحات	٢٠١٠	٢٠٠٩
		درهـــم	درهـــم
إيرادات أقساط التأمين	١٨	**٥٢,٨٤١,١٣٦**	٦٠,٢٦٧,٠٢٩
حصة إعادة التأمين	١٨	**(٢١,٩٥٤,٨١٤)**	(١٩,٨٥٠,٩٩٥)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٨	**٣٠,٨٨٦,٣٢٢**	٤٠,٤١٦,٠٣٤
إجمالي المطالبات المتكبدة	٩	**(٢٤,٢٦٦,٢٤١)**	(٣٨,٢٩٣,٨٨١)
حصة إعادة التأمين	٩	**٩,٢٠١,٢١٣**	١٧,٧٥٢,٢٩٥
صافي المطالبات المتكبدة	٩	**(١٥,٠٦٥,٠٢٨)**	(٢٠,٥٤١,٥٨٦)
إجمالي العمولات المكتسبة		**٥,٢٠٥,٧٣٢**	٥,٢٠٠,٣٩٨
يطرح : العمولات المتكبدة		**(٤,٤٢٦,٥٦٨)**	(٣,٩٦٩,٢٦٥)
صافي العمولات المكتسبة		**٧٧٩,١٦٤**	١,٢٣١,١٣٣
أرباح التأمين		**١٦,٦٠٠,٤٥٨**	٢١,١٠٥,٥٨١
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		**(١١,٨٣٧,٩٣٨)**	(١٠,٩١٦,٠٣٠)
صافي ربح التأمين		**٤,٧٦٢,٥٢٠**	١٠,١٨٩,٥٥١
(خسائر)/أرباح إستثمارات	١٩	**(٨٢٠,٥٨٢)**	٧,٧٣٥,١٥٣
إيرادات أخرى		**٤١٢,٨٦٧**	١,٣٦٣,٠١٧
الربح للسنة	٢٠	**٤,٣٥٤,٨٠٥**	١٩,٢٨٧,٧٢١
الربح الأساسي للسهم الواحد	٢١	**٠,٠٣**	٠,١٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــم	درهـــم
الربح للسنة	**٤,٣٥٤,٨٠٥**	١٩,٢٨٧,٧٢١
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى		
صافي خسارة القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(٣,٥٢٠,٧٧٠)**	--
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣,٩٦٩,١٨٠**	--
خسارة إستثمارات – متاحة للبيع معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين	--	(٤,٨٦٩,٣٢٦)
تعديلات إعادة تصنيف للخسائر المدرجة في الربح أو الخسارة	--	١٨,٥٥٧,٩٠٨
المحول إلى ربح أو خسارة نتيجة بيع إستثمارات – متاحة للبيع	--	(١١٠,٠٢٥)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	**(٧٠٠,٠٠٠)**	--
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للسنة	**(٢٥١,٥٩٠)**	١٣,٥٧٨,٥٥٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٤,١٠٣,٢١٥**	٣٢,٨٦٦,٢٧٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح مستبقاه	المجمـــــوع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٧٥٩,٧٥٣	٣٢,٨٦٩,٥٥٣	(٢٧,٣٤٢,٤١٤)	٤٤,١٩٣,٤٩٨	٢٣٠,٤٨٠,٣٩٠
الربح للسنة	--	--	--	--	١٩,٢٨٧,٧٢١	١٩,٢٨٧,٧٢١
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	--	--	--	١٣,٥٧٨,٥٥٧	--	١٣,٥٧٨,٥٥٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	--	١٣,٥٧٨,٥٥٧	١٩,٢٨٧,٧٢١	٣٢,٨٦٦,٢٧٨
المحول إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٤)	--	١,٩٢٨,٧٧٢	--	--	(١,٩٢٨,٧٧٢)	--
المحول إلى إحتياطي عام (إيضاح ١٥)	--	--	١,٩٢٨,٧٧٢	--	(١,٩٢٨,٧٧٢)	--
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٨٨,٥٢٥	٣٤,٧٩٨,٣٢٥	(١٣,٧٦٣,٨٥٧)	٥٩,٦٢٣,٦٧٥	٢٦٣,٣٤٦,٦٦٨
تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣-٣)	--	--	--	(١٨,٣٠٠,٠٠٠)	١٨,٣٠٠,٠٠٠	--
الرصيد كما في ١ يناير- معاد بيانه	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٨٨,٥٢٥	٣٤,٧٩٨,٣٢٥	(٣٢,٠٦٣,٨٥٧)	٧٧,٩٢٣,٦٧٥	٢٦٣,٣٤٦,٦٦٨
الربح للسنة	--	--	--	--	٤,٣٥٤,٨٠٥	٤,٣٥٤,٨٠٥
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	--	--	--	(٣,٥٢٠,٧٧٠)	٣,٢٦٩,١٨٠	(٢٥١,٥٩٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	--	(٣,٥٢٠,٧٧٠)	٧,٦٢٣,٩٨٥	٤,١٠٣,٢١٥
المحول إلى أرباح مستبقاه من إستبعادات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	٢٨,١١١,٠٥٦	(٢٨,١١١,٠٥٦)	--
المحول إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٤)	--	٤٣٥,٤٨١	--	--	(٤٣٥,٤٨١)	--
المحول إلى إحتياطي عام (إيضاح ١٥)	--	--	٤٣٥,٤٨١	--	(٤٣٥,٤٨١)	--
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ٢٣)	--	--	--	--	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**١٤٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٤٣,١٢٤,٠٠٦**	**٣٥,٢٣٣,٨٠٦**	**(٧,٤٧٣,٥٧١)**	**٤٢,٥٦٥,٦٤٢**	**٢٥٣,٤٤٩,٨٨٣**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٢٠١٠ درهـــم	٢٠٠٩ درهـــم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة	٤,٣٥٤,٨٠٥	١٩,٢٨٧,٧٢١
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١٧٦,١٨٨	١٥٤,٩١٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٧٢,٤٨١	١٩٢,١١٨
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	--	٣٣٨,٨٤٢
الربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٦٥,٨٣٩)	--
خسارة القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	١٧,٨٢٩,٧٣٧	--
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٧٧٢,٢٤٦)	(٣,٤٨٢,٠١٦)
خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات – متاحة للبيع	--	١٨,٥٥٧,٩٠٨
إيرادات إستثمارات – متاحة للبيع	--	(١,٩٨٤,٧٤١)
إيرادات إستثمارات أخرى	(١٦,٢٣٦,٩٠٩)	(٢٠,٨٢٦,٣٠٤)
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٥,٤٥٨,٢١٧	١٢,٢٣٨,٤٤٤
النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين	٤,٨٧٠,٩٨٥	(٤,٧٧٩,٨٩٨)
(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(١,٣٧٤,٠٣٨)	٧,٧٣١,٧٢٣
النقص في مطلوبات عقود التأمين	(٧,٨٠٧,٠٦٨)	(٧,٤٤٩,٦٥٣)
النقص في المطلوب من أطراف ذات علاقة	٤,٤٢٧,٨١٣	٦٨٥,٨٠١
(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	(٦,٥٩٠,٦٦٢)	٣٩١,٥٩٢
الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة	٢٣,٨٠٠	١١,٤٢٥
النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات	(٩٩٠,٩٥٣)	٩,٨٢٩,٤٣٤
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٤٠,٦٥١)	(١٠١,٣٦١)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية	(١,٠٣١,٦٠٤)	٨,٧٢٨,٠٧٣
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٠٩,٧٢٠)	(٦١,٢٢٥)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	١٤٥,٠٠٠	--
شراء إستثمارات في ممتلكات	(٢,٠٠٧,٨٧٦)	(٤,٩٨٢,٠٥٤)
الزيادة في ودائع بنكية مرهونة	(٢,٩٩٦,٠٦٨)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
الزيادة في ودائع بنكية تستحق السداد بعد أكثر من ٣ أشهر	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	--
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١١٨,٥١٩,٧٦٧)	(١٣٣,٩٨٩,٩٣٤)
شراء إستثمارات – متاحة للبيع	--	(٣٣,٥٨٠,٧٠٥)
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٦,٩١٣,٣٥٧)	--
متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٩,٥٤٤,٢٢٤	--
متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٣,٧٢٩,٩٩٧	١٤١,٥٢٥,٨٥٤
متحصلات من إستبعاد إستثمارات – متاحة للبيع	--	١٦,٤٣٠,٤٤٠
إيرادات إستثمارات قي ممتلكات	١٤,٨٠٨,٨٤٢	١٧,٢٨٩,١٢٦
إيرادات ودائع ثابتة	٣١٣,٩١٨	٩٩٨,٤٠١
توزيعات أرباح مقبوضة	١,١١٤,١٤٩	٢,٥٣٨,٧٧٧
صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية	٤,٨٠٩,٣٤٢	٣,٦٦٨,٦٨٠
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(٧٠٠,٠٠٠)	--
توزيعات أرباح مدفوعة	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	--
النقد المستخدم في العمليات التمويلية	(١٤,٧٠٠,٠٠٠)	--
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	(١٠,٩٢٢,٢٦٢)	١٢,٣٩٦,٧٥٣
النقد وما يعادله في بداية السنة	١٨,٠٥٨,٨٦٥	٥,٦٦٢,١١٢
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٢)	٧,١٣٦,٦٠٣	١٨,٠٥٨,٨٦٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١- معلومات عامة

