

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

جدول المحتويات

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.

دبي - الإمارات العربية المتحدة

المقدمة

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 ٢٠٠٩ وكل من بيانات الدخل ، الدخل الشامل ، التغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية تصميم ، تطبيق والإحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة إختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

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 بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا ، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع. - دبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وأدائها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً أن الشركة تمسك بحسابات منتظمة ، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة المتعلقة بالبيانات المالية متفقة مع ما هو وارد في دفاتر الشركة . 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

سبا

الشارقة في ٣ فبراير ٢٠١٠

سبا يوسف سنداحه

شريك

(سجل رقم ٤١٠)

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدينار إماراتي)

٣

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٨,٩٧٥,١٩٩	٢٩٤,٣٤٦	٥	ممتلكات ومعدات
١٦٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٠٦٩,٢١٦	٦	إستثمارات في ممتلكات
٣٨,٠٣٨,٣٣٥	٥٢,١٩٣,٩٩٠	٧	إستثمارات - متاحة للبيع
٢٣٦,٥١٣,٥٣٤	٢٥٥,٥٥٧,٥٥٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١١,٨٣٠,٣٠٩	١٦,٦١٠,٢٠٧	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٢١,٢٢٤,١٤٥	١٣,٤٤٠,٥٨٠	٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٨,٧٠٤,٢٥١	٧,٧٣١,٤٥٠	١٠	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٥,٦٧٠,٤٢٠	٢١,٦١٦,٥١٦	٧	إستثمارات - بغرض المتاجرة
١٤,١٦٢,١١٢	٢٩,٠٥٨,٨٦٥	١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٨١,٥٩١,٢٣٧	٨٨,٤٥٧,٦١٨		مجموع الموجودات المتداولة
٣١٨,١٠٤,٧٧١	٣٤٤,٠١٥,١٧٠		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٤٠,٧٥٩,٧٥٣	٤٢,٦٨٨,٥٢٥		إحتياطي قانوني
٣٢,٨٦٩,٥٥٣	٣٤,٧٩٨,٣٢٥		إحتياطي عام
(٢٧,٣٤٢,٤١٤)	(١٣,٧٦٣,٨٥٧)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
٤٤,١٩٣,٤٩٨	٥٩,٦٢٣,٦٧٥		أرباح مستبقاه
٢٣٠,٤٨٠,٣٩٠	٢٦٣,٣٤٦,٦٦٨		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
١,٢٧٩,١٨٤	١,٣٦٩,٩٤١	١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
٤٩,٦١٣,٤٧١	٤٢,١٦٣,٨١٨	٨	مطلوبات عقود التأمين
٣٦,٧٣١,٧٢٦	٣٧,١٢٣,٣١٨	١٤	ذمم تأمين دائنة وأخرى
--	١١,٤٢٥	١٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٨٦,٣٤٥,١٩٧	٧٩,٢٩٨,٥٦١		مجموع المطلوبات المتداولة
٨٧,٦٢٤,٣٨١	٨٠,٦٦٨,٥٠٢		مجموع المطلوبات
٣١٨,١٠٤,٧٧١	٣٤٤,٠١٥,١٧٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

١
أحمد محمد الكاظم
العضو المنتدب

محمد أمين الكاظم
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدينار الإمارات العربية المتحدة)

٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح	
٦٦,٤٣٦,٣٥٧	٦٠,٢٦٧,٠٢٩	١٥	إيرادات أقساط التأمين
(١٨,٨٣٢,٢٣٣)	(١٩,٨٥٠,٩٩٥)	١٥	حصة إعادة التأمين
٤٧,٦٠٤,١٢٤	٤٠,٤١٦,٠٣٤	١٥	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٣١,٩٩٢,٣٨٢)	(٣٨,٢٩٣,٨٨١)	٨	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٠,٢٣٥,٦٥٨	١٧,٧٥٢,٢٩٥	٨	حصة إعادة التأمين
(٢١,٧٥٦,٧٢٤)	(٢٠,٥٤١,٥٨٦)	٨	صافي المطالبات المتكبدة
٥,١٠٣,٣٩٣	٥,٢٠٠,٣٩٨		إجمالي العمولات المكتسبة
(٥,٦٩٤,٢٧٧)	(٣,٩٦٩,٢٦٥)		يطرح : العمولات المتكبدة
(٥٩٠,٨٨٤)	١,٢٣١,١٣٣		صافي العمولات المكتسبة/(المتكبدة)
٢٥,٢٥٦,٥١٦	٢١,١٠٥,٥٨١		أرباح التأمين
(١١,٣٧٠,٨٥٧)	(١٠,٩١٦,٠٣٠)		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٣,٨٨٥,٦٥٩	١٠,١٨٩,٥٥١		صافي ربح التأمين
(٧٧,٩٦١,٢٣٦)	٦,٧٣٦,٧٥٢	١٦	أرباح/(خسائر) إستثمارات
١,٠٢٠,٠٨٠	٢,٣٦١,٤١٨		إيرادات أخرى
(٦٣,٠٥٥,٤٩٧)	١٩,٢٨٧,٧٢١	١٧	الربح/(خسارة) للسنة
(٠,٤٥)	٠,١٤	١٨	الربح الأساسي للسهم الواحد

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة)

٥

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(٦٣,٠٥٥,٤٩٧)	١٩,٢٨٧,٧٢١	الربح/(الخسارة) للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		خسارة إستثمارات - متاحة للبيع معترف بها مباشرة في
(٦٦,٢١٠,٧٧١)	(٤,٨٦٩,٣٢٦)	حقوق المساهمين
		تعديلات إعادة تصنيف إستثمارات متاحة للبيع نتيجة
٣٧,٨٥٨,٥٥٥	١٨,٥٥٧,٩٠٨	لإنخفاض القيمة خلال السنة
		المحول إلى ربح أو خسارة نتيجة بيع إستثمارات -
(٩٤٠,٨٦٦)	(١١٠,٠٢٥)	متاحة للبيع
(٧٠٠,٠٠٠)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٩٣,٠٤٨,٥٧٩)	٣٢,٨٦٦,٢٧٨	إجمالي الدخل/(الخسائر) الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدينار الإمارات العربية المتحدة)

٦

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة					
المجموع	أرباح مستبقاه	للاستثمارات	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
٣٥٨,٥٢٨,٩٦٩	١٤٢,٩٤٨,٩٩٥	١,٩٥٠,٦٦٨	٣٢,٨٦٩,٥٥٣	٤٠,٧٥٩,٧٥٣	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦٣,٠٥٥,٤٩٧)	(٦٣,٠٥٥,٤٩٧)	--	--	--	--
(٢٩,٢٩٣,٠٨٢)	--	(٢٩,٢٩٣,٠٨٢)	--	--	--
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
(٩٣,٠٤٨,٥٧٩)	(٦٣,٧٥٥,٤٩٧)	(٢٩,٢٩٣,٠٨٢)	--	--	--
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
٢٣٠,٤٨٠,٣٩٠	٤٤,١٩٣,٤٩٨	(٢٧,٣٤٢,٤١٤)	٣٢,٨٦٩,٥٥٣	٤٠,٧٥٩,٧٥٣	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٢٨٧,٧٢١	١٩,٢٨٧,٧٢١	--	--	--	--
١٣,٥٧٨,٥٥٧	--	١٣,٥٧٨,٥٥٧	--	--	--
٣٢,٨٦٦,٢٧٨	١٩,٢٨٧,٧٢١	١٣,٥٧٨,٥٥٧	--	--	--
--	(١,٩٢٨,٧٧٢)	--	--	١,٩٢٨,٧٧٢	--
--	(١,٩٢٨,٧٧٢)	--	١,٩٢٨,٧٧٢	--	--
٢٦٣,٣٤٦,٦٦٨	٥٩,٦٢٣,٦٧٥	(١٣,٧٦٣,٨٥٧)	٣٤,٧٩٨,٣٢٥	٤٢,٦٨٨,٥٢٥	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الخسارة للسنة

