مسودة للبحث والمناقشة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

مسودة للبحث والمناقشة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي
الإمارات العربية المتحدة

فهـــرس

	صفحـــة	بيـــان
تقرير المدقق المستقل	١ – ٢	--
بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣	أ
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤	ب
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٥	جـ
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦	د
إيضاحات حول البيانات المالية	٧ – ٢٨	--

مسودة للبحث والمناقشة

تقرير المدقق المستقل

١٠١٣٨٠١٣١٠

السادة المساهمين
تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي– الإمارات العربية المتحدة

تقرير عن البيانات المالية
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لـ **تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)** والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية المدقق
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للشركة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للشركة، كما يشمل التدقيق تقييما لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييما عاما لعرض البيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي
برأينا أن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لـ **تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

مسودة للبحث والمناقشة

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا أيضاً أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية متفقة مع تلك السجلات وأنه في حدود المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا، فإنه لم يصل إلى علمنا حدوث مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته أو القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

٢٠١١ ----------

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ — **بيان (أ)**

٢٠٠٩ درهـم	٢٠١٠ درهـم	إيضـاح	الموجودات
١٠٣,٣٥٢,٣١٥	٩٩,٥١٨,٤٣٨	٤	أرصدة لدى البنوك
١١٣,٦٣٤	٥٦٢,٤١٥		شيكات مستلمة مؤجلة
٩,٧٣٦,٤١٨	١٥,٢٩١,٢٤٤	٥	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
١,٣٣٧,٣٧٧	٤,١٠١,٧١٢	٦	موجودات عقود معيدي تكافل
٦,٨٠٢,٤٢٢	٤,٣٩٥,٦٣٤	٧	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
--	١٠,٧٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات عقارية
٢٨,٢٤٣,٠٠٩	٣,٦٣٠,٥٨٦	٩	ممتلكات ومعدات
١٤٩,٥٨٥,١٧٥	١٣٨,٢٠٠,٠٢٩		**مجموع الموجودات**
			المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٠٦٠,٣٧٥	٥٢٧,٥٠٠	١٠	شيكات صادرة مؤجلة
٣٤,٠٤٨	٢٩,٢٩٠	١١	طرف ذو علاقة دائن
٢,٠٢٤,٣٤٩	٧,٤٧٠,٠٣٩	١٢	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
٢,٠٥٨,٠٧٥	٩,١٦٠,٨٥٠	٦	مطلوبات عقود تكافل
١٤٩,٧١٨	٣٥٩,٦٧٥	١٣	التزام تعويض نهاية الخدمة
٧,٣٢٦,٥٦٥	١٧,٥٤٧,٣٥٤		**مجموع المطلوبات**
			صندوق مشتركي التكافل
(٤٩٧,٠٥٦)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)	١٧	عجز صندوق مشتركي التكافل
--	٢,٨٨٠,٨٦٥	١٧	قرض حسن من المساهمين
(٤٩٧,٠٥٦)	--		**مجموع صندوق مشتركي التكافل**
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(٧,٢٤٤,٣٣٤)	(٢٩,٣٤٧,٣٢٥)		خسائر متراكمة
١٤٢,٧٥٥,٦٦٦	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥		صافي حقوق المساهمين – بيان (جـ)
١٤٩,٥٨٥,١٧٥	١٣٨,٢٠٠,٠٢٩		**مجموع المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

أقر مجلس الادارة الموافقة على هذه البيانات المالية بتاريخ ---------- ٢٠١١ ووقعها نيابة عنهم:

الدكتور خالد صقر خلفان المري
رئيس مجلس الإدارة

مسودة للبحث والمناقشة

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بيان (ب)

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	إيضـــاح	
درهـــم	درهـــم		
			عائدة مشتركي التكافل
٢١٣,٠٣٤	١٠,٦١١,٠١٦	١٨	إيرادات التكافل المكتتبة
(١١٥,٣٧٣)	(٥,٠٦٢,٢٢٤)	١٨	حصص معيدي تكافل
٩٧,٦٦١	٥,٥٤٨,٧٩٢	١٨	**صافي اشتراكات مكتتبة**
(٧٥,٨٥٤)	(١١,٢٠٧,٦٠٤)		إجمالي مطلبات متكبدة
٣٩,٣٢٩	٧,١٣٤,٢٢٦		حصص معيدي التكافل في المطالبات المتكبدة
(٣٦,٥٢٥)	(٤,٠٧٣,٣٧٨)		صافي مطالبات متكبدة
٦١,١٣٦	١,٤٧٥,٤١٤		إيرادات التكافل
(١٣٣,١٦٥)	(٩٩٤,٢٩٣)	١٩	مصاريف تكافل
١,١٦٨	١١,٥٣٨		عمولات وإيرادات أخرى من معيدي تكافل على الحياة
(٧٠,٨٦١)	٤٩٢,٦٥٩		**ربح (خسارة) التكافل التشغيلية**
(٤٢٦,١٩٥)	(٢,٨٧٦,٤٦٨)	٢٠	أتعاب وكالة
(٤٩٧,٠٥٦)	(٢,٣٨٣,٨٠٩)		**عجز التكافل للسنة/للفترة**
			عائدة الى المساهمين
١٠,٦٨٩,٧٦٦	٦,١٧٢,٤٩٢	٢١	صافي دخل استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى
٢٧٨,٩٤٤	--		صافي رسوم اكتتاب طرح عام أولي محصلة
٤٢٦,١٩٥	٢,٨٧٦,٤٦٨		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
(١٢,٦٣٩,٢٣٩)	(١٣,٢٧٠,٧١٥)	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	--		خسارة انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
--	(١٥,٠٠٠,٣٧١)		خسارة القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
--	(٢,٨٨٠,٨٦٥)	١٧	مخصص قرض لصندوق التكافل
(٧,٢٤٤,٣٣٤)	(٢٢,١٠٢,٩٩١)		خسارة السنة/الفترة - **بيان (د)**
--	--		الدخل الشامل الآخر
(٧,٢٤٤,٣٣٤)	(٢٢,١٠٢,٩٩١)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة/للفترة - **بيان (جـ)**
(٠,٠٤٨)	(٠,١٤٧)	٢٣	**خسارة السهم**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