الشركة العربية الإسكندنافية ش. م. ع. – دبي ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٩٢ . إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ٦. إن عنوان الشركة المسجل في دبي هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣ ، دبي – الإمارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه والتأمين على الحياة وحتى تاريخ هذه البيانات المالية فإن الشركة تمارس أعمال التأمينات العامة فقط ، وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي .

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (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 *الأدوات المالية*

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 ٢٠١٠ 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 الإنتقالية. إن تطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة في أكتوبر ٢٠١٠ لم يكن لها تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للشركة. إن تأثير تطبيق هذه التعديلات تم بيانها في البند ٣-٣ *التغير في السياسة المحاسبية* .

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	ملخص المتطلبات
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ *تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى* –إعفاءات إضافية عند اعتماده للمرة الأولى	تقدم التعديلات إعفاءات عند اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى تتعلق بموجودات النفط والغاز وبتحديد إذا ما كانت الترتيبات تتضمن عقود إيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

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

٢-٣ إعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	ملخص المتطلبات
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ – *الدفع على أساس الأسهم – التسويات النقدية للمجموعة للدفعات على أساس الأسهم.*	توضح التعديلات نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، بالإضافة إلى التسويات النقدية للمجموعة للدفعات على أساس الأسهم في البيانات المالية المنفصلة (أو الفردية) للمنشأة التي تستلم بضائع أو خدمات عندما يكون لدى منشأة أخرى في المجموعة أو مساهم إلتزام لتسوية المكافأة.
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (المعدّل) *اندماج الأعمال* والتعديلات الناتجة عنه للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدّل) *البيانات المالية الموحدة والمنفصلة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدّل)المحاسبة عن *الاستثمار في المنشآت الزميلة*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ (المعدّل) *الحصص في المشاريع المشتركة*.	مراجعة شاملة لتطبيق طريقة الشراء.
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة متاحة للبيع وعمليات متوقفة (كجزء من التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠٠٨)	توضح التعديلات أن جميع الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة يجب تصنيفها كمتاحة للبيع، عندما تكون الشركة ملتزمة بخطة بيع تتضمن خسارة السيطرة في تلك الشركة التابعة، دون النظر فيما لو كانت الشركة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في الشركة التابعة بعد عملية البيع.
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الإعتراف والقياس – التعديلات المتعلقة ببنود التحوط المستوفية للشروط	تقدم التعديلات توضيحات ببنود محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر أو كجزء قابل للتحوط والتحوط باستعمال خيارات.
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٧- توزيع الموجودات غير النقدية على المالكين	يقدّم التفسير إرشادات للمعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم المنشأة بتوزيع موجودات غير نقدية كأرباح لمساهميها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

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

٢-٣ إعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	ملخص المتطلبات
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٨- *تحويل موجودات من العملاء*	يتناول التفسير المحاسبة التي يجب أن يتبعها مستلمو التحويلات من الممتلكات، الآلات والمعدات من "العملاء" ويقرر وجوب اعتراف المستلم للأصل بالقيمة العادلة له كما بتاريخ التحويل عندما تطابق الممتلكات الآلات والمعدات المحوّلة لتعريف الأصل من وجهة نظر المستلم، ويجب الاعتراف بالقيد الدائن كإيرادات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨: *الإيرادات*.
التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في عام ٢٠٠٩	إن تطبيق التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة في عام ٢٠٠٩ والتي عدّلت المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٥، ٨، ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١، ٧، ١٧، ١٨، ٣٦ ٣٨، ٣٩، تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أرقام ٩، ١٦ لم يكن له أي أثر مادي على المبالغ المدرجة في البيانات المالية .

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلقة بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.	١ يوليو ٢٠١٠
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات – المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية.	١ يوليو ٢٠١١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ – *الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة* – (تم تعديله في عام ٢٠٠٩)	١ يناير ٢٠١١
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* – التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار.	١ فبراير ٢٠١٠
تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: *الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل*	١ يناير ٢٠١١
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩- إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات حقوق الملكية.	١ يوليو ٢٠١٠
التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ تشمل التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٣، ٧ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١، ٢٧، ٣٤، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ١٣.	١ يناير ٢٠١١، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ التي يسري تطبيقهما في ١ يوليو ٢٠١٠
ضرائب مؤجلة : إستعادة الأصول – تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠١٢
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: *إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى*	١ يوليو ٢٠١١
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: *معدل التضخم المرتفع الحاد*	١ يوليو ٢٠١١

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١١ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ومتطلبات أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنـــة 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 والإستثمارات في ممتلكات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة . 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 ، فإن الإنخفاض في القيمة العادلة الذي تم تسجيله في الأرباح والخسائر في الفترات السابقة البالغ ١٨,٣٠٠,٠٠٠ درهم تم إعادة تصنيفه من الأرباح المستبقاه إلى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . إن قيمة الأرباح من بيع الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٣,٩٦٩,١٨٠ درهم والنقص في القيمة العادلة بمبلغ ٣,٥٢٠,٧٧٠ درهم تم الإعتراف بهما ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بتلك الإستثمارات .