خسائر بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

إجمالي خسائر الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح مدفوعة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى إحتياطي قانوني

المحول إلى إحتياطي عام

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش. م. ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدينار إماراتي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(٦٣,٠٥٥,٤٩٧)	١٩,٢٨٧,٧٢١	العمليات التشغيلية
١,٢٩٥,٩٠٩	(٤,٧٧٩,٨٩٨)	الربح/(الخسارة) للسنة
٦,٦٥٨,٨٨٨	(٧,٤٤٩,٦٥٣)	تعديلات:
١٧١,٥٩٣	١٥٤,٩١٦	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
١٤٩,٩٦٠	١٩٢,١١٨	(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
٩٠,٢٩٣	٣٣٨,٨٤٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦١,٥٦٤,٧٤٢	(٣,٤٨٢,٠١٦)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٧,٨٥٨,٥٥٥	١٨,٥٥٧,٩٠٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٨٧٣,٤٤٠)	(١,٩٨٤,٧٤١)	(إيرادات)/(خسائر) إستثمارات بغرض المتاجرة
(١٩,٥٨٨,٦٢١)	(١٩,٨٢٧,٩٠٣)	خسائر إنخفاض قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
		إيرادات إستثمارات - متاحة للبيع
		إيرادات إستثمارات أخرى
٢٣,٢٧٢,٣٨٢	١,٠٠٧,٢٩٤	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال
(٣,٨٣٣,٤٠٧)	٧,٧٣١,٧٢٣	العامل
(٢١٢,٧٢٢)	٦٨٥,٨٠١	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٨,٥٢٠,٣٣٣	٣٩١,٥٩٢	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(١,٣٥٠,٤٢٩)	١١,٤٢٥	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٦,٣٩٦,١٥٧	٩,٨٢٧,٨٣٥	الزيادة/(النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(١٨,٥١٢)	(١٠١,٣٦١)	النقد الناتج من العمليات
٢٦,٣٧٧,٦٤٥	٩,٧٢٦,٤٧٤	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(١٩,٩٩٤,٩٧٢)	(٦١,٢٢٥)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
--	(٤,٩٨٢,٠٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
--	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	شراء إستثمارات في ممتلكات
(١٤١,٠٤٤,٢٩٢)	(١٣٣,٩٨٩,٩٣٤)	الزيادة في ودائع بنكية مرهونة
(٤٤,٢٨٠,٥٤٣)	(٣٣,٥٨٠,٧٠٥)	شراء إستثمارات بغرض المتاجرة
٨٠,٢١٢,٧٧٣	١٤١,٥٢٥,٨٥٤	شراء إستثمارات - متاحة للبيع
٥٦,٦٢٨,٠٩١	١٦,٤٣٠,٤٤٠	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بغرض المتاجرة
١٦,٨٥٠,١٣٢	١٧,٢٨٩,١٢٦	متحصلات من إستبعاد إستثمارات - متاحة للبيع
٢,٧٣٨,٤٨٩	٢,٥٣٨,٧٧٧	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
(٤٨,٨٩٠,٣٢٢)	٢,٦٧٠,٢٧٩	توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	العمليات التمويلية
(٧٠٠,٠٠٠)	--	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٥,٧٠٠,٠٠٠)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٥٨,٢١٢,٦٧٧)	١٢,٣٩٦,٧٥٣	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٦٣,٨٧٤,٧٨٩	٥,٦٦٢,١١٢	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٥,٦٦٢,١١٢	١٨,٠٥٨,٨٦٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٩)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

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 الاتحادي 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 مزاوله 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 والمعدلة

٢-١ المعايير والتفسيرات التي تؤثر على العرض والإفصاح

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في الفترة الحالية وكان لها تأثير على العرض والإفصاح في البيانات المالية. ويبين القسم ٢-٢ تفاصيل المعايير والتفسيرات الأخرى التي تم تطبيقها من غير أن يكون لها تأثير على هذه البيانات المالية.

قدم المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ (٢٠٠٧) تغييرات على المصطلحات (وتتضمن العناوين المعدلة للبيانات المالية) والتغيرات في هيئة ومحتوى البيانات المالية.

تتوسع التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ في الإفصاحات المطلوبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ هو معيار يتعلق بالإفصاحات والذي يتطلب إعادة تصنيف قطاعات أعمال الشركة المتضمنة في تقاريرها وفقاً للقطاعات المستخدمة من قبل رئيس عمليات صنع القرار لتخصيص الموارد وتقييم الأداء.

تتطلب التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ أن يتم تصنيف الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير المراد استخدامها كإستثمارات في ممتلكات مستقبلية ضمن الإستثمارات في ممتلكات.

• المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ (المعدل في ٢٠٠٧) عرض البيانات المالية

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، وتحسين الإفصاحات حول الأدوات المالية

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٨: القطاعات التشغيلية

• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات الناتجة عن إدخال تحسينات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الصادر في مايو ٢٠٠٨

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

٢-٢ المعايير والتفسيرات التي ليس لها تأثير على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية. لم يؤد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تأثيرات كبيرة في المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية ولكنها قد تؤثر على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

توضح التعديلات تعريف "الشروط المخولة" لأغراض المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ويقدم مفهوم "الشروط غير المخولة" ويوضح المعالجة المحاسبية للإلغاءات.

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٢ /الدفع على أساس الأسهم - الشروط المخولة والإلغاءات

يتمثل التغيير الأساسي على هذا المعيار بإلغاء خيار تسجيل تكاليف الاقتراض كمصاريف فور تكبدها.

- المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٣ (المعدل في ٢٠٠٧): تكاليف الاقتراض

تفرض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ تعديلاً على أسس تصنيف الدين/ الملكية من خلال السماح بإدخال بعض الأدوات المالية المطروحة للتداول والأدوات (أو مكونات الأدوات) التي تفرض على المنشأة التزاماً لتسليم طرف آخر حصة تناسبية من صافي موجودات المنشأة فقط عند التصفية، والتي يتم تصنيفها كأداة ملكية، بناءً على ضوابط مطلوب توافرها.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ /الأدوات المالية: العرض والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ عرض البيانات المالية - الأدوات المالية المطروحة للتداول والالتزامات الناشئة عن التصفية

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

٢-٢ المعايير والتفسيرات التي ليس لها تأثير على البيانات المالية " تنمة "

يقدم التفسير إرشادات حول كيفية قيام المنشآت بالمحاسبة على برامج ولاء العميل بتخصيص إيرادات المبيعات لمكافآت مستقبلية محتملة مرتبطة بالمبيعات.

يتناول التفسير كيف يمكن للمنشآت أن تحدد إذا ما كانت عقود بناء العقارات تقع ضمن المعيار المحاسبي رقم (١١) عقود البناء أو المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨) الإيرادات ، وكذلك يتناول متى يمكن تحقق الإيراد الناتج من عقود بناء العقارات .