مسودة للبحث والمناقشة

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بيان (جـ)

	رأس المال درهـــم	خسائر مدورة درهـــم	المجمـــوع درهـــم
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - بيان (ب)	--	(٧,٢٤٤,٣٣٤)	(٧,٢٤٤,٣٣٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٢٤٤,٣٣٤)	١٤٢,٧٥٥,٦٦٦
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - بيان (ب)	--	(٢٢,١٠٢,٩٩١)	(٢٢,١٠٢,٩٩١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٣٤٧,٣٢٥)	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

مسودة للبحث والمناقشة

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

بيان (د)

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
درهـم	درهـم	**الأنشطة التشغيلية**
(٧,٢٤٤,٣٣٤)	(٢٢,١٠٢,٩٩١)	خسارة السنة/الفترة - بيان (ب)
		تعديلات لـ :
٧٢٠,٦٩٨	٤,٣٣٨,٤٤٠	صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل
٢١٤,٢٤٨	٨٤٧,٠٣٣	الإستهلاك
٦,٠٠٠,٠٠٠	--	خسارة انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
(١,٠٦٩,٨٤٣)	(٩٠٠,٦٤٦)	ربح بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
--	١٥,٠٠٠,٣٧١	أثر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
--	٢,٨٨٠,٨٦٥	مخصص قرض لصندوق التكافل
١٧٠,٦٤٨	٢٢٦,٣٨٨	التزام تعويض نهاية الخدمة
(١,٢٠٨,٥٨٣)	٢٨٩,٤٦٠	ربح (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
(١١٣,٦٣٤)	(٤٤٨,٧٨١)	شيكات مستلمة مؤجلة
(٩,٧٣٦,٤١٨)	(٥,٥٥٤,٨٢٦)	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
٣,٠٦٠,٣٧٥	(٢,٥٣٢,٨٧٥)	شيكات صادرة مؤجلة
٣٤,٠٤٨	(٤,٧٥٨)	طرف ذو علاقة دائن
٢,٠٢٤,٣٤٩	٥,٤٤٥,٦٩٠	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
(٢٠,٩٣٠)	(١٦,٤٣١)	التزام تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٥,٩٦٠,٧٩٣)	(٢,٨٢٢,٥٢١)	**صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية**
		الانشطة الإستثمارية
(٩٤,٦٩٤,٤٦٤)	١٤,٩٨٠,٢٩٦	ودائع استثمارية
(٧,٣٠٩,٥٨٥)	--	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,٥٧٧,٠٠٦	٣٠٧,٤٣٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(٣٤,٤٥٧,٢٥٧)	(١,٩٣٤,٩٨١)	شراء ممتلكات ومعدات
--	٣,٠٠٠,٠٠٠	مقبوضات من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(١٣٤,٨٨٤,٣٠٠)	١٦,٣٥٢,٧٤٩	**صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية**
		الانشطة التمويلية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	رأس المال المدفوع
(٤٩٧,٠٥٦)	(٢,٣٨٣,٨٠٩)	عجز صندوق مشتركي التكافل
١٤٩,٥٠٢,٩٤٤	(٢,٣٨٣,٨٠٩)	**صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة التمويلية**
٨,٦٥٧,٨٥١	١١,١٤٦,٤١٩	**صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل**
--	٨,٦٥٧,٨٥١	النقد والنقد المعادل في بداية السنة/الفترة
٨,٦٥٧,٨٥١	١٩,٨٠٤,٢٧٠	**النقد والنقد المعادل في نهاية السنة/الفترة - إيضاح ٢٥**
==========	==========	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

مسودة للبحث والمناقشة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

---

١) الوضع القانوني والنشاط

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع) – دبي – الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها فيما يلي بـ **"الشركة"**) تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التامين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإدخار وتكوين الأموال وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومع نصوص النظام الأساسي للشركة.