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 الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ 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 . بالإضافي إلى ذلك ، حتى لو كان الأصل يحقق متطلبات التكلفة المطفاة فإن الشركة قد تختار بتاريخ الإعتراف الأولي أن تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ التغير في السياسة المحاسبية " تتمة "

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 الإعتراف بها وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٨ *الإيرادات* ، يتم الإعتراف 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 الأولى 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 لأدوات الدين التي تم تصنيفها لاحقاً كموجودات مالية متاحة للبيع تم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

للمزيد من المعلومات والتفاصيل عن التصنيف الجديد أنظر إيضاح ٧ .

٣-٤ عقود التأمين

٣-٤-١ التعريف

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

٣-٤-٢ الإعتراف والقياس

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤ عقود التأمين " تتمة "

٣-٤-٣ عقود التأمين – قصيرة الأجل

تكتتب الشركة عقود تأمين – قصيرة الأجل فقط . تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية، والتأمين على الممتلكات وعقود التأمين .

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤ عقود التأمين " تتمة "

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 المنـــافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين . تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين ، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين . يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر ، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة . تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها عند إستحقاقها . تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري . في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل . تقوم الشركة بالإستدلال على وجود إنخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة .

٣-٤-٥ مطلوبات عقود التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤ عقود التأمين " تتمة "

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 إطفائها بناءً على شروط البوالص ومدة إكتساب الأقساط المتعلقة بها .

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 .

٣-٤-٩ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة ، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل . تقوم الشركة بالإستدلال على وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الديون والذمم المدينة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة .

٣-٥ الإعتراف بالإيرادات

٣-٥-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الإعتراف بالإيرادات " تتمة "

٣-٥-٢ إيرادات الفوائد

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

٣-٥-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٥-٣ إيرادات الإيجارات

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

٣-٦ العملات الأجنبية

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

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

٣-٧ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم إحتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة . ويتم إحتسابها بناءً على عدد سنوات الخدمة المتراكمة لموظفي الشركة حتى تاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣-٨ مخصص التقاعد والتأمين الوطني

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

٣-٩ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن إنخفاض القيمة .

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل فترة مراجعة الخدمة المتوقعة للأصل ، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة وتأثير التغير في تلك التقديرات .

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 .

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤ سنوات .

٣-١٠ الإستثمارات في الممتلكات

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٢ المخصصات

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

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

٣-١٣ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وعدم الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التبادل حيث أنه تتم عملية بيع أو شراء موجودات مالية بناء على عقود من خلال إطار زمني بناء على السوق المرتبط به، ويتم قياسها بالقيمة العادلة، مضافاً إليها تكلفة المعاملات فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة من الفئات التالية : النقد وما يعادله ، موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" ، بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، موجودات مالية متاحة للبيع و" قروض وذمم مدينة " . كما في ١ يناير ٢٠١٠ ، قامت الشركة بإعادة تصنيف الموجودات المالية المتاحة للبيع بعد التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٧) .

طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات العائد على الفترات المرتبطة بها . معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعتراف المبدئي .

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

٣-١٣-١ النقد وما يعادله

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٣-٢ 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 .

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 ٢٧-٢ .

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عند تثبيت حق الشركة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات.

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

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تتمة "

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

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

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل في 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 .

في السنة السابقة ، إن السياسات للإستثمارات المتاحة للبيع تم بيانها أدناه .

٣-١٣-٤ الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية – متاحة للبيع

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

٣-١٣-٥ القروض والذمم المدينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٣ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٣-٦ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمـــة ، 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 .

فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم سابقاً الإعتراف بإنخفاض قيمتها في حساب بيان الدخل لا يتم عكس الإنخفاض من خلال حساب الدخل . إن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تاريخ تسجيل خسارة الإنخفاض في القيمة العادلة يتم قيدها مباشرة ضمن بيان الدخل. لاحقاً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خلال السنة . لا يوجد أي مؤشرات لإنخفاض في قيمة إستثمارات الشركة المصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

١٣-٣ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٣-٧ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

١٤-٣ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٤- ١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٤-٢ أدوات الملكية

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

٣-١٤-٣ المطلوبات المالية

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

٣-١٤-٤ المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة .

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 .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٦ المطلوبات المالية " تتمة "

٣-١٤- ٥ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

٣-١٥ توزيع الأرباح

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

إن الإفتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات 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 مقتنعة بأن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية " تتمة "

٤-١-٢ *تصنيف الممتلكات*

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

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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 لكلٍ من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أُبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المُبلغ عنها. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢-١ إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل . إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة ، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين ، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٠ ورأي الإدارة القانونية للشركة . يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل . يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل .

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٥- ممتلكات ومعدات

	أثاث وتركيبات	سيارات	ممتلكات قيد الإنشاء	المجمـــــوع
	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم
التكلفة				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٢,٧٧٩,٢٤٠	٣٦٨,٦٠٠	٢٨,٥٨٧,١٦٢	٣١,٧٣٥,٠٠٢
إضافات	٦١,٢٢٥	--	--	٦١,٢٢٥
التحويلات إلى إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)	--	--	(٢٨,٥٨٧,١٦٢)	(٢٨,٥٨٧,١٦٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٨٤٠,٤٦٥	٣٦٨,٦٠٠	--	٣,٢٠٩,٠٦٥
إضافات	٩٧,٢٢٠	٣١٢,٥٠٠	--	٤٠٩,٧٢٠
إستبعادات	--	(٣٤٥,٠٠٠)	--	(٣٤٥,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**٢,٩٣٧,٦٨٥**	**٣٣٦,١٠٠**	**--**	**٣,٢٧٣,٧٨٥**
الإستهلاك المتراكم				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٢,٦٤٩,٠٩٩	١١٠,٧٠٤	--	٢,٧٥٩,٨٠٣
الإستهلاك للسنة	٦٥,٥٧٨	٨٩,٣٣٨	--	١٥٤,٩١٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٧١٤,٦٧٧	٢٠٠,٠٤٢	--	٢,٩١٤,٧١٩
الإستهلاك للسنة	٧٠,٤٢٤	١٠٥,٧٦٤	--	١٧٦,١٨٨
إطفاءات متعلقة بالإستبعادات	--	(٢٦٥,٨٣٩)	--	(٢٦٥,٨٣٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**٢,٧٨٥,١٠١**	**٣٩,٩٦٧**	**--**	**٢,٨٢٥,٠٦٨**
القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**١٥٢,٥٨٤**	**٢٩٦,١٣٣**	**--**	**٤٤٨,٧١٧**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١٢٥,٧٨٨	١٦٨,٥٥٨	--	٢٩٤,٣٤٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، تشمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٢,٦٠٥,٠٨٨ درهم (٢٠٠٩ : ٢,٥٣٠,٦٦٧ درهم) .

٦- إستثمارات في ممتلكات

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	**٢٠٣,٠٦٩,٢١٦**	١٦٩,٥٠٠,٠٠٠
المحول من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)	--	٢٨,٥٨٧,١٦٢
إضافات خلال السنة	**٢,٠٠٧,٨٧٦**	٤,٩٨٢,٠٥٤
النقص في القيمة العادلة للسنة	**(١٧,٨٢٩,٧٣٧)**	--
القيمة العادلة في نهاية السنة	**١٨٧,٢٤٧,٣٥٥**	٢٠٣,٠٦٩,٢١٦

تم الوصول إلى القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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 . تم قياس الإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء بالتكلفة حيث أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بصورة يمكن الإعتماد عليها ، ولكن في إعتقاد الإدارة يمكن تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في الممتلكات عند إتمام الإنشاء .

