شركـــة أورينت للتأميـــن (شركة مساهمة عامة)

(سابقاً شركـــة المشرق العربي للتأميـــن (شركة مساهمة عامة)

والشركات التابعة لها

البيانـــات الماليـــة الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٦٧
برج الطيار للأعمال الطابق ٣٨
شارع الشيخ زايد
دبي الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٣٣٢ ٤٠٠٠ ٩٧١ -
فاكس ٣٣٢ ٤٠٠٤ ٩٧١ -
dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع))

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع)) والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والبيانات الموحدة للإيرادات والإيرادات الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية والنصوص المطبقة من النظام الأساسي لشركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع)) وقانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. إن الإدارة مسؤولة عن تلك الرقابة الداخلية التي تعتبرها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة سواء نتيجة لاحتيال أو لخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يضع المدقق في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ككل.

وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

إرنست ويونغ

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع))

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

كذلك نؤكد بأنه في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تتضمن، من جميع النواحي الجوهرية، المتطلبات السارية المفعول لقانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ والنظام الأساسي لشركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع)) وأن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وقد اجري الجرد وفقاً للأصول المرعية وإن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة تتفق مع السجلات المحاسبية للشركة. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ أو النظام الأساسي لشركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع)) على وجه قد يكون له تأثير جوهري على نشاط شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع)) أو مركزها المالي.

Ernst & Young

توقيع:
أنتوني أوسوليفان
شريك
رقم القيد: ٦٨٧

٣٠ يناير ٢٠١٣

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	ايضاح	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم
الموجودات			
الموجودات الثابتة	٣	١٢٢,٣١٨	١٢٤,٥٦٠
استثمار في شركة شقيقة	٤	٢٩,٨٤٧	٣٧,٨٨١
استثمارات في أوراق مالية	٥	٦٧٥,٣٨١	١١١,٦٨٧
موجودات معيدي التأمين	١٢	٨٥١,٣٥١	٧٠٩,١٦٨
مدينو التأمين	٦	٢٣٨,١٥١	٢٠٤,٦٧٤
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون		٨,٨٨٧	١٢,٦٥٠
		١,٩٢٥,٩٣٥	١,٢٠٠,٦٢٠
ودائع لدى البنوك	٧	٧٧٠,٧٣٨	١,١٢٤,١٩٦
النقدية وشبه النقدية	٨	٦٩,٤٩٨	٥٨,١٨٥
		٨٤٠,٢٣٦	١,١٨٢,٣٨١
إجمالي الموجودات		٢,٧٦٦,١٧١	٢,٣٨٣,٠٠١
حقوق المساهمين والمطلوبات			
الحقوق العائدة لمساهمي الشركة الأم			
رأس المال	٩	٤٠٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٠	١٠١,٢٥٠	٩٣,٧٥٠
احتياطي قانوني	١٠	١٥٢,٣٣١	١٣١,٣٢٥
احتياطي خسائر استثنائية	١٠	١٠٧,٧٤٠	٩٢,٦٣٥
احتياطي عام	١٠	٢٩٩,٩٨١	٢٤٣,٥٩٢
أرباح غير موزعة	١٠	١,١١٠	٧٥٢
احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٠	٤١,٩٦٧	(١,٩٥٢)
احتياطي تحويل عملات أجنبية	١٠	(٧,٦٤٣)	(٣,٦٤٩)
أرباح مقترح توزيعها	١١	٨١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
		١,١٨٢,٧٣٦	١,٠٠٦,٤٥٣
حصص غير مسيطرة		١٤,٩٩٦	١٢,٨٧٦
إجمالي حقوق المساهمين		١,١٩٧,٧٣٢	١,٠١٩,٣٢٩
المطلوبات			
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين	١٢	١,١٥٨,٦٦٩	٩٧٢,٠٠٠
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		٢٠١,٠١٩	١٩٨,٢٦٥
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين		١١٢,١٧٠	١٠٥,٤٠٠
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	١٣	٩٦,٥٨١	٨٨,٠٠٧
إجمالي المطلوبات		١,٥٦٨,٤٣٩	١,٣٦٣,٦٧٢
إجمالي حقوق المساهمين و المطلوبات		٢,٧٦٦,١٧١	٢,٣٨٣٠٠١