إن مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني هو مدينة دبي – إمارة دبي وعنوانها المسجل هو ص.ب ٦٤٣٤١.

٢) تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال الفترة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) والتى تتضمن معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها التى تتعلق بنشاط الشركة والتى تم تطبيقها في البيانات المالية للفترة الحالية.

في اعتقاد مجلس الادارة انه سوف يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) وتفسيراتها الجديدة والمعدلة في البيانات المالية للشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ أو بحسب تواريخ نفاذها.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

بيان التوافق

أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

تحقق الايراد

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم استلامه خلال المسار الإعتيادي للأعمال.

- أقساط التكافل المكتتبة

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

مسودة للبحث والمناقشة

- المطالبات

يتم إدارج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل الشامل على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

- إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم الإعتراف بإيرادات إعادة التكافل عند إتمام إعادة التكافل ويتم الإعتراف بمصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل في الموجودات ذات السيولة العالية والقابلة للتحويل إلى نقد غير معرض للتغيير في قيمته ويتمثل في أرصدة لدى البنوك.

عقود التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. إن عقود التكافل هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر تكافل جوهرية. كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التكافل الجوهرية تتمثل في إمكانية وجود إلتزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه.

موجودات عقود معيدي التكافل

تقوم الشركة بابرام عقود مع معيدي التكافل يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن العقود الصادرة عن الشركة وتماشياً مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود معيدي التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل يتم الإعتراف بها كموجودات عقود معيدي التكافل. تقوم الشركة بمراجعة موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على إنخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض قيمة هذه الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

مطلوبات عقود التكافل

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن الأقساط غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل تتكون من الجزء المقدّر من إجمالي الأقساط المكتتبة التي تخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة بالمطالبات الموقوفة أعلاه والمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة يتم إدارجها ضمن موجودات عقود معيدي التكافل في البيانات المالية.

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في أدوات الدين بدفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة وتملك الشركة نية إيجابية وقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويقاس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة ويتم تسجيل الإيرادات على أساس العائد الفعلي.

مسودة للبحث والمناقشة

ذمم تكافل مدينة ودائنة

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل الشامل.

استثمارات عقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الإستثمار في المباني والأراضي الخالية التي يتاجر بها لتحقيق الأرباح الرأسمالية وتحقيق الدخل من الإيجارات. يتم إظهار الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في بيان الدخل الشامل مباشرة.

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة.

يتم احتساب الإستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للإستخدام على النحو التالي:

%	
٢٠	معدات مكتبية
٢٠	أثاث ومفروشات
٣٣	برامج كمبيوتر
٢٠	سيارة

لا يتم احتساب استهلاك على الأرض.

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية والقيم المتبقية وطريقة الإستهلاك وتعديلها حسبما يكون ملائماً بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لبنود الممتلكات والمعدات بتاريخ البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت هذه المبالغ مسجلة بأكثر من قيمتها القابلة للإسترداد. وعند تجاوز القيمة الدفترية المبالغ القابلة للإسترداد يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن حذف أي بند من الممتلكات والمعدات تتمثل في الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل تسجل في بيان الدخل الشامل.

انخفاض قيمة الموجودات

يتم إجراء تقييم لموجودات الشركة بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات قد تكون تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن المبلغ التقديري الذي يمكن تحصيله لذلك الأصل يتم تحديده ويتم تثبيت الخسارة التي تمثل الفرق ما بين المبلغ الممكن تحصيله والمبلغ المدرج. يتم تثبيت الخسائر الناتجة عن الإنخفاض الدائم في القيمة في بيان الدخل الشامل.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بأصل مالي فقط عند انتهاء أو فقدان الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم الشركة بتمويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية لمنشأة أخرى.

مسودة للبحث والمناقشة

المطلوبات المالية

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية كمطلوبات أو حقوق الملكية اعتماداً على طبيعة الإتفاق المتعاقد عليه.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقه الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع مستقبلاً والمتعلقة بالخدمات المستلمة أو الخدمات المؤداة. بمجرد استحقاقها بغض النظر عن استلام أو عـدم استـلام الفواتير من المـوردين أو المتعاملين.

التزام تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب التزام تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لاحكام قانون العمل الاتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

مخصص التقاعد والتامين الوطني

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، ويتم إدراج تلك المساهمة في بيان الدخل الشامل.

المخصصات

المخصصات هي التزامات (قانونية أو فعلية) ناتجة عن أحداث سابقة وبشرط أن يكون من المحتمل تسديد هذه الإلتزامات وقياس مبالغها، ويمثل مبلغ المخصص المعترف به أفضل مبلغ لازم لتسديد الإلتزام الحالي بتاريخ بيان المركز المالي. يتم مراجعة المخصصات وتعديلها بتاريخ بيان المركز المالي، إذا كان من غير الممكن حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات يتم إثبات المخصص المعكوس كدخل. تستخدم المخصصات للأغراض التي تكونت من أجلها.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم استيفاء الإلتزام التقاعدي أو إلغائه أو انتهاء مدته.