في سنة ٢٠٠٩ ، تمثلت تكلفة الإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء بمبلغ ٢٨,٥٨٧,١٦٢ درهم تم تحويله من ممتلكات ومعدات إلى إستثمارات في ممتلكات نتيجة تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ – إستثمارات في ممتلكات نتيجة التحسينات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الصادر في مايو ٢٠٠٨ .

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ١٥,٢٣١,٥٤٤ درهم (٢٠٠٩ : ١٨٤,٥٧٥,٢٧٦ درهم) مسجلة بإسم أطرف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة .

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

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
إيرادات الإيجارات	**١٧,٦١١,٩٣٥**	١٩,٠٠٢,٨٧٧
مصاريف تشغيلية مباشرة	**(٢,٨٠٣,٠٩٣)**	(١,٧١٣,٧٥١)
إيرادات إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٩)	**١٤,٨٠٨,٨٤٢**	١٧,٢٨٩,١٢٦

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في القيمة العادلة للإستثمارات في الممتلكات الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٧- إستثمارات 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 ٢٠١٠ .

نوع الإستثمار	فئة القياس الأصلي (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	فئة القياس الجديدة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩)
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 انه إستثمار إستراتيجي . تعتقد الشركة بأن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى سيقدم عرضاً أكثر وضوحا للإستثمارات المتوسطة الأجل بدلاً من إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

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

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــــم	درهـــــــم
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
أسهم إمارتية مدرجة	**٢٦,٧٤٢,٧٨٣**	--
أسهم إمارتية غير مدرجة	**٣,٢٦٨,٧٥٠**	--
	٣٠,٠١١,٥٣٣	--
إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر		
إستثمارات إمارتية مدرجة	**٣٧,١٧٨,٥٣٢**	٢١,٦١٦,٥١٦
إستثمارات متاحة للبيع		
أسهم إماراتية مدرجة	--	٤٨,٩٢٥,٢٤٠
أسهم إماراتية غير مدرجة	--	٣,٢٦٨,٧٥٠
	--	٥٢,١٩٣,٩٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٧- إستثمارات مالية " تتمة "

كانت الحركة على الإستثمارات في أوراق مالية كما يلي :

	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهم	درهم	درهم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	--	٢١,٦١٦,٥١٦	٢٥,٦٧٠,٤٢٠
إعادة تصنيف نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٥٢,١٩٣,٩٩٠	--	--
مشتريات خلال السنة	٦,٩١٣,٣٥٧	١١٨,٥١٩,٧٦٧	١٣٣,٩٨٩,٩٣٤
إستبعادات خلال السنة	(٢٥,٥٧٥,٠٤٤)	(١٠١,٦٤٢,٠١٢)	(١٣٥,٠٤٤,١٧٩)
صافي النقص في القيمة العادلة	(٣,٥٢٠,٧٧٠)	(١,٣١٥,٧٣٩)	(٢,٩٩٩,٦٥٩)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	٣٠,٠١١,٥٣٣	٣٧,١٧٨,٥٣٢	٢١,٦١٦,٥١٦

إستثمارات متاحة للبيع

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهم	درهم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٥٢,١٩٣,٩٩٠	٣٨,٠٣٨,٣٣٥
إعادة تصنيف نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٥٢,١٩٣,٩٩٠)	--
مشتريات خلال السنة	--	٣٣,٥٨٠,٧٠٥
مبيعات خلال السنة	--	(١٤,٥٥٥,٧٢٤)
صافي النقص في القيمة العادلة	--	(٤,٨٦٩,٣٢٦)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	--	٥٢,١٩٣,٩٩٠

تتضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبلغ ١٩,٨٨٧,٥٠٠ درهم (٢٠٠٩ : ١,١٠٠,٠٠٠ درهم) قيمة إستثمارات مسجلة بإسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٨- وديعة إلزامية

تتمثل الوديعة الإلزامية في وديعة ثابتة مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة لـصالح هيئـة التـأمين بالإمارات العربية المتحدة وذلك وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقـم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٨,٢٤٣,٤٩٣**	١٦,١٢٣,٧٦١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٣,٦٠٠,٠٠٠**	٣,٦٠٠,٠٠٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	**٢٢,٥١٣,٢٥٧**	٢٢,٤٤٠,٠٥٧
مطلوبات عقود التأمين – إجمالي	**٣٤,٣٥٦,٧٥٠**	٤٢,١٦٣,٨١٨
مسترد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢,٩٤٩,١٤٩**	٩,٠٤٤,٥٣٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	**٨,٧٩٠,٠٧٣**	٧,٥٦٥,٦٧٠
حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين	**١١,٧٣٩,٢٢٢**	١٦,٦١٠,٢٠٧
الصافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٥,٢٩٤,٣٤٤**	٧,٠٧٩,٢٢٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٣,٦٠٠,٠٠٠**	٣,٦٠٠,٠٠٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	**١٣,٧٢٣,١٨٤**	١٤,٨٧٤,٣٨٧
	٢٢,٦١٧,٥٢٨	٢٥,٥٥٣,٦١١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