يقدم التفسير إرشادات حول تفاصيل متطلبات صافي تحوطات الاستثمار لبعض مخصصات محاسبة التحوطات.

بحلول الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩، تطبق التعديلات على IFRS 5، IAS 1، IAS 16، IAS 19، IAS 20، IAS 23، IAS 27، IAS 28، IAS 29، IAS 31، IAS 36، IAS 38، IAS 39، و IAS 41 والناتجة عن التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بتاريخ مايو وأكتوبر ٢٠٠٨

• تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم (١٣):
برامج ولاء العميل

• تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم (١٥):
عقود بناء العقارات .

• تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم (١٦):
تحوطات عن صافي استثمارات في عمليات أجنبية

• التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠٠٨)

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

٢-٣ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بعد

كما بتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، فإن المعايير التالية وتفسيراتها هي قيد الإصدار وغير سارية المفعول ولم يتم تطبيقها بعد:

المعايير الجديدة والمعدلة

يطبق للفترات المحاسبية التي
تبدأ من أو بعد

١ يوليو ٢٠٠٩

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ (المعدل) تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة - تعديلات على تكاليف الاستثمار في الشركات التابعة، المنشآت تحت سيطرة مشتركة أو الشركات الزميلة .

١ يناير ٢٠١٠

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ (المعدل) تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تعديلات على الإعفاءات الإضافية للمنشآت التي تبني المعايير للمرة الأولى .

١ يناير ٢٠١٠

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٢ (المعدل) الدفع على أساس الأسهم - تعديلات تتعلق بدفعات الشركة عن معاملات قائمة على مدفوعات مبنية على أسهم ومسدة نقداً .

١ يوليو ٢٠٠٩

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٣ (المعدل) اندماج الأعمال - مراجعة شاملة حول تطبيق طريقة الحيازة والتعديلات اللاحقة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل) الاستثمار في شركات زميلة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ (المعدل) المصالح في المشاريع المشتركة .

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

٢-٣ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بعد "تنمة"

المعايير الجديدة والمعدلة " تنمة "

يطبق للفترة المحاسبية
التي تبدأ من أو بعد

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ الأدوات المالية: /التصنيف والقياس (والمعد ليكون بديلاً كاملاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧).
 - المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٤ الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة - تعديلات على متطلبات الإفصاح للمنشآت المسيطر عليها أو تخضع لسيطرة مشتركة أو يمكن التأثير بها بدرجة كبيرة.
 - المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ (المعدل) الأدوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف "إصدار الحقوق".
 - المعيار المحاسبي الدولي (IAS) ٣٩ (المعدل) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق ببند التحوط المؤهلة (مثل التحوط لمخاطر التضخم والتحوط عن طريق عقود الخيارات) .
 - التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠٠٩): جاءت التعديلات على معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التالية: IFRS 2، IFRS 5، IFRS 8، IAS 1، IAS 7، IAS 18، IAS 36، IAS 38، IAS 39. نتيجة للتعديلات السنوية على تفسيرات لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ابتداءً من أبريل ٢٠٠٩
- يطبق غالبيتها للفترة السنوية
التي تبدأ من أو بعد ١ يناير
٢٠١٠.

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

٢-٣ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بعد "تنمة"

التفسيرات الجديدة والمعدلة:
يطبق للفترة المحاسبية
التي تبدأ من أو بعد

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١ يوليو ٢٠٠٩ (١٧): توزيع الموجودات غير المتداولة على المالكين .
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١ يوليو ٢٠٠٩ (١٨): تحويلات الموجودات من العملاء .
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١ يوليو ٢٠١٠ (١٩): إطفاء المطلوبات المالية باستخدام أدوات الملكية .
- التعديل على تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم (١٤): المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩): حد اصل المنفعة المحددة والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاتها .
- التعديل على تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم (٩) (المعدل): إعادة تقييم المشتقات الضمنية المتعلقة بتقييم المشتقات الضمنية في حالة إعادة تصنيف الموجودات المالية وإخراجها من فئة "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" .
- التعديل على تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم (١٦): تحوطات عن صافي استثمارات في عمليات أجنبية .

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير وتفسيراتها في بياناتها المالية في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٠ أو عند دخولها حيز التطبيق وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، فيما عدا الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة . فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

عقود التأمين

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

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 .

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.

٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمة"

عقود التأمين " تنمة "

عقود التأمين - قصيرة الأجل " تنمة "

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

يتم إدراج الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود . وهي تشمل التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية تلك الإبداعات والتي تنشأ عن وقوع أحداث حتى تاريخ بيان المركز المالي حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة عنها . لا تقوم الشركة بخضم 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) .

عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين . بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية . تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين . يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين .

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

عقود التأمين " تنمة "

عقود إعادة التأمين المبرمة " تنمة "

تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين ، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين . يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر ، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة . تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها عند إستحقاقها . تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري . في حال وجود مؤشر على خسائر انخفاض 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 انخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة .

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 .

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

عقود التأمين " تنمة "

تكاليف الاستحواذ 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 .

تعويضات الحطام والتنازل

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

إختبار كفاية الإلتزام

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

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 .

الإعتراف بالإيرادات

إيرادات عقود التأمين

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الإعتراف بالإيرادات " تنمة "

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 .

إيرادات التوزيعات

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

إيرادات الإيجارات

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

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 - أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

العملات الأجنبية "تتمة"

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف كأرباح أو خسائر في بيان الدخل للسنة التي نشأت فيها تلك الفروقات فيما عدا :

- فروقات العملة المتعلقة بأصول قيد التنفيذ بهدف إستخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً ، حيث يتم إدراج تلك الفروقات ضمن تكلفة هذه الأصول والتي يتم إعتبارها كتعديلات على تكاليف الإقتراض بعملات أجنبية .
- فروقات العملة الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية .
- فروقات العملة المتعلقة ببنود مالية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية للشركة والتي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها وهي تشكل جزء من صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الإعتراف بها ضمن إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل عند إستبعاد صافي قيمة الإستثمار .

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.

مخصص التقاعد والتأمين الوطني

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩ ، تساهم الشركة بنسبة ١٢,٥% من برنامج المساهمة . ويساهم موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٥% من تلك المساهمة المطلوبة . وبذلك تكون إلتزامات الشركة لهذا البرنامج محصورة بنسبة المساهمة المذكورة أعلاه ويتم إدراج تلك المساهمة في بيان الدخل .

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

إحتياطي قانوني

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

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 .

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن انخفاض 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 .

الإستثمارات في الممتلكات

تظهر الإستثمارات في الممتلكات المقنتاه 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 .

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

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 ، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت) . وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . 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 .

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

المخصصات

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

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

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" ، موجودات مالية متاحة للبيع و"قروض وذمم مدينة" . إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي .

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

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

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 .

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

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

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

يتم إظهار الموجودات المالية (FVTPL) (المعرفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بقيمتها العادلة وأي ربح أو خسارة ناتجة يتم تسجيلها في بيان الأرباح والخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بند "الاستثمارات والأرباح/ الخسائر الأخرى في بيان الدخل (إيضاح ٢٤) .

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية - متاحة للبيع

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع (AFS) ويتم إدراجها بالقيمة العادلة . كما تمتلك الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٦. 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 باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل ، في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد ، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل .

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 معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير ذي أهمية.

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 .