الأطراف ذات العلاقة

تعتبر أطراف معينة بأنها أطراف ذات علاقة عندما تكون لها القدرة على ممارسة نوع من الرقابة والتحكم بالشركة أو لسبب امتلاكها نوع من السيطرة الهامة أو نوع من الرقابة المشتركة على قرارات الشركة المالية والتشغيلية. علاوة على ذلك تعتبر أطراف معينة على أنها أطراف ذات علاقة عندما تملك الشركة القدرة على ممارسة دور رقابي، نفوذ أو سيطرة، أو رقابة مشتركة على القرارات المالية والتشغيلية لهذه الأطراف.

احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) وعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠% من أرباح الفترة إلى احتياطي قانوني ويوقف هذا التحويل عندما يساوي مبلغ الإحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة فإنه يتم اقتطاع نسبة ١٠% من أرباح الفترة وتحويلها إلى احتياطي نظامي ويوقف هذا الإقتطاع بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة ويستخدم هذا الإحتياطي في الأغراض التي تقررها الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

الإلتزامات الطارئة

تتمثل الإلتزامات الطارئة في الإلتزامات المحتمل أن تنشأ من أحداث مستقبلية غير مؤكدة الحدوث أو التزام حالي ولكن لا يمكن قياس مبلغ الإلتزام بموثوقية. لا يتم الإعتراف بالإلتزامات الطارئة في البيانات المالية.

العملات الأجنبية

يتم إعداد البيانات المالية للشركة بدرهم الإمارات العربية المتحدة المستخدم من قبل الشركة.

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي، أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف المسجلة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم الإعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من عمليات التحويل كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

عجز صندوق مشتركي التكافل

إن العجز في صندوق مشتركي التكافل يتم تحويله من قبل المساهمين عن طريق قرض حسن. تحتفظ الشركة بجميع المخصصات على هذه القروض.

المعلومات القطاعية

- قطاع الاعمال:
إن سياسة الشركة في التمييز بين قطاعات العمل والتي تعتبر القطاعات الرئيسية تأخذ في الاعتبار طبيعة الخدمات والمنتجات من هذه القطاعات والتعرض لمخاطر ومكافات تختلف عن مخاطر ومكافات قطاعات العمل الاخرى.

- القطاعات الجغرافية:
إن سياسة الشركة في التمييز بين القطاعات الجغرافية والتي تعتبر القطاعات الثانوية تأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية والمخاطر الملازمة لكل قطاع جغرافي والتعرض لمخاطر ومكافات تختلف عن مخاطر القطاعات العاملة في ظروف اقتصادية اخرى.

الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتم مراجعة التقديرات المحاسبية والإفتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر ويتم الإعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات في حال أن المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في الفترة التي تمت فيها المراجعة وفترات مستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على الفترتين الحالية والمستقبلية.

تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التكافل

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

إختبار كفاية الإلتزام

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

٤) أرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
٢,٠٠٧,٨٥١	٤,١٥٤,٢٧٠	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٦,٦٥٠,٠٠٠	١٥,٦٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٩٤,٦٩٤,٤٦٤	٧٩,٧١٤,١٦٨	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١٠٣,٣٥٢,٣١٥	٩٩,٥١٨,٤٣٨	**المجموع – بيان (أ)**

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ إجمالي ٩٥,٣٦٤,١٦٨ درهم مربوطة لدى مصارف إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن وديعة استثمارية بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم محجوزة لأمر معالي رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين.

٥) ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
١,٢٥٤,٣٣١	٤,٢٤١,٨١٤	ذمم تكافل مدينة
--	٤,٧٧٠,٩١٤	المستحق من شركات معيدي تكافل
١,٦٤١,٧١٤	١,٣٧٩,٦١٣	أرباح ودائع استثمارية مستحقة
٤,١١٤,٧٩٧	٢,٦٢٤,٢٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٧١,٢٦١	١,٨٠٩,٥٦٨	دفعات مقدمة للموردين
٣٩,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	تأمين على ضمانات بنكية
١٧٤,١١٥	١٧٥,٧٠٥	تامينات مستردة
٤١,٢٠٠	٢١١,٣٧٦	ذمم موظفين
٩,٧٣٦,٤١٨	١٥,٢٩١,٢٤٤	**المجموع – بيان (أ)**

مسودة للبحث والمناقشة

إن معدل فترة الإئتمان التي تعطى للعملاء هي ---- يوماً. إن سياسة الشركة المتعلقة بتكوين مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها هي أخذ مخصص بالكامل لجميع أرصدة الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها بناءً على تقديرات الإدارة.

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم قدرته المالية وتحديد سقف الإئتمان له.

تتضمن ذمم تكافل المدينة عدد ٥ من العملاء بلغت أرصدتهم المدينة مبلغ ٣,٢١٩,٤٩١ درهم وتمثل ما نسبته ٧٦% من أرصدة ذمم تكافل المدينة في نهاية السنة.