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

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

	٢٠١٠			٢٠٠٩		
	إجمالي	حصة إعادة تأمين	صافي	إجمالي	حصة إعادة تأمين	صافي
	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم
المطالبات						
مطالبات مبلغ عنها	١٦,١٢٣,٧٦١	(٩,٠٤٤,٥٣٧)	٧,٠٧٩,٢٢٤	١٦,٠٥٣,١٣٦	(٤,٥٥٨,٩٤١)	١١,٤٩٤,١٩٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣,٦٠٠,٠٠٠	--	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	--	٣,٦٠٠,٠٠٠
المجموع في بداية السنة	١٩,٧٢٣,٧٦١	(٩,٠٤٤,٥٣٧)	١٠,٦٧٩,٢٢٤	١٩,٦٥٣,١٣٦	(٤,٥٥٨,٩٤١)	١٥,٠٩٤,١٩٥
مطالبات مسددة خلال السنة	(٣٢,١٤٦,٥٠٩)	١٥,٢٩٦,٦٠١	(١٦,٨٤٩,٩٠٨)	(٣٨,٢٢٣,٢٥٦)	١٣,٢٦٦,٦٩٩	(٢٤,٩٥٦,٥٥٧)
الزيادة في المطلوبات	٢٤,٢٦٦,٢٤١	(٩,٢٠١,٢١٣)	١٥,٠٦٥,٠٢٨	٣٨,٢٩٣,٨٨١	(١٧,٧٥٢,٢٩٥)	٢٠,٥٤١,٥٨٦
المجموع في نهاية السنة	١١,٨٤٣,٤٩٣	(٢,٩٤٩,١٤٩)	٨,٨٩٤,٣٤٤	١٩,٧٢٣,٧٦١	(٩,٠٤٤,٥٣٧)	١٠,٦٧٩,٢٢٤
مطالبات مبلغ عنها	٨,٢٤٣,٤٩٣	(٢,٩٤٩,١٤٩)	٥,٢٩٤,٣٤٤	١٦,١٢٣,٧٦١	(٩,٠٤٤,٥٣٧)	٧,٠٧٩,٢٢٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣,٦٠٠,٠٠٠	--	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	--	٣,٦٠٠,٠٠٠
المجموع في نهاية السنة	١١,٨٤٣,٤٩٣	(٢,٩٤٩,١٤٩)	٨,٨٩٤,٣٤٤	١٩,٧٢٣,٧٦١	(٩,٠٤٤,٥٣٧)	١٠,٦٧٩,٢٢٤
أقساط تأمين غير مكتسبة						
المجموع في بداية السنة	٢٢,٤٤٠,٠٥٧	(٧,٥٦٥,٦٧٠)	١٤,٨٧٤,٣٨٧	٢٩,٩٦٠,٣٣٥	(٧,٢٧١,٣٦٨)	٢٢,٦٨٨,٩٦٧
الزيادة خلال السنة	٢٠,٥١٣,٢٥٧	(٨,٧٩٠,٠٧٣)	١١,٧٢٣,١٨٤	٢٠,٤٤٠,٠٥٧	(٧,٥٦٥,٦٧٠)	١٢,٨٧٤,٣٨٧
المرجع خلال السنة	(٢٠,٤٤٠,٠٥٧)	٧,٥٦٥,٦٧٠	(١٢,٨٧٤,٣٨٧)	(٢٧,٩٦٠,٣٣٥)	٧,٢٧١,٣٦٨	(٢٠,٦٨٨,٩٦٧)
صافي الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٨)	٧٣,٢٠٠	(١,٢٢٤,٤٠٣)	(١,١٥١,٢٠٣)	(٧,٥٢٠,٢٧٨)	(٢٩٤,٣٠٢)	(٧,٨١٤,٥٨٠)
المجموع في نهاية السنة	٢٢,٥١٣,٢٥٧	(٨,٧٩٠,٠٧٣)	١٣,٧٢٣,١٨٤	٢٢,٤٤٠,٠٥٧	(٧,٥٦٥,٦٧٠)	١٤,٨٧٤,٣٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :		
المطلوب من حملة البوالص	**٦,٥٥٢,٥١٨**	٥,٩٤٧,٨٦٤
مطلوب من شركات تأمين	**٢,٨٨٩,٨٥٩**	٣,٨١٦,٠٨٨
مطلوب من شركات إعادة تأمين	**١٠٣,٣٠٤**	١٧٩,١١٧
مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها	**(١,٠٦٩,٧٠٤)**	(١,٢٩٨,١٤٦)
	٨,٤٧٥,٩٧٧	٨,٦٤٤,٩٢٣
ذمم مدينة أخرى :		
أوراق قبض – شيكات برسم التحصيل	**٣,٦٧٦,٠٨١**	٢,١٤٤,٦٤٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى	**٢,٦٦٢,٥٦٠**	٢,٦٥١,٠١٧
	٦,٣٣٨,٦٤١	٤,٧٩٥,٦٥٧
	١٤,٨١٤,٦١٨	١٣,٤٤٠,٥٨٠

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء الشركة لسداد مديونياتهم هي ٩٠ يوماً . تم حصر ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها ما بين ١٨٠ و ٣٦٥ يوماً بهدف تحديد المبالغ التي من المتوقع عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة .

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل . كما بتاريخ بيان المركز المالي بلغ الرصيد المستحق من أكبر عميل لدى الشركة مبلغ ٥٣٥,٠٤٧ درهم (٢٠٠٩ : ٥٣٦,١٥٣ درهم) .

فيما يلي تحليل لذمم التأمين المستحقة :

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
مستحقة ويوجد إنخفاض في القيمة	**١,٠٦٩,٧٠٤**	١,٢٩٨,١٤٦
غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة	**٤,٣٧٩,٢٥١**	٣,٩٧٧,٤٦٢
مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة		
٩٠- ٣٦٥ يوماً	**٣,٤٦٣,٨٨٤**	٣,٦٤٤,٩٤٠
أكثر من ٣٦٥ يوماً	**٦٣٢,٨٤٢**	١,٠٢٢,٥٢١
	٤,٠٩٦,٧٢٦	٤,٦٦٧,٤٦١
إجمالي	**٩,٥٤٥,٦٨١**	٩,٩٤٣,٠٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى " تتمة "

الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــــم	درهـــــــم
الرصيد كما في بداية السنة	**١,٢٩٨,١٤٦**	١,٤١٢,٨٦١
خسارة الإنخفاض في القيمة خلال السنة	**--**	٥١,٨٤٢
ديون معدومة خلال السنة	**(٩٦٨)**	(١٢٠,٢٩٠)
المبالغ المحصلة خلال السنة	**(٢٢٧,٤٧٤)**	(٤٦,٢٦٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٠٦٩,٧٠٤**	١,٢٩٨,١٤٦

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 . وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها .

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي ، كانت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــــم	درهـــــــم
المطلوب من أطراف ذات علاقة :		
الكاظم للعقارات ، دبي	**--**	٢,٧٨٤,٠٤٢
إدارة خدمات التأمين ، دبي	**٢٠٢,٣٦٢**	٤,٠٥٩,٥٢٨
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.) ، دبي	**٣,٠٥٥,١٦٨**	١,١٥١,٧١٣
أطراف أخرى ذات علاقة	**٤٦,١٠٧**	٢٣,١٦٧
	٣,٣٠٣,٦٣٧	٨,٠١٨,٤٥٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**--**	(٢٨٧,٠٠٠)
	٣,٣٠٣,٦٣٧	٧,٧٣١,٤٥٠

الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــــم	درهـــــــم
الرصيد كما في بداية السنة	**٢٨٧,٠٠٠**	--
خسارة الإنخفاض في القيمة خلال السنة	**--**	٢٨٧,٠٠٠
مبالغ معدومة	**(٢٨٧,٠٠٠)**	--
الرصيد كما في نهاية السنة	**--**	٢٨٧,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

١١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

كما في تاريخ بيان المركز المالي ، كانت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي : " تتمة "

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
المطلوب لأطراف ذات علاقة		
الكاظم للعقارات ، دبي	**٦,٤٥١**	--
أركتيكتشرول كونستركشن كومباني	--	٤,٠٠٠
الكاظم للمفروشات ، دبي	**١٨,٦٤١**	٤,٠٠٠
أطراف أخرى ذات علاقة	**١٠,١٣٣**	٣,٤٢٥
	٣٥,٢٢٥	١١,٤٢٥

إن الأرصدة المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً ، لم تقم الشركة بإعطاء وتسلم أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة .

المعاملات :

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

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
أقساط تأمين خاصة بشركات أحد أعضاء مجلس الإدارة	**٥٩٠,٤٩٧**	٦٨٥,٨٣٧
مصاريف إدارية – بالصافي	**١,٧٤١,٤٤٥**	١,٠٦٨,٤٠٢
أقساط تأمين مكتتبة من خلال وكيل ذو علاقة	**٨,٨٦٣,٦٨٩**	٨,١٩٥,٤٦٤
إدعاءات مدفوعة	**١,٠٥٩,٨٦٩**	٩٢٣,٦١٣
مطالبات مدفوعة	**٣٤٣,٤٠١**	٥٥٠,٣٠٠

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

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدراء الرئيسين :

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
منافع قصيرة الأجل	**١,٦٦٦,٤٤٥**	**١,١١٤,٧٩٨**
منافع طويلة الأجل	**٧٥,٠٠٠**	**٧٥,٠٠٠**
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**٧٠٠,٠٠٠**	--

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

١٢- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
نقد في الصندوق	**١٢,٠٠٢**	١٠,٦٦٤
أرصدة لدى البنوك :		
حسابات جارية	**٦,٩٠١,٥٤٩**	١٤,٩٣٩,٦٢٣
حسابات تحت الطلب	**٢٢٣,٠٥١**	٢٢٢,٩٦٧
ودائع ثابتة	**١٧,٩٩٦,٠٦٩**	٣,٨٨٥,٦١١
	٢٥,١٣٢,٦٧١	١٩,٠٥٨,٨٦٥

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ٣,٩٩٦,٠٦٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة .

تتمثل الأرصدة البنكية والنقد فيما يلي :

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
داخل الإمارات العربية المتحدة	**٢٤,٩٦١,٤٢٩**	٨,٨٨٧,٧٠٨
خارج الإمارات العربية المتحدة	**١٧١,٢٤٢**	١٧١,١٥٧
	٢٥,١٣٢,٦٧١	٩,٠٥٨,٨٦٥

١٣- رأس المال

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :		
١٤٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	**١٤٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠

١٤- إحتياطي قانوني

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

١٥- إحتياطي عام

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠% من ربح السنة إلى الإحتياطي العام . إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع بناءً على توصية مجلس الإدارة وقرار المساهمين . تبقى التحويلات قائمة حتى يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع .

١٦- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
الرصيد في بداية السنة	**١,٣٦٩,٩٤١**	١,٢٧٩,١٨٤
العبء المحمل على الإيرادات	**١٧٢,٤٨١**	١٩٢,١١٨
المدفوع خلال السنة	**(٤٠,٦٥١)**	(١٠١,٣٦١)
الرصيد في نهاية السنة	**١,٥٠١,٧٧١**	١,٣٦٩,٩٤١

١٧- ذمم تأمين دائنة وأخرى

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :		
ذمم تجارية دائنة	**٥,٦٢٨,٣٧٢**	١١,٧١٢,٢٠٣
المطلوب لشركات التأمين	**٤,٢٩٣,٦٨٠**	٥,١٢٢,٠٤٨
المطلوب لشركات إعادة التأمين	**٨,٦٠٢,٧٨٣**	٦,٤١٧,٣١٧
إحتياطي أقساط محتجزة	**٤,٧٩٨,٥٤٣**	٣,٦٧٨,٦٠٩
ذمم دائنة أخرى :		
مصاريف مستحقة وأخرى	**٧,٢٠٩,٢٧٨**	١٠,١٩٣,١٤١
	٣٠,٥٣٢,٦٥٦	٣٧,١٢٣,٣١٨

إن معدل فترة السماح الممنوحة للشركة لتسديد مديونيتها هي ٩٠ يوم . تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة السماح المتفق عليها .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

١٨- صافي إيرادات أقساط التأمين

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**٥٢,٩١٤,٣٣٦**	٥٢,٧٤٦,٧٥١
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)	**(٧٣,٢٠٠)**	٧,٥٢٠,٢٧٨
	٥٢,٨٤١,١٣٦	٦٠,٢٦٧,٠٢٩
أقساط إعادة التأمين		
أقساط إعادة التأمين	**(٢٣,١٧٩,٢١٧)**	(٢٠,١٤٥,٢٩٧)
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)	**١,٢٢٤,٤٠٣**	٢٩٤,٣٠٢
	(٢١,٩٥٤,٨١٤)	(١٩,٨٥٠,٩٩٥)
صافي إيرادات أقساط التأمين	**٣٠,٨٨٦,٣٢٢**	٤٠,٤١٦,٠٣٤

١٩- (خسائر)/أرباح إستثمارات

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
أرباح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٢,٠٨٧,٩٨٥**	٦,٤٨١,٦٧٥
خسائر غير محققة من موجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**(١,٣١٥,٧٣٩)**	(٢,٩٩٩,٦٥٩)
خسائر الإنخفاض في قيمة إستثمارات – متاحة للبيع	**--**	(١٨,٥٥٧,٩٠٨)
أرباح محققة من إستثمارات – متاحة للبيع	**--**	١,٩٨٤,٧٤١
فوائد ودائع ثابتة	**٣١٣,٩١٨**	٩٩٨,٤٠١
توزيعات أرباح إستثمارات :		
إستثمارات متاحة للبيع	**--**	٢,٠٣٧,٠٣١
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٦٥٠,٣٢٧**	--
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٤٦٣,٨٢٢**	٥٠١,٧٤٦
خسارة القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	**(١٧,٨٢٩,٧٣٧)**	--
إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)	**١٤,٨٠٨,٨٤٢**	١٧,٢٨٩,١٢٦
	(٨٢٠,٥٨٢)	٧,٧٣٥,١٥٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٠- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
تكلفة الموظفين	٨,٦٦٣,٢٧٧	٧,٨٦٢,٥٠٨
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١٧٦,١٨٨	١٥٤,٩١٦

٢١- الربح الأساسي للسهم

	٢٠١٠	٢٠٠٩
الربح للسنة (درهـــم)	**٤,٣٥٤,٨٠٥**	١٩,٢٨٧,٧٢١
عدد الأسهم	**١٤٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم (درهـــم)	**٠,٠٣**	٠,١٤

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد الأسهم القائمة كما في تـــاريخ بيـــان المركـــز المالي.

٢٢- النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتضمن النقد وما يعادله النقد والأرصدة لدى البنوك بإستثناء الودائع الثابتة التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور . إن النقد وما يعادله كما في نهاية السنة كما تم إظهاره في بيـــان التـــدفقات النقدية ممكن تسويتها في البنود المتعلقة في بيان المركز المالي كما يلي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٢)	**٢٥,١٣٢,٦٧١**	١٩,٠٥٨,٨٦٥
ودائع ثابتة تستحق السداد بعد ٣ أشهر	**(١٤,٠٠٠,٠٠٠)**	--
ودائع ثابتة مرهونة	**(٣,٩٩٦,٠٦٨)**	(١,٠٠٠,٠٠٠)
	٧,١٣٦,٦٠٣	١٨,٠٥٨,٨٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٣- توزيعات أرباح للسهم الواحد

خلال سنة ٢٠١٠ ، تم دفع توزيعات أرباح على المساهمين بقيمة ٠,١٠ فلس لكل سهم .

٢٤- الإلتزامات والمطلوبات المحتملة

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــــم	درهـــــم
إلتزامات بشراء ممتلكات ومعدات	--	١,٦٨٠,٣٨٣
خطابات ضمان	**١١,٨٣٥,٥٩٤**	١١,٠٧٣,٧٠٠

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

أظهرت الدراسات 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 إحتمالات 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 الإختيار الأفضل .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٥- مخاطر التأمين " تتمة "

٢٥-١ تكرار ومبالغ المطالبات

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

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها ، وتظهر بوليصة التأمين الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمـــن 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 الجويـــة ، 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 .للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات . تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات . يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة ، القوانين الحالية ، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل . تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٥- مخاطر التأمين " تتمة "

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

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه . إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين ، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين . نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها . بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها ، يخضع لقدر أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة ، 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 المدفوعـــة 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٥- مخاطر التأمين " تتمة "

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

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 .