إن الإنخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المدرجة وغير المدرجة والمصنفة كإستثمارات - متاحة للبيع ، إلى ما دون تكلفتها ، يتم إعتباره دليلاً موضوعياً بأن هذه الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض القيمة .

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

إنخفاض قيمة 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 .

تتمثل خسارة إنخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة منها مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

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

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

بإستثناء أدوات الملكية - متاحة للبيع ، فإنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم تعديل الخسارة من خلال الأرباح والخسائر بزيادة القيمة الدفترية للإستثمار إلى أن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها كما بتاريخ تعديل الخسارة ، على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الإستثمار من قبل .

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 الشامل الأخرى .

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

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 .

المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

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

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 .

٣ - أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

المطلوبات المالية " تنمة "

إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

توزيع الأرباح

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

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق الشركة للسياسات المحاسبية كما ورد في إيضاح ٣ ، تقوم إدارة الشركة بتاريخ بيان المركز المالي بتقديرات لها تأثير جوهري على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية وكذلك تقوم بتطبيق إفتراضات معينة وتوقعات أخرى غير مؤكدة تؤدي إلى وجود مخاطر جوهريّة فيما يتعلق بتغير القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية خلال السنة المالية القادمة كما يلي :

الإفتراضات المحاسبية الهامة

تصنيف الإستثمارات

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

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

تقييم الإستثمارات غير المدرجة

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

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

الإفتراضات المحاسبية الهامة " تنمة "

إنخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتخفيض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع عند وجود إنخفاض جوهري في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة . إن إيجاد هذا الإنخفاض الجوهري يتطلب خبرة عالية في التقدير ، حيث تقوم الشركة بتقييم التغير الطبيعي في السعر ، والقدرة المالية للمستثمر ، والسوق وأداء القطاع التجاري ، والتغيرات في التدفق المالي والتشغيلي والتقني .

قامت الشركة بإعتبار مبلغ ١٨,٥٥٧,٩٠٨ درهم (٢٠٠٨ : ٣٧,٨٥٨,٥٥٥ درهم) كخسارة إنخفاض قيمة الإستثمارات - المتاحة للبيع للسنة ، وذلك بناءً على إختبار تحليل للخسارة في قيمة الإستثمارات - المتاحة للبيع .

التوقعات غير المؤكدة

تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

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

إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل . إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة ، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين ، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠٠٨ 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 - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

التوقعات غير المؤكدة " تنمة "

إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان 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 .

٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع	ممتلكات قيد الإنشاء	سيارات	أثاث وتركيبات	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				التكلفة :
١١,٧٤٠,٠٣٠	٨,٦٥٩,٢٩٥	٣٦٨,٦٠٠	٢,٧١٢,١٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
١٩,٩٩٤,٩٧٢	١٩,٩٢٧,٨٦٧	---	٦٧,١٠٥	إضافات
٣١,٧٣٥,٠٠٢	٢٨,٥٨٧,١٦٢	٣٦٨,٦٠٠	٢,٧٧٩,٢٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٦١,٢٢٥	---	---	٦١,٢٢٥	إضافات
(٢٨,٥٨٧,١٦٢)	(٢٨,٥٨٧,١٦٢)	---	---	التحويلات إلى إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٣,٢٠٩,٠٦٥	---	٣٦٨,٦٠٠	٢,٨٤٠,٤٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
				الإستهلاك المتراكم :
٢,٥٨٨,٢١٠	---	٢١,١٢٣	٢,٥٦٧,٠٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
١٧١,٥٩٣	---	٨٩,٥٨١	٨٢,٠١٢	الإستهلاك للسنة
٢,٧٥٩,٨٠٣	---	١١٠,٧٠٤	٢,٦٤٩,٠٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١٥٤,٩١٦	---	٨٩,٣٣٨	٦٥,٥٧٨	الإستهلاك للسنة
٢,٩١٤,٧١٩	---	٢٠٠,٠٤٢	٢,٧١٤,٦٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
				صافي القيمة الدفترية :
٢٩٤,٣٤٦	---	١٦٨,٥٥٨	١٢٥,٧٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢٨,٩٧٥,١٩٩	٢٨,٥٨٧,١٦٢	٢٥٧,٨٩٦	١٣٠,١٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، تشمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٢,٥٣٠,٦٦٧ درهم (٢٠٠٨ : ٢,٤١٥,٣١٥ درهم) .

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤ سنوات .

٦- إستثمارات في ممتلكات

٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
١٦٩,٥٠٠,٠٠٠	١٦٩,٥٠٠,٠٠٠
--	٢٨,٥٨٧,١٦٢
--	٤,٩٨٢,٠٥٤
١٦٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٠٦٩,٢١٦

القيمة العادلة كما في بداية السنة
المحول من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
إضافات خلال السنة
القيمة العادلة في نهاية السنة

تتمثل 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 الناتجة ضمن التحسينات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الصادر في مايو ٢٠٠٨ (إيضاح ٢-١) . تم قياس هذا الجزء من الإستثمارات في ممتلكات بالتكلفة حيث أن القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء لا يمكن تحديدها بصورة يمكن الإعتماد عليها ، ولكن في إعتقاد الإدارة يمكن تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في الممتلكات عند إتمام الإنشاء .

تم الوصول إلى القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات (ما عدا الإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ 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 .

إن الإستثمارات في ممتلكات مسجلة بإسم أحد أعضاء مجلس الإدارة على سبيل الأمانة لصالح الشركة .

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
١٨,٥٦٢,٣٤٤	١٩,٠٠٢,٨٧٧
(١,٧١٢,٢١٢)	(١,٧١٣,٧٥١)
١٦,٨٥٠,١٣٢	١٧,٢٨٩,١٢٦

إيرادات الإيجارات
مصاريف تشغيلية مباشرة
صافي إيرادات الإيجارات (إيضاح ١٦)

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

٧- الإستثمارات

- إستثمارات - متاحة للبيع :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
٣٤,٧٦٩,٥٨٥	٤٨,٩٢٥,٢٤٠	مدرجة
٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,٢٦٨,٧٥٠	غير مدرجة
٣٨,٠٣٨,٣٣٥	٥٢,١٩٣,٩٩٠	

تم إدراج انخفاض القيمة للإستثمارات - المتاحة للبيع بمبلغ ١٨,٥٥٧,٩٠٨ درهم (٢٠٠٨) :
٣٧,٨٥٨,٥٥٥ درهم) ضمن بيان الدخل للسنة (إيضاح ١٦) .

- إستثمارات - بغرض المتاجرة :

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
٢٥,٦٧٠,٤٢٠	٢١,٦١٦,٥١٦

تتضمن الإستثمارات بغرض المتاجرة مبلغ ١,١٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٠٨ : ٨,٥٣٧,٤١٤ درهم) مسجلة
باسم أحد أعضاء مجلس الإدارة على سبيل الأمانة لصالح الشركة .

تتمثل الإستثمارات بغرض المتاجرة في أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية في دولة الإمارات
العربية المتحدة .