إن أعمار تحليل ذمم التكافل المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ هي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	أعمار الذمم
درهم	درهم	
--	٢,٢٧٩,٩١٧	مبالغ لم تتجاوز فترة استحقاقها
		مبالغ تجاوزت فترة استحقاقها
٨٥٨,٦٢٦	١٥٤,٢١٤	٣٠ يوم
٣٩٥,٧٠٥	٨٥٥,٤٥٦	من ٣١ – ٦٠ يوم
--	٧٣٩,٥٠٠	من ٦١ – ١٢٠ يوم
--	٢١٢,٧٢٧	وأكثر من ١٢١ يوم
١,٢٥٤,٣٣١	١,٩٦١,٨٩٧	
١,٢٥٤,٣٣١	٤,٢٤١,٨١٤	**المجموع**

٦) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الإجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي		الإجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	
درهـــم	درهـــم	درهـــم		درهـــم	درهـــم	درهـــم	
			مطلوبات عقود تكافل				
٣٣,٩٨٥	--	٣٣,٩٨٥	مطالبات مبلغ عنها	١,٧٠٣,٤٨٢	--	١,٧٠٣,٤٨٢	
٢٣,٤١٦	--	٢٣,٤١٦	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	١,٤٢٣,٥٧٧	--	١,٤٢٣,٥٧٧	
٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧	أقساط تكافل غير مكتسبة	٦,٠٣٣,٧٩١	١٧٦,٧٢٢	٥,٨٥٧,٠٦٩	
٢,٠٥٨,٠٧٥	٨٥٢,٧٦٧	١,٢٠٥,٣٠٨		٩,١٦٠,٨٥٠	١٧٦,٧٢٢	٨,٩٨٤,١٢٨	
			موجودات عقود معيدي تكافل				
٢١,٧٦٥	--	٢١,٧٦٥	مطالبات مبلغ عنها	١,٠٣٦,٥٢٣	--	١,٠٣٦,٥٢٣	
١٧,٥٦٤	--	١٧,٥٦٤	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٨٦١,٧٨٢	--	٨٦١,٧٨٢	
١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	أقساط تكافل غير مكتسبة	٢,٢٠٣,٤٠٧	١٠٢,٠٣١	٢,١٠١,٣٧٦	
١,٣٣٧,٣٧٧	٦٣٨,٤٣٨	٦٩٨,٩٣٩		٤,١٠١,٧١٢	١٠٢,٠٣١	٣,٩٩٩,٦٨١	
			صافي مطلوبات تكافل				
١٢,٢٢٠	--	١٢,٢٢٠	مطالبات مبلغ عنها	٦٦٦,٩٥٩	--	٦٦٦,٩٥٩	
٥,٨٥٢	--	٥,٨٥٢	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٥٦١,٧٩٥	--	٥٦١,٧٩٥	
٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	أقساط تكافل غير مكتسبة	٣,٨٣٠,٣٨٤	٧٤,٦٩١	٣,٧٥٥,٦٩٣	
٧٢٠,٦٩٨	٢١٤,٣٢٩	٥٠٦,٣٦٩		٥,٠٥٩,١٣٨	٧٤,٦٩١	٤,٩٨٤,٤٤٧	

مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود اعادة التكافل (تكملة)

لقد كانت حركة مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	الصافي			إعادة التكافل			الإجمالي		
	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطالبات مبلغ عنها	١٢,٢٢٠	--	١٢,٢٢٠	٢١,٧٦٥	--	٢١,٧٦٥	٣٣,٩٨٥	--	٣٣,٩٨٥
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٥,٨٥٢	--	٥,٨٥٢	١٧,٥٦٤	--	١٧,٥٦٤	٢٣,٤١٦	--	٢٣,٤١٦
المجموع كما في ١ يناير ٢٠١٠	١٨,٠٧٢	--	١٨,٠٧٢	٣٩,٣٢٩	--	٣٩,٣٢٩	٥٧,٤٠١	--	٥٧,٤٠١
مطالبات مسددة	(١٨,٠٧٢)	--	(١٨,٠٧٢)	(٣٩,٣٢٩)	--	(٣٩,٣٢٩)	(٥٧,٤٠١)	--	(٥٧,٤٠١)
زيادة في مطلوبات	١,٢٢٨,٧٥٤	--	١,٢٢٨,٧٥٤	١,٨٩٨,٣٠٥	--	١,٨٩٨,٣٠٥	٣,١٢٧,٠٥٩	--	٣,١٢٧,٠٥٩
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١,٢٢٨,٧٥٤	--	١,٢٢٨,٧٥٤	١,٨٩٨,٣٠٥	--	١,٨٩٨,٣٠٥	٣,١٢٧,٠٥٩	--	٣,١٢٧,٠٥٩
مطالبات مبلغ عنها	٦٦٦,٩٥٩	--	٦٦٦,٩٥٩	١,٠٣٦,٥٢٣	--	١,٠٣٦,٥٢٣	١,٧٠٣,٤٨٢	--	١,٧٠٣,٤٨٢
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٥٦١,٧٩٥	--	٥٦١,٧٩٥	٨٦١,٧٨٢	--	٨٦١,٧٨٢	١,٤٢٣,٥٧٧	--	١,٤٢٣,٥٧٧
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١,٢٢٨,٧٥٤	--	١,٢٢٨,٧٥٤	١,٨٩٨,٣٠٥	--	١,٨٩٨,٣٠٥	٣,١٢٧,٠٥٩	--	٣,١٢٧,٠٥٩
أقساط تكافل غير مكتسبة كما في ١ يناير ٢٠١٠	٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧
الزيادة خلال السنة	٣,٨٣٠,٣٨٤	٧٤,٦٩١	٣,٧٥٥,٦٩٣	٢,٢٠٣,٤٠٧	١٠٢,٠٣١	٢,١٠١,٣٧٦	٦,٠٣٣,٧٩١	١٧٦,٧٢٢	٥,٨٥٧,٠٦٩
النقص خلال السنة	(٧٠٢,٦٢٦)	(٢١٤,٣٢٩)	(٤٨٨,٢٩٧)	(١,٢٩٨,٠٤٨)	(٦٣٨,٤٣٨)	(٦٥٩,٦١٠)	(٢,٠٠٠٦٧٤)	(٨٥٢,٧٦٧)	(١,١٤٧,٩٠٧)
صافي الزيادة (النقص) خلال السنة	٣,١٢٧,٧٥٨	(١٣٩,٦٣٨)	٣,٢٦٧,٣٩٦	٩٠٥,٣٥٩	(٥٣٦,٤٠٧)	١,٤٤١,٧٦٦	٤,٠٣٣,١١٧	(٦٧٦,٠٤٥)	٤,٧٠٩,١٦٢
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣,٨٣٠,٣٨٤	٧٤,٦٩١	٣,٧٥٥,٦٩٣	٢,٢٠٣,٤٠٧	١٠٢,٠٣١	٢,١٠١,٣٧٦	٦,٠٣٣,٧٩١	١٧٦,٧٢٢	٥,٨٥٧,٠٦٩

مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود اعادة التكافل (تكملة)

لقد كانت حركة مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما يلي:

	الصافي			إعادة التكافل			الإجمالي		
	المجموع	التامين على الحياة	التامين الصحي	المجموع	التامين على الحياة	التامين الصحي	المجموع	التامين على الحياة	التامين الصحي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطالبات مسددة	(١٨,٤٥٣)	--	(١٨,٤٥٣)	--	--	--	(١٨,٤٥٣)	--	(١٨,٤٥٣)
زيادة في مطلوبات	٧٥,٨٥٤	--	٧٥,٨٥٤	--	--	--	٧٥,٨٥٤	--	٧٥,٨٥٤
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٥٧,٤٠١	--	٥٧,٤٠١	--	--	--	٥٧,٤٠١	--	٥٧,٤٠١
مطالبات مبلغ عنها	١٢,٢٢٠	--	١٢,٢٢٠	٢١,٧٦٥	--	٢١,٧٦٥	٣٣,٩٨٥	--	٣٣,٩٨٥
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٥,٨٥٢	--	٥,٨٥٢	١٧,٥٦٤	--	١٧,٥٦٤	٢٣,٤١٦	--	٢٣,٤١٦
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١٨,٠٧٢	--	١٨,٠٧٢	٣٩,٣٢٩	--	٣٩,٣٢٩	٥٧,٤٠١	--	٥٧,٤٠١
أقساط غير مكتسبة الزيادة خلال الفترة	٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧

مسودة للبحث والمناقشة

مسودة للبحث والمناقشة

٧) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
--	٦,٨٠٢,٤٢٢	التكلفة في بداية السنة/الفترة
٧,٣٠٩,٥٨٥	--	الإضافات خلال السنة/الفترة
--	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	استبعادات بتاريخ الإستحقاق
١,٠٦٩,٨٤٣	٩٠٠,٦٤٦	إيرادات متحققة
(١,٥٧٧,٠٠٦)	(٣٠٧,٤٣٤)	توزيعات أرباح مستلمة
٦,٨٠٢,٤٢٢	٤,٣٩٥,٦٣٤	**المجموع - بيان (أ)**

ب- تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الظاهرة أعلاه في استثمار في صكوك صادرة من شركات محلية.

٨) استثمارات عقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في قيمة قطعة أرض في إمارة دبي وتم إظهارها بالقيمة العادلة وفقاً لتقييم السوق والذي تم من قبل إستشاريي تقييم عقارات معتمدين وبيانها على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
--	--	الرصيد في ١ يناير
--	٢٥,٧٠٠,٣٧١	المحول من ممتلكات ومعدات
--	(١٥,٠٠٠,٣٧١)	النقص في القيمة العادلة
--	١٠,٧٠٠,٠٠٠	**القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - بيان (أ)**

٩) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي على النحو التالي:

التكلفة	معدات مكتبية درهم	أثاث ومفروشات درهم	برامج كمبيوتر درهم	سيارة درهم	أرض درهم	المجموع درهم
في ١ يناير ٢٠١٠	٣٥٩,٧٩٩	٢,٣٣٧,٨٤٢	٥٩,٢٤٥	--	٢٥,٧٠٠,٣٧١	٢٨,٤٥٧,٢٥٧
الإضافات خلال السنة	٣٧٣,٨٥٥	١,٣٤٥,٢٧٨	١٠٦,٨٤٨	١٠٩,٠٠٠	--	١,٩٣٤,٩٨١
المحول إلى إستثمارات عقارية	--	--	--	--	(٢٥,٧٠٠,٣٧١)	(٢٥,٧٠٠,٣٧١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧٣٣,٦٥٤	٣,٦٨٣,١٢٠	١٦٦,٠٩٣	١٠٩,٠٠٠	--	٤,٦٩١,٨٦٧
الإستهلاك المتراكم						
في ١ يناير ٢٠١٠	٥٣,٣٥٣	١٣٧,٤٩٠	٢٣,٤٠٥	--	--	٢١٤,٢٤٨
استهلاك السنة	١٠٥,٦٤٩	٦٩٠,٨٣٧	٣٩,٦٤٧	١٠,٩٠٠	--	٨٤٧,٠٣٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١٥٩,٠٠٢	٨٢٨,٣٢٧	٦٣,٠٥٢	١٠,٩٠٠	--	١,٠٦١,٢٨١
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ – بيان (أ)	٥٧٤,٦٥٢	٢,٨٥٤,٧٩٣	١٠٣,٠٤١	٩٨,١٠٠	--	٣,٦٣٠,٥٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ – بيان (أ)	٣٠٦,٤٤٦	٢,٢٠٠,٣٥٢	٣٥,٨٤٠	--	٢٥,٧٠٠,٣٧١	٢٨,٢٤٣,٠٠٩

مسودة للبحث والمناقشة

١٠) شيكات صادرة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
١,٧٣٨,٣١٣	٥٢٧,٥٠٠	شيكات صادرة مؤجلة – الجزء الجاري
١,٣٢٢,٠٦٢	--	شيكات صادرة مؤجلة – الجزء غير الجاري
٣,٠٦٠,٣٧٥	٥٢٧,٥٠٠	**المجموع – بيان (أ)**

١١) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة عادة في التحويلات، الخدمات أو الإلتزامات بين الأطراف. تتم التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأسعار وشروط تقررها الإدارة وهي تختلف عن الأسعار التي يمكن الحصول عليها أو عرضها للأطراف الأخرى. كما في تاريخ بيان المركز المالي تم إظهار أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدينة بصافي القيمة القابلة للإسترداد.

- إن الرصيد الدائن لطرف ذو علاقة بتاريخ بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
٣٤,٠٤٨	٢٩,٢٩٠	شركة البحيرة الوطنية للتأمين – الشارقة – **بيان (أ)**

- إن تفاصيل أهم التعاملات مع طرف ذو علاقة هي على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
٥٦٤,٩٧١	٣٥,٥٨٤	مصاريف مدفوعة

- إن مكافآت الإدارة العليا هي على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
١,٠٥٠,٠٠٠	٨٤١,٨٧٥	تعويضات مدفوعة للإدارة العليا

١٢) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
--	١,٤٥٧,٩٧٣	ذمم تكافل دائنة
١,٤١٢,٥٨٣	٤,٦١٩,٥٤٧	ذمم معيدي تكافل دائنة
١٢٣,٨٦٣	٧٠٥,٧٩٥	ذمم دائنة أخرى
٢٢١,٨٠١	٣٩٥,٣١٠	مخصص إجازات الموظفين
٢٦٦,١٠٢	٢٩١,٤١٤	مصاريف مستحقة
٢,٠٢٤,٣٤٩	٧,٤٧٠,٠٣٩	**المجموع – بيان (أ)**

مسودة للبحث والمناقشة

١٣) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهم	درهم
الرصيد الإفتتاحي	١٤٩,٧١٨	---
تكلفة الخدمة الجارية	٢٢٦,٣٨٨	١٧٠,٦٤٨
تسديدات خلال السنة/الفترة	(١٦,٤٣١)	(٢٠,٩٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر – بيان (أ)	٣٥٩,٦٧٥	١٤٩,٧١٨

١٤) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهم	درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل مكوّن من:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم – بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً للشروط والظروف المعيارية، أما تلك التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة فتحدد بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- تحدد القيمة العادلة للأنواع الأخرى من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً لطرق التسعير المقبولة بشكل عام استناداً إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة.

١٦) إدارة المخاطر

حوكمة إطار العمل

إن الهدف الرئيسي من الإطار العام لإدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي للشركة.

إن الشركة في مرحلة وضع آلية لإدارة المخاطر ذات مرجعية واضحة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة.

يقوم مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به بمهام ادارة المخاطر لدى الشركة.

سياسة إدارة المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال الشركة هو التقييد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الإحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين.

مسودة للبحث والمناقشة

مخاطر التأمين

هي المخاطر التي توافق الشركة بموجبها على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها، إن العوامل الرئيسية للمخاطر هي تكرار وحجم المطالبات. إن التعرض لهذه المخاطر يتم تخفيضه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التأمين واستخدام ترتيبات إعادة التامين. وتشمل التكرار ومبالغ المطالبات والتأمين على الحياة والحوادث الشخصية إضافة إلى مخاطر إعادة التأمين.