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٣ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الإيرادات الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم
إيـــرادات التـــأمين			
الأقساط الإجمالية			
أقساط عقود التأمين	١٢	١,٤٠٠,٠٨٢	١,٢٦٥,٢١٤
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٢	(٦٢,٦٦٣)	(٦٤,٤٥٤)
إيرادات أقساط التأمين	١٢	١,٣٣٧,٤١٩	١,٢٠٠,٧٦٠
ناقصاً: **حصة معيدي التأمين من الأقساط**			
أقساط عقود التأمين	١٢	١,٠١٣,٦١٠	٩٢٩,٧٢٤
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٢	(٣٤,٩٠٧)	(٤٦,٦٥٣)
		٩٧٨,٧٠٣	٨٨٣,٠٧١
صافي إيرادات أقساط التأمين		٣٥٨,٧١٦	٣١٧,٦٨٩
إيرادات العمولات		١٣٩,٠٢١	١١٦,٣٧٧
إجمالي إيرادات التأمين		٤٩٧,٧٣٧	٤٣٤,٠٦٦
مصاريف التأمين			
مطالبات مدفوعة	١٢	٥٧٢,٤٥١	٥١٠,٨١٨
ناقصا: حصة معيدي التأمين	١٢	(٤٢٤,٢٨١)	(٣٦٤,٥٧٢)
صافي المطالبات	١٢	١٤٨,١٧٠	١٤٦,٢٤٦
الزيادة في المطالبات تحت السداد		١٨,٨٩٩	٤,٥٦٤
المطالبات المقدمة		١٦٧,٠٦٩	١٥٠,٨١٠
مصاريف عمولات		٨٣,٠٥٦	٨٠,٧٨٧
مصاريف عمومية وإدارية		١٠٩,٤٢٠	٨٧,٤٠٢
إجمالي مصاريف التأمين		٣٥٩,٥٤٥	٣١٨,٩٩٩
صافي إيرادات التأمين		١٣٨,١٩٢	١١٥,٠٦٧
إيرادات الاستثمارات			
إيرادات فوائد		٣٣,١١٠	٤٢,١٩٧
إيرادات أرباح أسهم		٣٤,٦٣٠	–
ربح من بيع عقارات استثمارية		–	٢٢,١٩٨
إيرادات إيجار وإيرادات أخرى		٤,١٤٣	٢١,٨٦٣
أرباح (خسائر) القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١,٢٤٢	(٤٤٩)
		٧٣,١٢٥	٨٥,٨٠٩
الحصة من أرباح شركة شقيقة	٤	٢,١٦١	٣,٣٥٨
أرباح السنة		٢١٣,٤٧٨	٢٠٤,٢٣٤
العائدة إلى:			
مساهمي الشركة الأم		٢١١,٣٥٨	٢٠٣,٢٣٨
الحصص غير المسيطرة		٢,١٢٠	٩٩٦
		٢١٣,٤٧٨	٢٠٤,٢٣٤
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) العائد لمساهمي الشركة الأم	١٦	٥٢,١٩	٥٠,١٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الإيرادات الشاملة الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
أرباح السنة	٢١٣.٤٧٨	٢٠٤.٢٣٤
الإيرادات الشاملة الأخرى		
فروقات صرف العملات الأجنبية عند تحويل العمليات الأجنبية	(٣.٩٩٤)	(٢.٤٥٧)
صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المتوفرة للبيع	٣٤.٩١٩	(٨١٦)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	٢٥٣.٤٠٣	٢٠٠.٩٦١
العائدة إلى:		
مساهمي الشركة الأم	٢٥١.٢٨٣	١٩٩.٩٦٥
الحصص غير المسيطرة	٢.١٢٠	٩٩٦
	٢٥٣.٤٠٣	٢٠٠.٩٦١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		٢١٣,٤٧٨	٢٠٤,٢٣٤
التعديلات للبنود التالية:			
الاستهلاك	٣	٦,١٩٠	١,٦١٣
(ربح) خسارة من بيع موجودات ثابتة		(٣٧٩)	٦٧
ربح من بيع عقارات استثمارية		–	(٢٢,١٩٨)
إيرادات فوائد		(٣٣,١١٠)	(٤٢,١٩٧)
إيرادات تأجير		(١,٦٢٩)	(١٩,٢٥٠)
الحصة من أرباح شركة شقيقة	٤	(٢,١٦١)	(٣,٣٥٨)
أرباح (خسائر) القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١,٢٤٢)	٤٤٩
خسائر تحويل العملات الأجنبية على أرباح الأسهم المقبوضة		٣,٤٤٥	–
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		١٨٤,٥٩٢	١١٩,٣٦٠
ذمم مدينة عن عقود التأمين		(٣٣,٤٧٧)	٢٨,٩٢٤
موجودات إعادة التأمين		(١٤٢,١٨٣)	(١٢٨,٥٧٦)
المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون		٣,٧٦٣	٢,٣٩٢
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين		١٨٦,٦٦٩	١٥٠,٢٥١
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		٩,٥٢٤	(٢,٢٠٩)
الدائنون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع		٨,٥٧٤	٤,٢٨٥
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		٢١٧,٤٦٢	١٧٤,٤٢٧
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة	٣	(٤,٢٣٢)	(١٢١,٤٧٣)
المبالغ المحصلة من بيع عقارات استثمارية		–	١٥٠,٠٠٠
المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة		٦٦٣	٧٤٩
إيرادات فوائد		٣٣,١١٠	٤٢,١٩٧
إيرادات التأجير		١,٦٢٩	١٩,٢٥٠
الودائع البنكية		٣٥٣,٤٥٨	(١٢٤,٣٥٨)
شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		(١٥,٩٢١)	(٤١,٤٧٣)
شراء استثمارات متوفرة للبيع		(٥٠٦,١٧٩)	(٢١,٦٨٣)
بيع استثمارات متوفرة للبيع		٣,٥٦٧	–
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١٣٣,٩٠٥)	(٩٦,٧٩١)
الأنشطة التمويلية			
أرباح أسهم مقبوضة	٤	٦,٧٥٠	–
أرباح أسهم مدفوعة	١١	(٧٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٦٨,٢٥٠)	(٦٠,٠٠٠)
الزيادة في النقدية وشبه النقدية		١٥,٣٠٧	١٧,٦٣٦
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٨	٥٨,١٨٥	٤٣,٠٠٦
الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية		(٣,٩٩٤)	(٢,٤٥٧)
النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر	٨	٦٩,٤٩٨	٥٨,١٨٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع)
والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	العائدة لمساهمي الشركة الأم										
	رأس المال ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي خسائر استثنائية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الأرباح المقترح توزيعها ألف درهم	المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٣٧٥.٠٠٠	٩٣.٧٥٠ ١.٠١٩.٣٢٩	١٣١.٣٢٥		٩٢.٦٣٥	٢٤٣.٥٩٢	٧٥٢	(١.٩٥٢)	(٣.٦٤٩)		٧٥.٠٠٠	١.٠٠٦.٤٥٣
		١٢.٨٧٦										
أرباح السنة	–	–	–	–	–	٢١١.٣٥٨	–	–	–	٢١١.٣٥٨	٢.١٢٠	٢١٣.٤٧٨
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	–	–	–	٤٣.٩١٩	(٣.٩٩٤)	–	٣٩.٩٢٥	–	٣٩.٩٢٥
إجمالي الإيرادات الشاملة	–	–	–	–	–	٢١١.٣٥٨	٤٣.٩١٩	(٣.٩٩٤)	–	٢٥١.٢٨٣	٢.١٢٠	٢٥٣.٤٠٣
رسملة الإحتياطيات	٣٠.٠٠٠	–	–	–	(٣٠.٠٠٠)	–	–	–	–	–	–	–
التحويلات	–	٧.٥٠٠	٢١.٠٠٦	١٥.١٠٥	٨٦.٣٨٩	(١٣٠.٠٠٠)	–	–	–	–	–	–
الأرباح الموزعة	–	–	–	–	–	–	–	–	(٧٥.٠٠٠)	(٧٥.٠٠٠)	–	(٧٥.٠٠٠)
الأرباح المقترح توزيعها	–	–	–	–	–	(٨١.٠٠٠)	–	–	٨١.٠٠٠	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**٤٠٥.٠٠٠**	**١٠١.٢٥٠**	**١٥٢.٣٣١**	**١٠٧.٧٤٠**	**٢٩٩.٩٨١**	**١.١١٠**	**٤١.٩٦٧**	**(٧.٦٤٣)**	**٨١.٠٠٠**	**١.١٨٢.٧٣٦**	**١٤.٩٩٦**	**١.١٩٧.٧٣٢**

شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع) والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	العائدة لمساهمي الشركة الأم										
	رأس المال ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي خسائر استثنائية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الأرباح المقترح توزيعها ألف درهم	المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٣٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١١١,١١٥	٨٠,٠٥٥	٢٤٢,١٣٢	٥١٤	(١,١٣٦)	(١,١٩٢)	٦٠,٠٠٠	٨٦٦,٤٨٨	١١,٨٨٠	٨٧٨,٣٦٨
أرباح السنة	–	–	–	–	–	٢٠٣,٢٣٨	–	–	–	٢٠٣,٢٣٨	٩٩٦	٢٠٤,٢٣٤
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	–	–	–	(٨١٦)	(٢,٤٥٧)	–	(٣,٢٧٣)	–	(٣,٢٧٣)
إجمالي الإيرادات الشاملة	–	–	–	–	–	٢٠٣,٢٣٨	(٨١٦)	(٢,٤٥٧)	–	١٩٩,٩٦٥	٩٩٦	٢٠٠,٩٦١
رسملة الاحتياطات	٧٥,٠٠٠	–	–	–	(٧٥,٠٠٠)	–	–	–	–	–	–	–
التحويلات	–	١٨,٧٥٠	٢٠,٢١٠	١٢,٥٨٠	٧٦,٤٦٠	(١٢٨,٠٠٠)	–	–	–	–	–	–
الأرباح الموزعة	–	–	–	–	–	–	–	–	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	–	(٦٠,٠٠٠)
الأرباح المقترح توزيعها	–	–	–	–	–	(٧٥,٠٠٠)	–	–	٧٥,٠٠٠	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٧٥,٠٠٠	٩٣,٧٥٠	١٣١,٣٢٥	٩٢,٦٣٥	٢٤٣,٥٩٢	٧٥٢	(١,٩٥٢)	(٣,٦٤٩)	٧٥,٠٠٠	١,٠٠٦,٤٥٣	١٢,٨٧٦	١٩,٣٢٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١- معلومات الشركة

شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) (سابقاً شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع)) تأسست بمسؤولية محدودة في ٢٢ يوليو ١٩٨٠ في إمارة دبي بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وبدأت أعمالها في ١ يناير ١٩٨٢. تم تسجيل الشركة بموجب القانون الاتحادي رقم (٩) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة ("قانون شركات التأمين") بتاريخ ٢٩ ديسمبر ١٩٨٤ تحت الرقم (١٤). وفي ٢ مايو ١٩٨٨، تم تعديل وضع الشركة لتصبح شركة مساهمة عامة وفقاً لمتطلبات قانون شركات التامين وتم تسجيلها حينئذٍ بموجب القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بالشركات التجارية. تخضع الشركة لأنظمة القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم عملياتها. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٧٩٦٦ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص العقارات والأعمال الهندسية والسيارات والمخاطر البحرية والحوادث العامة والتأمينات الطبية (تعرف مجتمعة بالتأمينات العامة) ومخاطر التأمين على الحياة للمجموعة والأفراد (تعرف مجتمعة بالتأمين على الحياة). تشمل محفظة الشركة للتأمين عدد صغير نسبياً من عقود التأمين على الحياة وهي عقود تأمين طويلة الأجل. كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

أسست الشركة شركات تابعة لها في سيريلانكا ومصر. خلال السنة، قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة لها في تركيا ولكن لم تبدأ بمزاولة أنشطتها التجارية كما بتاريخ بيان المركز المالي.

خلال السنة، قامت الشركة بتغيير اسمها من شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.ع) إلى شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع). تمت الموافقة على تغيير اسم الشركة أثناء الاجتماع غير العادي للجمعية العمومية في ١٦ أغسطس ٢٠١٢.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") وكذلك حصة المجموعة من النتائج.

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي
تعد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة كما تم شرحه في السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم ٢-٥. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويجرى تقريب جميع الأرقام إلى أقرب ألف درهم إلا إذا أشير لغير ذلك.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بشكل عام من أجل السيولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (غير الحالي) الذي تم عرضه في الإيضاحات.