٧- الإستثمارات " تنمة "

كانت الحركة على الإستثمارات في أوراق مالية كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
١٤٢,٠٦٧,٧٢٣	٦٣,٧٠٨,٧٥٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١٨٥,٣٢٤,٨٣٥	١٦٧,٥٧٠,٦٣٩	مشتريات خلال السنة
(١٤٦,٥٩٩,٠١٠)	(١٤٩,٥٩٩,٩٠٣)	مبيعات خلال السنة
		خسائر الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق
		مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر -
(٥٠,٨٧٤,٠٢٢)	(٢,٩٩٩,٦٥٩)	بغرض المتاجرة
(٦٦,٢١٠,٧٧١)	(٤,٨٦٩,٣٢٦)	صافي خسائر القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٦٣,٧٠٨,٧٥٥	٧٣,٨١٠,٥٠٦	المعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
١٦,٠٥٣,١٣٦	١٦,١٢٣,٧٦١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٩,٩٦٠,٣٣٥	٢٢,٤٤٠,٠٥٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٩,٦١٣,٤٧١	٤٢,١٦٣,٨١٨	مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
٤,٥٥٨,٩٤١	٩,٠٤٤,٥٣٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧,٢٧١,٣٦٨	٧,٥٦٥,٦٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٨٣٠,٣٠٩	١٦,٦١٠,٢٠٧	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
١١,٤٩٤,١٩٥	٧,٠٧٩,٢٢٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢,٦٨٨,٩٦٧	١٤,٨٧٤,٣٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧,٧٨٣,١٦٢	٢٥,٥٥٣,٦١١	

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
صافي	حصة إعادة تأمين	إجمالي	صافي	حصة إعادة تأمين	إجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
						المطالبات
٨,٢٥٧,٢٧٣	(٧,٣٦٦,٠٠١)	١٥,٦٢٣,٢٧٤	١١,٤٩٤,١٩٥	(٤,٥٥٨,٩٤١)	١٦,٠٥٣,١٣٦	مطالبات مبلغ عنها
٣,٦٠٠,٠٠٠	—	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	—	٣,٦٠٠,٠٠٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٨٥٧,٢٧٣	(٧,٣٦٦,٠٠١)	١٩,٢٢٣,٢٧٤	١٥,٠٩٤,١٩٥	(٤,٥٥٨,٩٤١)	١٩,٦٥٣,١٣٦	المجموع في بداية السنة
(١٨,٥١٩,٨٠٢)	١٣,٠٤٢,٧١٨	(٣١,٥٦٢,٥٢٠)	(٢٤,٩٥٦,٥٥٧)	١٣,٢٦٦,٦٩٩	(٣٨,٢٢٣,٢٥٦)	مطالبات مسددة خلال السنة
٢١,٧٥٦,٧٢٤	(١٠,٢٣٥,٦٥٨)	٣١,٩٩٢,٣٨٢	٢٠,٥٤١,٥٨٦	(١٧,٧٥٢,٢٩٥)	٣٨,٢٩٣,٨٨١	الزيادة في المطلوبات
١٥,٠٩٤,١٩٥	(٤,٥٥٨,٩٤١)	١٩,٦٥٣,١٣٦	١٠,٦٧٩,٢٢٤	(٩,٠٤٤,٥٣٧)	١٩,٧٢٣,٧٦١	المجموع في نهاية السنة
						مطالبات مبلغ عنها
١١,٤٩٤,١٩٥	(٤,٥٥٨,٩٤١)	١٦,٠٥٣,١٣٦	٧,٠٧٩,٢٢٤	(٩,٠٤٤,٥٣٧)	١٦,١٢٣,٧٦١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٦٠٠,٠٠٠	—	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	—	٣,٦٠٠,٠٠٠	المجموع في نهاية السنة
١٥,٠٩٤,١٩٥	(٤,٥٥٨,٩٤١)	١٩,٦٥٣,١٣٦	١٠,٦٧٩,٢٢٤	(٩,٠٤٤,٥٣٧)	١٩,٧٢٣,٧٦١	
						أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٩٧١,٠٩٢	(٥,٧٦٠,٢١٧)	٢٣,٧٣١,٣٠٩	٢٢,٦٨٨,٩٦٧	(٧,٢٧١,٣٦٨)	٢٩,٩٦٠,٣٣٥	المجموع في بداية السنة
٢٠,٦٨٨,٩٦٧	(٧,٢٧١,٣٦٨)	٢٧,٩٦٠,٣٣٥	١٢,٨٧٤,٣٨٧	(٧,٥٦٥,٦٧٠)	٢٠,٤٤٠,٠٥٧	الزيادة خلال السنة
(١٥,٩٧١,٠٩٢)	٥,٧٦٠,٢١٧	(٢١,٧٣١,٣٠٩)	(٢٠,٦٨٨,٩٦٧)	٧,٢٧١,٣٦٨	(٢٧,٩٦٠,٣٣٥)	المرجع خلال السنة
٤,٧١٧,٨٧٥	(١,٥١١,١٥١)	٦,٢٢٩,٠٢٦	(٧,٨١٤,٥٨٠)	(٢٩٤,٣٠٢)	(٧,٥٢٠,٢٧٨)	صافي الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٥)
٢٢,٦٨٨,٩٦٧	(٧,٢٧١,٣٦٨)	٢٩,٩٦٠,٣٣٥	١٤,٨٧٤,٣٨٧	(٧,٥٦٥,٦٧٠)	٢٢,٤٤٠,٠٥٧	المجموع في نهاية السنة

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
١٥,٠٠٣,٣٢٠	٥,٩٤٧,٨٦٤
(١,٤١٢,٨٦١)	(١,٢٩٨,١٤٦)
١٣,٥٩٠,٤٥٩	٤,٦٤٩,٧١٨
١,٨١٢,٠٦٤	٢,١٤٤,٦٤٠
٤,٠٠٤,٩١٧	٣,٨١٦,٠٨٨
١٥٥,٣٩١	١٧٩,١١٧
٥,٩٧٢,٣٧٢	٦,١٣٩,٨٤٥
١,٦٦١,٣١٤	٢,٦٥١,٠١٧
٢١,٢٢٤,١٤٥	١٣,٤٤٠,٥٨٠

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :
المطلوب من حملة البوالص
مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها

أوراق قبض - شيكات برسم التحصيل
مطلوب من شركات تأمين
مطلوب من شركات إعادة تأمين

ذمم مدينة أخرى :
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

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 .

تم حصر ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها أكثر من ٣٦٥ يوماً بمبلغ ٥٠٠,٣٠٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ : ١,٦٨٣,٦٥٤ درهم) .

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 ٥٣٦,١٥٣ درهم (٢٠٠٨ : ١,٩٣٥,٨١٠ درهم) . وكذلك تمثل ذمة عميل واحد (٢٠٠٨ : ٤ عملاء) ما نسبته أكثر من ٥% من مجموع المطلوب من حملة البوالص .

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى " تنمة "

فيما يلي تحليل للذمم المستحقة من حملة البوالص :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
١,٤١٢,٨٦١	١,٢٩٨,١٤٦	مستحقة ويوجد إنخفاض في القيمة
٨,٠١٦,٥٧٤	٢,٢٠٢,٧٨٩	غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة
		مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة
٣,٨٩٠,٢٣١	١,٩٤٦,٦٢٢	٩٠ - ٣٦٥ يوماً
١,٦٨٣,٦٥٤	٥٠٠,٣٠٧	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٥,٥٧٣,٨٨٥	٢,٤٤٦,٩٢٩	
١٥,٠٠٣,٣٢٠	٥,٩٤٧,٨٦٤	إجمالي المستحق من حملة البوالص

الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
١,٥٠٥,٩٨٢	١,٤١٢,٨٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٩٠,٢٩٣	٥١,٨٤٢	خسارة الإنخفاض في القيمة خلال السنة
(١٠١,٤٠٥)	(١٢٠,٢٩٠)	ديون معدومة خلال السنة
(٨٢,٠٠٩)	(٤٦,٢٦٧)	المبالغ المحصلة خلال السنة
١,٤١٢,٨٦١	١,٢٩٨,١٤٦	الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ الشركة بعين الاعتبار أي تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء الشركة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي . وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها .

١٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
٢,٧١٧,٦٠٢	٢,٧٨٤,٠٤٢
٥,٣٥٦,٥٣٦	٤,٠٥٩,٥٢٨
٦٠٢,٠٣١	١,١٥١,٧١٣
٢٨,٠٨٢	٢٣,١٦٧
٨,٧٠٤,٢٥١	٨,٠١٨,٤٥٠
--	(٢٨٧,٠٠٠)
٨,٧٠٤,٢٥١	٧,٧٣١,٤٥٠

المطلوب من أطراف ذات علاقة :

الكاظم للعقارات ، دبي
إدارة خدمات التأمين ، دبي
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م) ، دبي
أطراف أخرى ذات علاقة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
--	--
--	٢٨٧,٠٠٠
--	٢٨٧,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة الإنخفاض في القيمة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
--	٤,٠٠٠
--	٤,٠٠٠
--	٣,٤٢٥
--	١١,٤٢٥

المطلوب لأطراف ذات علاقة

أركتيكتشرول كونستركشن كومباني
الكاظم للمفروشات ، دبي
أطراف أخرى ذات علاقة

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

١٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

المعاملات :

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
٧٧٠,٣١٣	٦٨٥,٨٣٧	أقساط تأمين خاصة بشركات أحد أعضاء مجلس الإدارة
٢,٣٠٦,٣٥١	١,٠٦٨,٤٠٢	مصاريف إدارية - بالصافي
٨,٧٧٧,١٣٤	٨,١٩٥,٤٦٤	أقساط تأمين مكتتبة من خلال وكيل ذو علاقة
١,٠٣٨,٥٩٠	٩٢٣,٦١٣	إدعاءات مدفوعة
٧٨٤,٣٥٥	٥٥٠,٣٠٠	مطالبات مدفوعة

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

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة / المدراء الرئيسيين :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
٢,٣٧٠,٣٢٠	١,١١٤,٧٩٨	رواتب ومزايا - قصيرة الأجل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة

١١ - نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
٤٨,٩٧٤	١٠,٦٦٤	نقد في الصندوق
٢,٤٠٨,٥٣٢	١٤,٩٣٩,٦٢٣	أرصدة لدى البنوك :
٢٢٢,١٦٨	٢٢٢,٩٦٧	حسابات جارية
١١,٤٨٢,٤٣٨	١٣,٨٨٥,٦١١	حسابات تحت الطلب
١٤,١٦٢,١١٢	٢٩,٠٥٨,٨٦٥	ودائع ثابتة

١١- نقد وأرصدة لدى البنوك

تتضمن الودائع الثابتة وديعة إلزامية بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله . كما تتضمن مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة .

تتمثل الأرصدة البنكية والنقد فيما يلي :

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
١٣,٩٩١,٧٥٣	٢٨,٨٨٧,٧٠٨
١٧٠,٣٥٩	١٧١,١٥٧
١٤,١٦٢,١١٢	٢٩,٠٥٨,٨٦٥

داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

١٢- رأس المال

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
١٤٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٣- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الالتزام كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
١,١٤٧,٧٣٦	١,٢٧٩,١٨٤
١٤٩,٩٦٠	١٩٢,١١٨
(١٨,٥١٢)	(١٠١,٣٦١)
١,٢٧٩,١٨٤	١,٣٦٩,٩٤١

الرصيد في بداية السنة
العبء المحمل على الإيرادات
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٤ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
١٤,٣٥٠,٩١٢	١٢,٤٩٠,٥٣٥
٤,٠٤٥,٩٥٠	٥,١٢٢,٠٤٨
٥,٣١٢,٢١٠	٦,٤١٧,٣١٧
٤,٢٤٨,٩٤١	٣,٦٧٨,٦٠٩
٨,٧٧٣,٧١٣	٩,٤١٤,٨٠٩
٣٦,٧٣١,٧٢٦	٣٧,١٢٣,٣١٨

ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :

ذمم تجارية دائنة
المطلوب لشركات التأمين
المطلوب لشركات إعادة التأمين
إحتياطي أقساط محتجزة

ذمم دائنة أخرى :

مصاريف مستحقة وأخرى

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 .

١٥ - صافي إيرادات أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
٧٢,٦٦٥,٣٨٣	٥٢,٧٤٦,٧٥١
(٦,٢٢٩,٠٢٦)	٧,٥٢٠,٢٧٨
٦٦,٤٣٦,٣٥٧	٦٠,٢٦٧,٠٢٩
(٢٠,٣٤٣,٣٨٤)	(٢٠,١٤٥,٢٩٧)
١,٥١١,١٥١	٢٩٤,٣٠٢
(١٨,٨٣٢,٢٣٣)	(١٩,٨٥٠,٩٩٥)
٤٧,٦٠٤,١٢٤	٤٠,٤١٦,٠٣٤

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٨)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٨)

صافي إيرادات أقساط التأمين

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦ - أرباح/(خسائر) إستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
(١٠,٦٩٠,٧٢٠)	٦,٤٨١,٦٧٥
(٥٠,٨٧٤,٠٢٢)	(٢,٩٩٩,٦٥٩)
(٣٧,٨٥٨,٥٥٥)	(١٨,٥٥٧,٩٠٨)
١,٨٧٣,٤٤٠	١,٩٨٤,٧٤١
١,٩٤٣,٠١٩	٢,٠٣٧,٠٣١
٧٩٥,٤٧٠	٥٠١,٧٤٦
١٦,٨٥٠,١٣٢	١٧,٢٨٩,١٢٦
(٧٧,٩٦١,٢٣٦)	٦,٧٣٦,٧٥٢

أرباح/(خسائر) إستثمارات
أرباح/(خسائر) من إستبعاد إستثمارات - بغرض
المتاجرة
خسائر غير محققة من إستثمارات - بغرض المتاجرة
خسائر الإنخفاض في قيمة إستثمارات - متاحة للبيع
أرباح محققة من إستثمارات - متاحة للبيع
توزيعات أرباح إستثمارات :
إستثمارات متاحة للبيع
إستثمارات بغرض المتاجرة
إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)

١٧ - الربح/(الخسارة) للسنة

تم إظهار الربح/(الخسارة) للسنة بعد تحميل ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
٧,٤٧٩,٣٩٨	٧,٨٦٢,٥٠٨
١٧١,٥٩٣	١٥٤,٩١٦

تكلفة الموظفين
إستهلاك ممتلكات ومعدات

١٨ - الربح الأساسي للسهم

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
(٦٣,٠٥٥,٤٩٧)	١٩,٢٨٧,٧٢١
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٤٥)	٠,١٤

درهم

درهم

الربح/(الخسارة) للسنة

عدد الأسهم

الربح الأساسي للسهم

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

١٩ - النقد وما يعادله

يتمثل بيان التدفقات النقدية ، النقد وما يعادله في النقد والأرصدة لدى البنوك بإستثناء الودائع الثابتة التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور . يتمثل النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة فيما يلي :

٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
١٤,١٦٢,١١٢	٢٩,٠٥٨,٨٦٥	نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١١) ودائع ثابتة مرهونة
(٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	
٥,٦٦٢,١١٢	١٨,٠٥٨,٨٦٥	

٢٠ - توزيعات أرباح للسهم الواحد

إقترح المساهمين خلال الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٣ فبراير ٢٠١٠ دفع توزيعات أرباح نقدية بواقع ١٠% بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، إن التوزيعات أعلاه سيتم إحسابها في البيانات المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، إن هذه الإقتراحات خاضعة لموافقة المساهمين .