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

نوع الخسارة	٢٠١٠	٢٠٠٩
تأمينات السيارات	%٨٤	%٨٧
تأمينات أخرى	%٢٩	%٦٥

٢٥-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

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

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 ٢٠١٠ " تتمة "

٢٥- مخاطر التأمين " تتمة "

٢٥-٤ *تركيز مخاطر التأمين*

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

	٢٠١٠			٢٠٠٩		
	نوع المخاطر			نوع المخاطر		
	تأمينات					
	تأمينات السيارات	أخرى	المجمـــوع	تأمينات السيارات	تأمينات أخرى	المجمـــوع
	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
الإجمالي	١٠,٠٦٤,٥٨٨	٣٩,٢٩٥,٥٣٢	٤٩,٣٦٠,١٢٠	٧,٦٣٢,٢١٧	٢٩,٩٩٦,٧٦٩	٣٧,٦٢٨,٩٨٦
الصافي	٢,٣٦١,٣٠٠	١,٥٠٨,١٠٠	٣,٨٦٩,٤٠٠	٢,٢٤٥,٢٠٠	١,٥٥١,٢٥٠	٣,٧٩٦,٤٥٠

٢٥-٥ *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 إعسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

٢٥-٦ *حساسية أرباح وخسائر التأمين*

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٤,٨ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ : ١٠,٢ مليون درهم) . لا يوجد أيـــة أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين ، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٥١% (٢٠٠٩ : ٦٢%) والتي جاءت في معظمها من تأمين السيارات والتأمين الصحي . إن هذا النوع من المخاطر تم تغطيته بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٥- مخاطر التأمين " تتمة "

٢٥-٦ حساسية أرباح وخسائر التأمين " تتمة "

خلال عام ٢٠١٠ بلغ إجمالي عائدات الشركة من العمولات الصافية مبلغ ٥,٢ مليون درهم (٢٠٠٩: ٥,٢ مليون درهم) . تنتج هذه العوائد بصورة رئيسية من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي لربح التأمين .

نظراً لإحتفاظ الشركة بنسبة منخفضة تبلغ ٣٦% من حجم أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ بها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحتفظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ من ٥٠% إلى ٥٥% وبالتالي لا يوجد أي تأثيرات مالية هامة على أرباح أعمال التأمين .

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله . تقوم الشركة بإدارة رأسمالها على أساس الحد الأدنى لرأس المال القانوني كما هو موضح في الجدول أدناه .

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال " تتمة "

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

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهـــم	درهـــم
مجموع رأس المال المحتفظ به	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٧- الأدوات المالية

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

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

٢٧-١ أهم السياسات المحاسبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٢ تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الموجودات المالية	قروض وذمم مدينة	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجمـــوع
	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم
إستثمارات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	١٠,٠١١,٥٣٣	٣٠,٠١١,٥٣٣
وديعة إلزامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٣,٩٠٢,٠٨١	--	--	١٣,٩٠٢,٠٨١
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣,٣٠٣,٦٣٧	--	--	٣,٣٠٣,٦٣٧
إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر	--	٣٧,١٧٨,٥٣٢	--	٣٧,١٧٨,٥٣٢
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٥,١٣٢,٦٧١	--	--	٢٥,١٣٢,٦٧١
مجموع الموجودات المالية	**٥٢,٣٣٨,٣٨٩**	**٣٧,١٧٨,٥٣٢**	**٣٠,٠١١,٥٣٣**	**١١٩,٥٢٨,٤٥٤**

المطلوبات المالية	المبـــلغ
	درهـــــم
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٣٠,٥٣٢,٦٥٦
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٣٥,٢٢٥
مجموع المطلوبات المالية	**٣٠,٥٦٧,٨٨١**

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٢ تصنيف الأدوات المالية " تتمة "

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الموجودات المالية	قروض وذمم مدينة	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات متاحة للبيع	المجمـــوع
	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم	درهـــــم
إستثمارات – متاحة للبيع	--	--	٥٢,١٩٣,٩٩٠	٥٢,١٩٣,٩٩٠
وديعة إلزامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٢,٥١٦,٩٩٧	--	--	١٢,٥١٦,٩٩٧
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٧,٧٣١,٤٥٠	--	--	٧,٧٣١,٤٥٠
إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر	--	٢١,٦١٦,٥١٦	--	٢١,٦١٦,٥١٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٩,٠٥٨,٨٦٥	--	--	١٩,٠٥٨,٨٦٥
مجموع الموجودات المالية	**٤٩,٣٠٧,٣١٢**	**٢١,٦١٦,٥١٦**	**٥٢,١٩٣,٩٩٠**	**١٢٣,١١٧,٨١٨**

المطلوبات المالية	المبلـــغ
	درهـــــم
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٣٧,١٢٣,٣١٨
مطلوب لأطراف ذات علاقة	١١,٤٢٥
مجموع المطلوبات المالية	**٣٧,١٣٤,٧٤٣**

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٢ 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 ٢٠١٠	المستوى ١ درهـــم	المستوى ٢ درهـــم	المستوى ٣ درهـــم	المجموع درهـــم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم مدرجة	٣٧,١٧٨,٥٣٢	--	--	٣٧,١٧٨,٥٣٢
الموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أسهم مدرجة	٢٦,٧٤٢,٧٨٣	--	--	٢٦,٧٤٢,٧٨٣
أسهم غير المدرجة	--	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,٢٦٨,٧٥٠
	٦٣,٩٢١,٣١٥	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٦٧,١٩٠,٠٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٢ تصنيف الأدوات المالية " تتمة "

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**المستوى ١** **درهـــم**	**المستوى ٢** **درهـــم**	**المستوى ٣** **درهـــم**	**المجموع** **درهـــم**
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أسهم مدرجة	٢١,٦١٦,٥١٦	--	--	٢١,٦١٦,٥١٦
الموجودات المالية المتاحة للبيع				
أسهم مدرجة	٤٨,٩٢٥,٢٤٠	--	--	٤٨,٩٢٥,٢٤٠
أسهم غير المدرجة	--	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,٢٦٨,٧٥٠
	٧٠,٥٤١,٧٥٦	**--**	**٣,٢٦٨,٧٥٠**	**٧٣,٨١٠,٥٠٦**

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة . لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه .

لم تطرأ أي تغيرات على القيمة العادلة المدرجة ضمن مستوى ٣ منذ سنة ٢٠٠٩ ، وبالتالي لا يوجد أي تسوية لها .

٢٧-٣ مخاطر السوق

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية ، أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الإستثمارات .

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

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

٢٧-٤ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٥ مخاطر الإئتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي :-

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

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

يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي . يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركـــة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة) . في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة . يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٥ مخاطر الإئتمان " تتمة "

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

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدي كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفـس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن تركيز مخاطر الإئتمان لم يتعدى ١٠% من مجموع الموجودات المالية في أي وقت من السنة . إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٢٧-٦ مخاطر السيولة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٦ مخاطر السيولة " تتمة "

فيما يلي ملخص إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية .

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	بعد ١٨٠ يوم	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية					
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	٣٠,٠١١,٥٣٣	٣٠,٠١١,٥٣٣
وديعة إلزامية	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٢,٢٩٥,١٦٥	٢,٣٣٦,٠٥٤	٢,٤٨١,٩٠١	٦,٧٨٨,٩٦١	١٣,٩٠٢,٠٨١
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١,٦٩٧,٥٥٧	٨٣٠,٩٥١	٢٧٩,٣٨٨	٤٩٥,٧٤١	٣,٣٠٣,٦٣٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٧,١٧٨,٥٣٢	--	--	--	٣٧,١٧٨,٥٣٢
نقد وأرصدة لدى البنوك – بدون فوائد	٦,٩١٣,٥٥١	--	--	--	٦,٩١٣,٥٥١
نقد وأرصدة لدى البنك – بفوائد	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	١٥,٢١٩,١٢٠	١٨,٢١٩,١٢٠
	٤٨,٠٨٤,٨٠٥	٦,١٦٧,٠٠٥	٢,٧٦١,٢٨٩	٦٢,٥١٥,٣٥٥	١١٩,٥٢٨,٤٥٤
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٦,٣٤٧,٣٢٥	٧,٢١٠,٦٢٤	٣,٥١٠,٤٤٣	١٣,٤٦٤,٢٦٤	٣٠,٥٣٢,٦٥٦
مطلوب لأطراف ذات علاقة	--	٣٥,٢٢٥	--	--	٣٥,٢٢٥
	٦,٣٤٧,٣٢٥	٧,٢٤٥,٨٤٩	٣,٥١٠,٤٤٣	١٣,٤٦٤,٢٦٤	٣٠,٥٦٧,٨٨١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٦ مخاطر السيولة " تتمة "

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	بعد ١٨٠ يوم	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية					
إستثمارات - متاحة للبيع	--	--	--	٥٢,١٩٣,٩٩٠	٥٢,١٩٣,٩٩٠
وديعة إلزامية	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٢,٤٦٠,٠٢٩	٤,٥٥٣,٩٥٦	٤,٦٩٧,٨٩٩	٨٠٥,١١٣	١٢,٥١٦,٩٩٧
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٤٦٠,٦٤٩	٢,٠٣٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٤٠,٨٠١	٧,٧٣١,٤٥٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١,٦١٦,٥١٦	--	--	--	٢١,٦١٦,٥١٦
نقد وأرصدة لدى البنوك - بدون فوائد	١٠,٠٨٤,٤٤٣	٤,٨٦٥,٨٤٤	--	--	١٤,٩٥٠,٢٨٧
نقد وأرصدة لدى البنك - بفوائد	--	--	٣,٨٨٥,٦١١	٢٢٢,٩٦٧	٤,١٠٨,٥٧٨
	٣٤,٦٢١,٦٣٧	١١,٤٤٩,٨٠٠	١٠,٥٨٣,٥١٠	٦٦,٤٦٢,٨٧١	١٢٣,١١٧,٨١٨
المطلوبات المالية					
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٠,٢٦١,٣٠٥	٩,٣٢٤,٧٦٥	٤,٨٥٤,٤٥٩	١٢,٦٨٢,٧٨٩	٣٧,١٢٣,٣١٨
مطلوب لأطراف ذات علاقة	١١,٤٢٥	--	--	--	١١,٤٢٥
	١٠,٢٧٢,٧٣٠	٩,٣٢٤,٧٦٥	٤,٨٥٤,٤٥٩	١٢,٦٨٢,٧٨٩	٣٧,١٣٤,٧٤٣

٢٧-٧ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ٣,٢٧% سنوياً (٢٠٠٩ : ٧,١٩% سنوياً) .

في حال إنخفاض سعر الفائدة ٥٠ نقطة عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك يتمثل في إنخفاض أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بمبلغ ٤٨,٠٠٠ درهم تقريباً (٢٠٠٩ : إنخفاض بمبلغ ٦٩,١٢٨ درهم) .

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٧- الأدوات المالية " تتمة "

٢٧-٨ مخاطر تغير أسعار الإستثمارات

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 بيان الدخل/بيان الدخل الشامل سوف يزيد/ينقص بمبلغ ٦,٧ مليون درهم (٢٠٠٩ : ٧,٤ مليون درهم) .

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

٢٨- معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسين :

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٨- معلومات قطاعية

	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩
	التأمين	**الإستثمارات**	**المجمـــوع**	التأمين	الإستثمارات	المجمـــوع
	درهـــم	**درهـــم**	**درهـــم**	درهـــم	درهـــم	درهـــم
إيرادات القطاع	**٥٢,٩١٤,٣٣٦**	--	**٥٢,٩١٤,٣٣٦**	٥٢,٧٤٦,٧٥١	--	٥٢,٧٤٦,٧٥١
الربح للسنة	**٤,٧٦٢,٥٢٠**	**(٤٠٧,٧١٥)**	**٤,٣٥٤,٨٠٥**	١٠,١٨٩,٥٥١	٩,٠٩٨,١٧٠	١٩,٢٨٧,٧٢١
موجودات القطاع	**٣٩,٨٥٧,٤٧٧**	**٢٧٢,٤٣٣,٤٨٩**	**٣١٢,٢٩٠,٩٦٦**	٤٧,٧٨٢,٢٣٧	٢٨٠,٧٦٥,٣٣٣	٣٢٨,٥٤٧,٥٧٠
موجودات غير موزعة	--	--	**٧,٥٨٥,٣١٩**	--	--	١٥,٤٦٧,٦٠٠
إجمالي الموجودات	**٣٩,٨٥٧,٤٧٧**	**٢٧٢,٤٣٣,٤٨٩**	**٣١٩,٨٧٦,٢٨٥**	٤٧,٧٨٢,٢٣٧	٢٨٠,٧٦٥,٣٣٣	٣٤٤,٠١٥,١٧٠
مطلوبات القطاع	**٦٤,٩٢٤,٦٣١**	--	**٦٤,٩٢٤,٦٣١**	٧٩,٢٩٨,٥٦١	--	٧٩,٢٩٨,٥٦١
مطلوبات غير موزعة	--	--	**١,٥٠١,٧٧١**	--	--	١,٣٦٩,٩٤١
إجمالي المطلوبات	٦٤,٩٢٤,٦٣١	--	٦٦,٤٢٦,٤٠٢	٧٩,٢٩٨,٥٦١	--	٨٠,٦٦٨,٥٠٢

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ " تتمة "

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تنسيق بعض أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل للسنة السابقة لتتماشى مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية .

	كما ظهرت في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم	إعادة التصنيف درهم	معاد بيانها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم
ودائع إلزامية	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح إستثمارات	٦,٧٣٦,٧٥٢	٩٩٨,٤٠١	٧,٧٣٥,١٥٣
إيرادات أخرى	٢,٣٦١,٤١٨	(٩٩٨,٤٠١)	١,٣٦٣,٠١٧

تم تعديل بيان التدفقات النقدية بناءً على التعديلات أعلاه . لا يوجد تأثير على الربح للسنة السابقة نتيجة إعادة التصنيف أعلاه .

٣٠- إعتماد البيانات المالية

لقد تم إعتماد البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١١ .