بيان التوافق
يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقا لمعايير اعداد التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الامارات العربية المتحدة.

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف المجموعة من الشركة والشركات التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*الملكية*
شركة المشرق العربي للتأمين تكافل	التأمينات العامة	مصر	%٦٠
شركة المشرق للتأمين المحدودة	التأمينات العامة	سريلانكا	%١٠٠
شركة أورينت سيغورتا أنونيم سيركيتي	التأمينات العامة	تركيا	%١٠٠

تمثل الحصص غير المسيطرة الجزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات التي لا تحتفظ بها المجموعة وتم إظهارها بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد وبيان الإيرادات الموحدة وبيان الإيرادات الشاملة الموحدة وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد بشكل منفصل عن حقوق المساهمين.

أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية الخاصة بالمجموعة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر.

يتم توحيد بيانات الشركات التابعة بالكامل من تاريخ التأسيس وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على الرقابة وتبقى موحدة حتى تاريخ توقف تلك الرقابة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس التقرير السنوي كما في الشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر ضمن المجموعة الناتجة من المعاملات داخل المجموعة يتم حذفها بالكامل.

تعود الخسائر الشاملة الإجمالية داخل الشركة التابعة إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت النتائج تظهر عجز في الرصيد.

إن التغيير في حصة الملكية في شركة تابعة، من دون خسارة الرقابة، يتم احتسابه كمعاملة حقوق ملكية. إذا خسرت المجموعة الرقابة على شركة تابعة، فإنها تقوم بما يلي:

- شطب الموجودات (تشمل الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة
- شطب المبلغ المدرج لأية حصص غير مسيطرة
- شطب فروقات المعاملات التراكمية المسجلة في حقوق الملكية
- تثبيت القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- تثبيت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تثبيت أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات المثبتة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح غير الموزعة، كما هو ملائم.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة
إن السياسات المحاسبية المتبعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء معايير اعداد التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٢:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل (المعدل) – الضريبة المؤجلة: تحصيل الأصول المعنية
- معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١ الاتباع لأول مرة لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية (المعدل) – التضخم الكبير وإزالة التواريخ الثابتة للذين يقومون باتباع المعايير للمرة الأولى
- معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات – متطلبات شطب الإفصاحات المحسنة

إن اتباع المعايير المذكورة أعلاه موضح أدناه:

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – ضرائب الدخل (المعدل) الضرائب المؤجلة – تحصيل الأصول المعنية
يقوم التعديل بتوضيح تحديد الضريبة المؤجلة للعقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراضاً قابل للدحض بأن الضريبة المؤجلة للعقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بإستخدام نموذج القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ ينبغي تحديدها على أساس بأن المبلغ المدرج لها سيتم تحصيله من خلال البيع. بالإضافة لذلك، يقدم المعيار متطلبات بأن الضريبة المؤجلة على الموجودات غير القابلة للإستهلاك التي يتم قياسها بإستخدام نموذج إعادة التقييم في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ يجب قياسها دائماً على أساس بيع الأصل. يصبح التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢ ولم يكن هناك تأثير على المركز المالي أو أداء المجموعة أو إفصاحاتها.

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١ الاتباع لأول مرة لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية (المعدل) – التضخم الكبير وإزالة التواريخ الثابتة للذين يقومون باتباع المعايير للمرة الأولى
يقدم مجلس المعايير المحاسبية الدولية توجيها حول كيف يجب على المنشأة استئناف تقديم البيانات المالية عندما تتوقف العملة المستخدمة عن الخضوع للتضخم. يسري مفعول التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. لم يكن للتعديل أي تأثير على المجموعة.

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٧: الأدوات المالية – متطلبات شطب الإفصاحات المحسنة
يتطلب التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم شطبها لتمكن مستخدم البيانات المالية للمجموعة من فهم العلاقة بين هذه الموجودات التي لم يتم شطبها والالتزامات المتعلقة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول الارتباط المستمر للمنشأة في شطب الأصول لتمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم الطبيعة والمخاطر المرتبطة بذلك. يسري مفعول التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. لا تملك المجموعة أية أصول بهذه الصفات لذلك لم يكن هناك أي تأثير على عرض بياناتها المالية.

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ولم يسري مفعولها بعد
إن المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجوعة مدرجة أدناه. تنوي المجموعة اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تغير من طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. إن البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها (أو تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في تاريخ مستقبلي (على سبيل المثال، الأرباح والخسائر الأكتوارية بخصوص خطط مزايا محددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني) سيتم عرضها بشكل منفصل عن البنود التي قد لا يتم إعادة تصنيفها أبداً (مثال، صافي الأرباح من تحوط صافي الاستثمارات وفروقات تحويل عملات أجنبية من تحويل العمليات الخارجية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية وصافي الخسائر أو الأرباح من الموجودات المالية المتوفرة للبيع). تؤثر التعديلات على العرض فقط وليس لها تأثير على المركز المالي أو أداء المجموعة. يصبح التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢، ولذلك سيكون قابلاً للتطبيق في التقرير السنوي الأول للمجموعة بعد أن يسري مفعوله.

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف المجموعة من الشركة والشركات التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*الملكية*
شركة المشرق العربي للتأمين تكافل	التأمينات العامة	مصر	٦٠%
شركة المشرق للتأمين المحدودة	التأمينات العامة	سريلانكا	١٠٠%
شركة أورينت سيغورتا أونيم سيركيتي	التأمينات العامة	تركيا	١٠٠%

تمثل الحصص غير المسيطرة الجزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات التي لا تحتفظ بها المجموعة وتم إظهارها بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد وبيان الإيرادات الموحدة وبيان الإيرادات الشاملة الموحدة وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد بشكل منفصل عن حقوق المساهمين.

أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية الخاصة بالمجموعة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر.

يتم توحيد بيانات الشركات التابعة بالكامل من تاريخ التأسيس وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على الرقابة وتبقى موحدة حتى تاريخ توقف تلك الرقابة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس التقرير السنوي كما في الشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

إن جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر ضمن المجموعة الناتجة من المعاملات داخل المجموعة يتم حذفها بالكامل.

تعود الخسائر الشاملة الإجمالية داخل الشركة التابعة إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت النتائج تظهر عجز في الرصيد.

إن التغيير في حصة الملكية في شركة تابعة، من دون خسارة الرقابة، يتم احتسابه كمعاملة حقوق ملكية. إذا خسرت المجموعة الرقابة على شركة تابعة، فإنها تقوم بما يلي:

- شطب الموجودات (تشمل الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة
- شطب المبلغ المدرج لأية حصص غير مسيطرة
- شطب فروقات المعاملات التراكمية المسجلة في حقوق الملكية
- تثبيت القيمة العادلة للمبلغ المستلم
- تثبيت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تثبيت أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات المثبتة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح غير الموزعة، كما هو ملائم.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ولم يسري مفعولها بعد (تتمة)

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩- الأدوات المالية- التصنيف والقياس
يعكس معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما أصدر المرحلة الأولى من أعمال مجلس المعايير المحاسبية الدولية لإستبدال المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ويطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو معرف في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. كان يسري مفعول التعديل في البداية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ولكن *التعديلات على معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ تاريخ سريان المفعول الالزامي لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ وإفصاحات الانتقال*، صدرت في ديسمبر ٢٠١١، وقد نقلت تاريخ سريان المفعول الالزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥. في المراحل اللاحقة، سيقوم مجلس المعايير المحاسبية الدولية بمعالجة محاسب التحوط والانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية. إن اتباع المرحلة الأولى من معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. ستقوم المجموعة بتحديد الأثر الكمي فيما يتعلق بالمراحل الأخرى، عندما يتم إصدار المعيار النهائي الذي يشتمل على جميع المراحل.

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة
يستبدل معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ الجزء المتعلق بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية الموحدة والمنفصلة الذي يعالج محاسبة البيانات المالية الموحدة. كما يشتمل أيضاً على الأمور التي تم عرضها في إس آي سي- ١٢ توحيد المنشآت لغايات خاصة. يقوم معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ بتأسيس نموذج فردي للرقابة الذي يتم تطبيقه على كافة المنشآت بما في ذلك المنشآت لغايات خاصة. إن التعديلات التي يقدمها معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ سوف تتطلب من الإدارة إصدار الأحكام الجوهرية لتحديد أي المنشآت التي تكون تحت الرقابة وبالتالي، من المطلوب توحيدها من قبل الشركة الأم مقارنة بالمتطلبات التي كانت في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧. استناداً إلى التحليل الأساسي، فإنه من غير المتوقع أن يؤثر معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٠ على الاستثمارات المحتفظ بها حالياً لدى المجموعة. يصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١- الترتيبات المشتركة
يستبدل معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ الحصص في المشاريع المشتركة وإس آي سي-١٣ المنشآت تحت الرقابة المشتركة- المساهمات غير النقدية من قبل اصحاب المشاريع. يقوم معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١١ بإزالة الخيار المتعلق بالمحاسبة للمنشآت تحت الرقابة المشتركة باستخدام التوحيد النسبي. وبدلاً من ذلك، فإن المنشآت تحت الرقابة المشتركة التي تتوافق مع تعريف المنشأة المشتركة ينبغي إحتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية. يصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على الترتيبات المشتركة المحتفظ بها بتاريخ التطبيق الأولي. إن هذا التعديل الجديد من غير المرجح أن يكون له تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٢- إفصاحات الإرتباط بالمنشآت الأخرى
يشتمل معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٢ على جميع الإفصاحات التي كانت سابقاً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى جميع الإفصاحات المدرجة سابقاً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨. إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص منشأة ما في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الشقيقة والمنشآت المنظمة. إن عدداً من الإفصاحات الجديدة مطلوباً أيضاً ولكن ليس لها أي تأثير على المركز أو الأداء المالي للمجموعة. يصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ولم يسري مفعولها بعد (تتمة)

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة
يقوم معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣ بوضع الأساس لمصدر فردي للتوجيه بموجب معايير إعداد التقارير المالية الدولية لجميع قياسات القيمة العادلة. إن معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٣ لا يتغير عندما يكون مطلوباً من منشأة ما أن تستخدم القيمة العادلة، ولكن يقدم التوجيه حول كيفية قياس القيمة العادلة ضمن معايير إعداد التقارير المالية الدولية وذلك عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير الذي سيتركه هذا المعيار على المركز والأداء المالي لكن استناداً إلى التحليل الأساسي، فإنه من غير المتوقع وجود تأثير جوهري. يصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

التفسير رقم ٢٠ الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية تكاليف التجريد في مرحلة الانتاج لسطح المنجم
ينطبق هذا التفسير على تكاليف (تجريد) إزالة مخلفات المستحقة الدفع عن أنشطة سطح المنجم، خلال مرحلة الإنتاج في المنجم. يتناول التفسير محاسبة المزايا عن أنشطة التجريد. يصبح التفسير ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. لن ينتج عن التفسير الجديد تأثير على المجموعة.