٢١ - الإلتزامات والمطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
٦,٥٨٥,٧٣٤	١,٦٨٠,٣٨٣	إلتزامات بشراء ممتلكات ومعدات خطابات ضمان
٨,٢٩٨,٧٠٠	١١,٠٧٣,٧٠٠	

٢٢ - مخاطر التأمين

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

بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الإدعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لالتزامات 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 تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين . لقد قامت الشركة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من إدعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة .

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

٢٢- مخاطر التأمين " تنمة "

تكرار ومبالغ المطالبات

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

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث . إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد .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 .

٢٢ - مخاطر التأمين " تنمة "

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

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

٢٢ - مخاطر التأمين " تنمة "

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية " تنمة " 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 الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة .

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية . إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة ، بعد الأخذ بعين الاعتبار 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	٢٠٠٩	٢٠٠٨
تأمينات السيارات	٨٧%	٨٠%
تأمينات أخرى	٦٥%	٣٠%

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 الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ بيان المركز المالي وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التأمين القائمة . تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية . حيث تقوم الشركة بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات .

٢٢- مخاطر التأمين " تنمة "

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات " تنمة "

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 .

تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
المجموع	تأمينات أخرى	تأمينات السيارات	المجموع	تأمينات أخرى	تأمينات السيارات
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم
٣٨,٩٣٦,٦٩١	٣١,٥٣٨,٦٥٨	٧,٣٩٨,٠٣٣	٣٧,٦٢٨,٩٨٦	٢٩,٩٩٦,٧٦٩	٧,٦٣٢,٢١٧
٤,٢٧٩,٣٠٠	١,٨٧٥,١٠٠	٢,٤٠٤,٢٠٠	٣,٧٩٦,٤٥٠	١,٥٥١,٢٥٠	٢,٢٤٥,٢٠٠
					الإجمالي
					الصافي

مخاطر إعادة التأمين

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

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

٢٢ - مخاطر التأمين " تنمة "

حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١٠,٢ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٢٠٠٨ : ١٣,٩ مليون درهم) . لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين ، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٦٢% (٢٠٠٨ : ٧٢%) والتي جاءت في معظمها من تأمين السيارات والتأمين الصحي . إن مخاطر تأمين السيارات تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين .

بلغت عائدات الشركة من العمولات الصافية خلال عام ٢٠٠٩ ما نسبته ٥١% (٢٠٠٨ : ٣٦,٨%) من صافي أرباح التأمين وذلك من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي لربح التأمين .

نظراً لإحتفاظ الشركة بنسبة منخفضة تبلغ ٣٦% من حجم أعمال التأمين للشركة وكذلك لمحدودية المخاطر المتعلقة بتأمين السيارات من خلال إتفاقية فائض الخسارة ، فإن الشركة تعتبر نسبة صافي الخسارة من ٥٠% إلى ٥٥% نسبة معقولة ولا ترى أية أسباب قد تؤثر جوهرياً على صافي أرباح التأمين .

٢٣ - 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 بنسبة ٤٠% إلى ٥٠% من الحد الأدنى لرأس المال القانوني كما هو موضح في الجدول أدناه . تعتبر الإدارة ما نسبته من ٤٠% إلى ٥٠% من رأس المال نسبة كافية لتعظيم العائد على رأس مال المساهمين وفي نفس الوقت لدعم رأس المال المطلوب للشركة .
- 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 .

٢٣ - إدارة مخاطر رأس المال " تنمة "

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

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 .

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

٣١ ديسمبر	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
٢٣٠,٤٨٠,٣٩٠	٢٦٣,٣٤٦,٦٦٨
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

مجموع رأس المال المحتفظ به
رأس المال بموجب قانون شركات التأمين

أعلنت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين بمبلغ ١٠٠ مليون درهم على أن يتم تطبيقه ابتداء من يناير ٢٠١٣ .

٢٤ - 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 .

٢٤ - الأدوات المالية " تنمة "

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 .

تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الموجودات المالية	قروض وذمم مدينة	إستثمارات بغرض المتاجرة	إستثمارات متاحة للبيع	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إستثمارات - متاحة للبيع	--	--	٥٢,١٩٣,٩٩٠	٥٢,١٩٣,٩٩٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٣,٤٤٠,٥٨٠	--	--	١٣,٤٤٠,٥٨٠
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٧,٧٣١,٤٥٠	--	--	٧,٧٣١,٤٥٠
إستثمارات-بغرض المتاجرة	--	٢١,٦١٦,٥١٦	--	٢١,٦١٦,٥١٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٩,٠٥٨,٨٦٥	--	--	٢٩,٠٥٨,٨٦٥
مجموع الموجودات المالية	٥٠,٢٣٠,٨٩٥	٢١,٦١٦,٥١٦	٥٢,١٩٣,٩٩٠	١٢٤,٠٤١,٤٠١

المطلوبات المالية

بالتكلفة المطفأة
درهم
٣٧,١٢٣,٣١٨
١١,٤٢٥
٣٧,١٣٤,٧٤٣

مطلوبات عقود التأمين
ذمم تأمين دائنة وأخرى
مجموع المطلوبات المالية

٢٤ - الأدوات المالية " تنمة "

تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الموجودات المالية	قروض وذمم مدينة	إستثمارات بغرض المتاجرة	إستثمارات متاحة للبيع	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إستثمارات - متاحة للبيع	--	--	٣٨,٠٣٨,٣٣٥	٣٨,٠٣٨,٣٣٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٢١,٢٢٤,١٤٥	--	--	٢١,٢٢٤,١٤٥
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٨,٧٠٤,٢٥١	--	--	٨,٧٠٤,٢٥١
إستثمارات-بغرض المتاجرة	--	٢٥,٦٧٠,٤٢٠	--	٢٥,٦٧٠,٤٢٠
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٤,١٦٢,١١٢	--	--	١٤,١٦٢,١١٢
مجموع الموجودات المالية	٤٤,٠٩٠,٥٠٨	٢٥,٦٧٠,٤٢٠	٣٨,٠٣٨,٣٣٥	١٠٧,٧٩٩,٢٦٣

مطلوبات

بالتكلفة المطفأة

درهم

٣٦,٧٣١,٧٢٦

ذمم تأمين دائنة وأخرى

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

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) .

٢٤ - الأدوات المالية " تنمة "

تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٢١,٦١٦,٥١٦	--	--	٢١,٦١٦,٥١٦
الموجودات المالية المتاحة للبيع			
حقوق المساهمين المدرجة			
٤٨,٩٢٥,٢٤٠	--	--	٤٨,٩٢٥,٢٤٠
حقوق المساهمين غير المدرجة			
--	--	٣,٢٦٨,٧٥٠	٣,٢٦٨,٧٥٠
المجموع	٧٠,٥٤١,٧٥٦	٣,٢٦٨,٧٥٠	٧٣,٨١٠,٥٠٦

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة . لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه .

لم تطرأ أي تغيرات على القيمة العادلة المدرجة ضمن مستوى ٣ منذ سنة ٢٠٠٨ ، وبالتالي لا يوجد أي تسوية لها .