المخاطر المالية

تتمثل المخاطر المالية فيما يلي:

مخاطر ائتمانية

المخاطر الإئتمانية عبارة عن مخاطرة أن يخفق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر، تقوم الشركة بإدارة ومراقبة أية مخاطر ائتمانية وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة. تتمثل الأدوات المالية المسجلة في بيان المركز المالي والتي تعرض الشركة للمخاطر الإئتمانية في النقد لدى البنوك.

مخاطر سعر الربح

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الربح على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل أرباح مثل الأرصدة لدى البنوك.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة التي قد تواجه الشركة نتيجة صعوبة في مقابلة الإلتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية بتواريخ استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال إطار ملائم لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الأجل للشركة. وذلك من خلال تكوين احتياطيات كافية والتأكد من توفير النقد وما يعادله من خلال ترتيبات مع البنوك لمقابلة الإلتزامات والمطلوبات في تواريخ استحقاقها.

إن تفاصيل تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة هي كالآتي:

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	من ٣ شهور إلى سنة	أقل من ثلاثة شهور
	درهم	درهم	درهم	درهم	
الموجودات المالية					
أرصدة لدى البنوك	٩٩,٥١٨,٤٣٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	--	٩١,٣٦٤,١٦٨	٤,١٥٤,٢٧٠
شيكات مستلمة مؤجلة	٥٦٢,٤١٥	--	--	٢٦٨,٢٣٥	٢٩٤,١٨٠
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى (فيما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً)	١٢,٦٦٦,٩٩٠	--	--	١٠,٧٠٥,٠٩٥	١,٩٦١,٨٩٥
موجودات عقود معيدي تكافل	٤,١٠١,٧١٢	--	--	٤,١٠١,٧١٢	--
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٤,٣٩٥,٦٣٤	--	٤,٣٩٥,٦٣٤	--	--
استثمارات عقارية	١٠,٧٠٠,٠٠٠	--	١٠,٧٠٠,٠٠٠	--	--
المجموع	١٣١,٩٤٥,١٨٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٩٥,٦٣٤	١٠٦,٤٣٩,٢١٠	٦,٤١٠,٣٤٥

	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	من ٣ شهور إلى سنة	أقل من ثلاثة شهور
	درهم	درهم	درهم	درهم	
المطلوبات المالية					
شيكات صادرة مؤجلة	٥٢٧,٥٠٠	--	--	٣٦٥,٠٠٠	١٦٢,٥٠٠
طرف ذو علاقة دائن	٢٩,٢٩٠	--	--	--	٢٩,٢٩٠
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	٧,٤٧٠,٠٣٩	--	٣٩٥,٣١٠	٧,٠٧٤,٧٢٩	--
مطلوبات عقود تكافل	٩,١٦٠,٨٥٠	--	--	٩,١٦٠,٨٥٠	--
المجموع	١٧,١٨٧,٦٧٩	--	٣٩٥,٣١٠	١٦,٦٠٠,٥٧٩	١٩١,٧٩٠

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	من ٣ شهور إلى سنة	أقل من ثلاثة شهور
	درهم	درهم	درهم	درهم	
الموجودات المالية					
أرصدة لدى البنوك	١٠٣,٣٥٢,٣١٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	--	٩٧,٣٤٤,٤٦٤	٢,٠٠٧,٨٥١
شيكات مستلمة مؤجلة	١١٣,٦٣٤	--	--	٢٢,٢٢٥	٩١,٤٠٩
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى (فيما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً)	٥,٦٢١,٦٢١	--	--	٤,٥٤٩,٨٨٠	٨٥٨,٦٢٦
موجودات عقود معيدي تكافل	١,٣٣٧,٣٧٧	--	--	١,٣٣٧,٣٧٧	--
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦,٨٠٢,٤٢٢	--	٤,٢١٠,٣٧٢	٢,٥٩٢,٠٥٠	--
المجموع	١١٧,٢٢٧,٣٦٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٠,٣٧٢	١٠٥,٨٤٥,٩٩٦	٢,٩٥٧,٨٨٦

	المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	من ٣ شهور إلى سنة	أقل من ثلاثة شهور
	درهم	درهم	درهم	درهم	
المطلوبات المالية					
شيكات صادرة مؤجلة	٣,٠٦٠,٣٧٥	--	--	١,٧٣٨,٣١٢	١,٣٢٢,٠٦٣
طرف ذو علاقة دائن	٣٤,٠٤٨	--	--	--	٣٤,٠٤٨
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	٢,٠٢٤,٣٤٩	--	٢٢١,٨٠١	١,٨٠٢,٥٤٨	--
مطلوبات عقود تكافل	٢,٠٥٨,٠٧٥	--	--	٢,٠٥٨,٠٧٥	--
المجموع	٧,١٧٦,٨٤٧	--	٢٢١,٨٠١	٥,٥٩٨,٩٣٥	١,٣٥٦,١١١