التحسينات السنوية عام ٢٠١٢ على معايير إعداد التقارير المالية
لن ينتج عن هذه التحسينات أي تأثير على المجموعة، ولكن تشتمل على:

معيار إعداد التقارير المالية رقم ١ الاتباع للمرة الأولى لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية
يقوم هذا التحسين بتوضيح أن المنشأة التي قد توقفت عن تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية في الماضي واختارت، أو توجب عليها، تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية، ولديها الخيار بإعادة تطبيق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١. إذا لم يتم إعادة تطبيق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١، يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة إدراج بياناتها المالية بأثر رجعي كما لو أنها لم تتوقف أبداً عن تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١عرض البيانات المالية
يوضّح هذا التحسين الفرق بين معلومات المقارنة الطوعية الإضافية ومعلومات المقارنة المتوجبة بالحد الأدنى. عادةً، تكون معلومات المقارنة المطلوبة بالحد الأدنى هي الفترة السابقة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الموجودات الثابتة
يوضح هذا التحسين بأن قطع الغيار الرئيسية ومعدات الصيانة التي تستوفي تعريف الموجودات الثابتة لا تعتبر مخزوناً.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية، العرض
يوضح هذا التحسين بأن ضريبة الدخل الناتجة من الموزعين على المساهمين يتم احتسابها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المرحلية
يوازن التعديل متطلبات الإفصاح لإجمالي موجودات القطاع مع إجمالي مطلوبات القطاع في البيانات المالية المرحلية. يضمن هذا التوضيح أيضا أن الإفصاحات المرحلية تتوازن مع الإفصاحات السنوية.

يسري مفعول هذه التحسينات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات الإدارية الهامة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتطلب من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة في التقارير للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إن عدم التأكد حول هذه الإفتراضات والتقديرات يمكن أن يترتب عليه نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للمبالغ المدرجة للأصل أو الإلتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بالأحكام التالية باستثناء تلك التي تشتمل على تقديرات، والتي لها الأثر الأكبر في المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة:

تصنيف الاستثمارات
تقرر الإدارة عند استحواذ الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه على أنه محتفظ به لتاريخ الاستحقاق أو للمتاجرة أو يظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الشاملة أو متوفر للبيع.

بالنسبة للاستثمارات التي تعتبر محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تتأكد الإدارة من أن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تم استيفائها وبالأخص أن المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بالاستثمارات لتاريخ استحقاقها.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات على أنها للمتاجرة إذا تم استحواذها بصورة أساسية لغرض تحقيق ربح قصير الأجل من قبل التجار.

إن تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر يعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تكون مصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة ولكن لديها قيمة عادلة متوفرة وجاهزة وموثوق بها وأن التغيرات في القيمة العادلة تم إدراجها كجزء من الأرباح أو الخسائر في الحسابات الإدارية، عندها يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى على أنها متوفرة للبيع.

التزامات عقود الإيجار التشغيلية – المجموعة كمؤجر
أبرمت المجموعة عقود إيجار لعقارات تجارية ضمن موجوداتها الثابتة. إن المجموعة، كمؤجر، قررت استناداً على تقييم الشروط والأحكام للاتفاقيات، بأن تحتفظ بجميع المخاطر والمزايا الجوهرية لملكية هذه العقارات وتقوم باحتسابهم كعقود إيجار تشغيلية.

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتوفرة للبيع
تعتبر المجموعة أن هناك انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتوفرة للبيع عندما يوجد انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة للاستثمارات تحت تكلفتها أو عندما يوجد دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "مستمر" يتطلب حكم ملحوظ عندما لا تكون القيمة العادلة متوفرة، يتم تقدير المبلغ القابل للتحصيل عن تلك الاستثمارات بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى وتشمل التقلبات العادية في سعر السهم للأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للأسهم غير المتداولة.

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق
تقوم المجموعة بمراجعة استثماراتها الفردية الجوهرية المحتفظ بها للاستحقاق بتاريخ كل بيان مركز مالي من أجل تقييم فيما إذا كان يجب تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الإيرادات الموحدة. وعلى وجه الخصوص، فإن أحكام الإدارة ضرورية في إجراء تقدير للمبلغ وزمن التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر الانخفاض. تستند هذه التقديرات على افتراضات حول عدد من العوامل والنتائج الفعلية يمكن أن تكون مختلفة، مما ينتج عن ذلك تغيرات في المستقبل على المخصص.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات الإدارية الهامة (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
إن الذمم المدينة التي يتم تقييمها بشكل فردي بخصوص الانخفاض في القيمة وتكون خسائر الانخفاض في القيمة أو تستمر في كونها مثبتة، لا تدرج في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. إن تقييم هذا الانخافض في القيمة يحتاج إلى أحكام. ومن أجل إصدار تلك الأحكام تقوم الشركة بتقييم صفات مخاطر الائتمان التي تعتبر متأخرة وحالتها تشير إلى عدم القدرة على تسديد جميع المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية.

مبدأ الاستمرارية
قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة بالاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة أن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علماً بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة المجموعة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

التأمينات الطبية والتأمين على الحياة للمجموعة
إن الافتراضات المستخدمة في التقييم الأكتواري لاحتياطات الأقساط غير المكتسبة بالنسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للمجموعة تستند على خبرة الشركة المتعلقة بصناعة التأمين.