مخاطر السوق

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

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

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

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 .

٢٤ - الأدوات المالية " تنمة "

مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

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

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

يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي . يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين ، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة 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 ذم 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 .

٢٤ - الأدوات المالية " تنمة "

مخاطر الائتمان " تنمة "

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

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدى كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن تركيز مخاطر الائتمان لم يتعدى ١٠% من مجموع الموجودات المالية في أي وقت من السنة . إن مخاطر الائتمان 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 .

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 الاحتفاظ 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 التعاقدى 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 .

٢٤ - الأدوات المالية " تنمة "

مخاطر السيولة " تنمة "

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

٢٠٠٩ المجموع	٢٠٠٩ بعد ١٨٠ يوم	٢٠٠٩ ٩٠ - ١٨٠ يوم	٢٠٠٩ ٣٠ - ٩٠ يوم	٢٠٠٩ أقل من ٣٠ يوم	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٢,١٩٣,٩٩٠	٥٢,١٩٣,٩٩٠	--	--	--	الموجودات المالية
١٣,٤٤٠,٥٨٠	١,٧٢٨,٦٩٦	٤,٦٩٧,٨٩٩	٤,٥٥٣,٩٥٦	٢,٤٦٠,٠٢٩	إستثمارات - متاحة للبيع
٧,٧٣١,٤٥٠	٣,٢٤٠,٨٠١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٠,٠٠٠	٤٦٠,٦٤٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى
					مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢١,٦١٦,٥١٦	--	--	--	٢١,٦١٦,٥١٦	إستثمارات - بغرض المتاجرة
١٤,٩٥٠,٢٨٧	--	--	٤,٨٦٥,٨٤٤	١٠,٠٨٤,٤٤٣	نقد وأرصدة لدى البنوك - بدون فوائد
١٤,١٠٨,٥٧٨	١٠,٢٢٢,٩٦٧	٣,٨٨٥,٦١١	--	--	نقد وأرصدة لدى البنك - بفوائد
١٢٤,٠٤١,٤٠١	٦٧,٣٨٦,٤٥٤	١٠,٥٨٣,٥١٠	١١,٤٤٩,٨٠٠	٣٤,٦٢١,٦٣٧	
٣٧,١٢٣,٣١٨	١٢,٦٨٢,٧٨٩	٤,٨٥٤,٤٥٩	٩,٣٢٤,٧٦٥	١٠,٢٦١,٣٠٥	المطلوبات المالية
١١,٤٢٥	--	--	--	١١,٤٢٥	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣٧,١٣٤,٧٤٣	١٢,٦٨٢,٧٨٩	٤,٨٥٤,٤٥٩	٩,٣٢٤,٧٦٥	١٠,٢٧٢,٧٣٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة

٢٤ - الأدوات المالية " تنمة "

مخاطر السيولة " تنمة "

٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	
المجموع	بعد ١٨٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ٣٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
					الموجودات المالية
٣٨,٠٣٨,٣٣٥	٣٨,٠٣٨,٣٣٥	--	--	--	إستثمارات - متاحة للبيع
٢١,٢٢٤,١٤٥	٤,٨٧٨,٥١٩	٢,٥٢٠,٣٠٨	٦,٨٤١,٦١٢	٦,٩٨٣,٧٠٦	ذمم تأمين مدينة وأخرى
					مطلوب من أطراف ذات
٨,٧٠٤,٢٥١	--	٨,٧٠٤,٢٥١	--	--	علاقة
					إستثمارات -
٢٥,٦٧٠,٤٢٠	--	--	--	٢٥,٦٧٠,٤٢٠	بغرض المتاجرة
					نقد وأرصدة لدى البنوك -
٢,٤٥٧,٥٠٦	--	--	--	٢,٤٥٧,٥٠٦	بدون فوائد
					نقد وأرصدة لدى
١١,٧٠٤,٦٠٦	٨,٥٠٠,٠٠٠	--	--	٣,٢٠٤,٦٠٦	البنك - بفوائد
١٠٧,٧٩٩,٢٦٣	٥١,٤١٦,٨٥٤	١١,٢٢٤,٥٥٩	٦,٨٤١,٦١٢	٣٨,٣١٦,٢٣٨	
					المطلوبات المالية
٣٦,٧٣١,٧٢٦	١٤,٢٣٠,٥١٧	٣,٧٨٩,٦٨١	١٦,٥٩٨,٤٠٧	٢,١١٣,١٢١	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣٦,٧٣١,٧٢٦	١٤,٢٣٠,٥١٧	٣,٧٨٩,٦٨١	١٦,٥٩٨,٤٠٧	٢,١١٣,١٢١	

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ٧,١٩% سنوياً (٢٠٠٨ : ٢,١٦% سنوياً) .

في حال انخفاض سعر الفائدة ٥٠ نقطة عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك يتمثل في انخفاض أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بمبلغ ٦٩,٤٢٨ درهم تقريباً (٢٠٠٨ : انخفاض بمبلغ ٥٧,٤١٢ درهم) .

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

٢٤ - الأدوات المالية " تنمة "

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 الأرباح/حقوق المساهمين سوف تزيد/تنقص بمبلغ ٧,٤ مليون درهم (٢٠٠٨ : ٦,٤ 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 حقوق المساهمين تم توضيحه فيما تقدم .
- تم إستخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة

٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٥ - معلومات قطاعية

تمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين :

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 .

٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٩	٢٠٠٩	
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧٢,٦٦٥,٣٨٣	--	٧٢,٦٦٥,٣٨٣	٥٢,٧٤٦,٧٥١	--	٥٢,٧٤٦,٧٥١	إيرادات القطاع
(٦٣,٠٥٥,٤٩٧)	(٧٦,٩٤١,١٥٦)	١٣,٨٨٥,٦٥٩	١٩,٢٨٧,٧٢١	٩,٠٩٨,١٧٠	١٠,١٨٩,٥٥١	نتائج القطاع
--	--	--	--	--	--	تكاليف غير موزعة (بالصافي)
(٦٣,٠٥٥,٤٩٧)	--	--	١٩,٢٨٧,٧٢١	--	--	صافي الربح/(الخسارة) للسنة
٢٨٦,٤٤٩,٩٥٨	٢٤٤,٦٩١,١٩٣	٤١,٧٥٨,٧٦٥	٣٢٨,٥٥٨,٢٣٤	٢٩٠,٧٦٥,٣٣٣	٣٧,٧٩٢,٩٠١	موجودات القطاع
٣١,٦٥٤,٨١٣	--	--	١٥,٤٥٦,٩٣٦	--	--	موجودات غير موزعة
٣١٨,١٠٤,٧٧١	٢,٤٤,٦٩١,١٩٣	٤١,٧٥٨,٧٦٥	٣٤٤,٠١٥,١٧٠	٢٩٠,٧٦٥,٣٣٣	٣٧,٧٩٢,٩٠١	إجمالي الموجودات
٨٦,٣٤٥,١٩٧	--	٨٦,٣٤٥,١٩٧	٧٩,٢٩٨,٥٦١	--	٧٩,٢٩٨,٥٦١	مطلوبات القطاع
١,٢٧٩,١٨٤	--	--	١,٣٦٩,٩٤١	--	--	مطلوبات غير موزعة
٨٧,٦٢٤,٣٨١	--	٨٦,٣٤٥,١٩٧	٨٠,٦٦٨,٥٠٢	--	٧٩,٢٩٨,٥٦١	إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

٢٦- اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ فبراير ٢٠١٠ .