التقديرات غير المؤكدة
إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ بيان المركز المالي، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل مادي لمبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة ضمن السنة المالية المقبلة مبينة فيما يلي:

مخصص المطالبات تحت السداد - سواء تم إخطارها للشركة أم لا
يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي البوالص الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات ضرورية استنادا للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخطارها بتاريخ بيان المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخطارها للشركة بتاريخ بيان المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم إخطارها وتلك التي لم يتم إخطارها يتمثل في استخدام أوجه تسديد المطالبات السابقة للتنبؤ بسبل تسديد المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم، يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معاينون للأضرار مستقلون عادة بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم إخطارها والتي حدثت ولم يتم إخطارها بصورة دورية.

تخضع جميع عقود التأمين إلى اختبار كفاية الالتزام والذي يعكس أفضل تقديرات للإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية هي كما يلي:

الموجودات الثابتة
يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة وهي كما يلي:

مباني	٢٥ سنة
أثاث وتركيبات	٤ إلى ٧ سنوات
معدات مكتبية	٣ إلى ٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي الملك حر.

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الثابتة بخصوص الانخفاض الدائم في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة بها. عند وجود مثل هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة المدرجة عن القيمة الممكن تحصيلها فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى المبلغ الممكن تحصيله، باعتباره الأعلى في قيمتها ناقصاً قيمة تكاليف البيع المستخدمة.

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة عن شطب الأصل (يتم احتسابها على أساس الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم ادراجها في بيان الإيرادات الشاملة الموحد في السنة التي تم فيها شطب الأصل.

إن المصاريف التي يتم تكبدها لاستبدال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بشكل منفصل يتم رسملتها وتشطب القيمة الدفترية للعنصر الذي تم استبداله. تتم رسملة المصاريف اللاحقة فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالموجودات الثابتة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات الشاملة الموحد عند تكبد المصاريف.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار المقدرة وأساليب الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها على التوالي، حسبما يكون ملائما.

الاستثمارات في الشركات الشقيقة
يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية. هذه الشركات هي منشآت تمارس المجموعة نفوذاً قوياً عليها وهي ليست شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. تدرج الاستثمارات في الشركات الشقيقة في بيان المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة للتغيرات بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الشقيقة ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يعكس بيان الإيرادات الشاملة الموحد حصة المجموعة من نتائج الشركات الشقيقة لها. عندما يكون هناك تغيير يتم تثبيته مباشرة في حقوق الملكية للشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بتثبيت حصتها لأية تغييرات، حيثما ينطبق ذلك، في بيان التغيرات في حقوق الملكية. يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركتها الشقيقة بحدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة.

الاستثمارات في أوراق مالية
تقوم المجموعة بتصنيف استثماراتها في الأوراق المالية إلى أوراق مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر أو موجودات مالية متوفرة للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. يعتمد التصنيف على الغرض الذي من اجله تم الاستحواذ على الاستثمارات أو إيجادها. بصورة عامة، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر حيث أن إستراتيجية المجموعة تتمثل في إدارة الاستثمارات المالية المستحوذ عليها لتغطية التزامات عقود تأمين الاستثمارات لديها (وتشمل حقوق المساهمين)، استناداً إلى نفس الأسس، كونها القيمة العادلة. إن الأصناف المتوفرة للبيع أو المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق يتم استخدامها عندما يدار الالتزام المعني (ويشمل حقوق المساهمين) بشكل سلبي.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة العادية يتم تثبيتها بتاريخ المتاجرة أي تاريخ التزام المجموعة لشراء أو بيع الأصل. إن مشتريات أو مبيعات الأصول المالية بالطرق العادية تتطلب توصيل الأصل خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

يتم تثبيت جميع الموجودات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء في حالة الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما هو مذكور أدناه:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر
تتألف من صنفين فرعيين هما الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر بتاريخ بداية الشركة. يتم شراء الاستثمارات عادة بنية البيع في المستقبل القريب وتصنف على أنها محتفظ بها للمتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر، يجب أن تتوفر المعايير التالية:

- يقوم التصنيف بإزالة أو تقليل المعالجة الغير مماثلة التي يمكن أن تنشأ بطريقة أو بأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات أو تثبيت الأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة، أو
- عندما تكون الموجودات والمطلوبات جزء من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية للمجموعة أو كلاهما والتي يتم إدارتها، ويتم تقييم أدائهم استنادا إلى القيمة العادلة.

تدرج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة ويثبت صافي التغيرات في القيمة العادلة في بيان الإيرادات الموحدة.

المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
إن الأوراق المالية غير المشتقة التي ينتج عنها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، عندما يكون لدى المجموعة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. بعد التثبيت الأولي، فإن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية، ناقصا المخصص للانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع
تشتمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع على أسهم وسندات دائنة وهي موجودات مالية غير مشتقة مصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع وهي غير مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن السندات الدائنة في هذه الفئة هي تلك التي سيتم الاحتفاظ بها لفترة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة لاحتياجات الحصول على السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. بعد القياس الأولي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. ويتم تثبيت الأرباح والخسائر من القيمة العادلة كإيرادات شاملة أخرى إلى ان يشطب الاستثمار أو يحدد وجود انخفاض في قيمته. عند شطب أو انخفاض قيمة الاستثمار فإن الأرباح والخسائر من القيمة العادلة المدرجة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم تحويلها إلى بيان الإيرادات الموحدة.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات مالية
يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيان المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية قد تعرض لانخفاض في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات الموحدة. يحدد الانخفاض الدائم كما يلي:

(أ) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أية خسائر للانخفاض في القيمة تم تثبيتها سابقاً في بيان الإيرادات.
(ب) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق مابين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من أصل مالي مشابه.
(ج) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق مابين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة الفعلية الأصلية.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (باستثناء الشهرة)
تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك مؤشر بأن أحد الأصول قد انخفضت قيمته. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يتوجب إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للتحصيل للأصل. إن المبلغ القابل للتحصيل للأصل أو للوحدات التي تولد النقد يمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً التكاليف للبيع والقيمة المستخدمة له أيهما أعلى. عندما يزيد المبلغ المدرج للأصل أو الوحدات التي تولد النقد عن المبلغ القابل للتحصيل، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى المبلغ القابل للتحصيل.

وعند تقييم القيمة المستخدمة، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة العائدة للأصل يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية باستخدام أسعار الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف للبيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذا الاحتساب بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المساهمة العامة المدرجة أو أية مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

استبعاد الأدوات المالية
يتم استبعاد الأدوات المالية عندما لم يعد لدى المجموعة الرقابة على الحقوق التعاقدية التي تتألف من الأدوات المالية، وهذه الحالة تكون عادة عند بيع الأداة أو أن جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأداة تحول من خلال طرف ثالث مستقل.

أرصدة التأمين المدينة
يتم تثبيت ذمم التأمين المدينة عند استحقاقها ويجري قياسها عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيم المدرجة لذمم التأمين المدينة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف بأن المبالغ المدرجة قد لا يتم تحصيلها، مع تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الإيرادات الموحد.

النقدية وشبه النقدية
تتألف النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع القصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل الواردة في بيان المركز المالي.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات عقود التأمين

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة يمثل الجزء من الأقساط المقبوض أو المستحق القبض المتعلق بالمخاطر غير المنتهية بتاريخ إعداد التقارير المالية. تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة على أساس النسبة المئوية من صافي الأقساط المكتتبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوجب حسب قوانين التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات الطبية ومجموعات التأمين على الحياة استنادا للتقييم الأكتواري المستقل حسب متطلبات المادة ٤٤ من قانون شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وقوانين التأمين في المنطقة المعنية التي سجلت فيها الشركات التابعة.

المطالبات تحت السداد

إن التزامات عقود التأمين يتم تثبيتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط. هذه الالتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف متابعة المطالبات ذات العلاقة. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد بتاريخ بيان المركز المالي. إن الالتزام لا يخصم مقابل القيمة المالية للزمن. يتم شطب الالتزام عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

الدائنون والمصاريف المستحقة الدفع

يتم تثبيت المبالغ المستحقة الدفع في المستقبل لقاء تزويد المجموعة ببضاعة أو خدمات سواء استلمت المجموعة فواتير من الموردين أو لم تستلم.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو فعلي) على المجموعة نتيجة حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة وقابلة للتحديد بشكل موثوق.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقا لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وبالنسبة للموظفين العاملين في فرع عُمان للمجموعة والشركات التابعة وفقا لقانون العمل في المنطقة المعنية. تستند المبالغ المستحقة الدفع عن هذه المزايا عادة على الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظفين، خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

بخصوص الموظفين المواطنين، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

تحقق الإيرادات

إيرادات أقساط التأمين

إجمالي الأقساط

إن إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها يمثل إجمالي الأقساط المستحقة القبض لكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصة. تشتمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض بخصوص الأعمال المكتتب بها في الفترات المحاسبية السابقة.

إن الأقساط غير المكتسبة هي تلك المخصصات من الأقساط المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل المخصص العائد إلى الفترات اللاحقة كمخصص للأقساط غير المكتسبة.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

أقساط إعادة التأمين
تتألف أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها من إجمالي الأقساط المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصة. تشتمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التأمين التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة.

إن أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترات بوالص التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى مدة عقود إعادة التأمين للعقود التي ينتج عنها خسائر.

إيرادات العمولات
يتم تثبيت إيرادات العمولات من البوالص المكتتبة بتاريخ كتابة البوالص الخاصة بها.

إيرادات الفوائد
يتم تثبيت إيرادات الفوائد الفعلية في بيان الإيرادات الموحدة عند استحقاقها وتحتسب باستخدام طريقة سعر الفائدة.

إيرادات أخرى
- يتم احتساب أرباح الأسهم عندما يستحق قبض الدفعات.
- يتم تثبيت إيرادات الإيجار كإيرادات خلال الفترة التي تتعلق بها.

المطالبات
تتألف المطالبات من المبالغ المتوجبة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل القيمة كخردة والتحصيلات الأخرى وتحمّل للإيرادات عند حدوثها. تتألف المطالبات من المبالغ المتوجبة الدفع المقدرة بخصوص المطالبات المقدمة للمجموعة وتلك الغير مقدمة بتاريخ بيان المركز المالي.

تقوم المجموعة عادة بتقدير مطالباتها استناداً للخبرة السابقة. ويقوم معاينو الخسائر المستقلون عادة بتقدير مطالبات الممتلكات. بالإضافة لذلك يتم الاحتفاظ بمخصص استناداً لتقديرات الإدارة وخبرة المجموعة السابقة بخصوص تسديد المطالبات التي حدثت ولم تعلن بتاريخ بيان المركز المالي. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ بيان المركز المالي والتسديدات والمخصصات في السنة التالية يدرج ضمن بيان الإيرادات لتلك السنة. يتم تثبيت مطالبات إعادة التأمين عند تثبيت إجمالي مطالبات التأمين ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد المعني.

مصاريف العمولات
تحمّل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بإصدار عقود التأمين وتجديدها في بيان الإيرادات الشاملة عند حدوثها.

مصاريف الفوائد
يتم تثبيت الفوائد المدفوعة في بيان الإيرادات عندما تستحق وتحتسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية الالتزام
تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم فيما إذا كانت التزامات التأمين المثبتة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لالتزاماتها التأمينية غير كافٍ على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة فإن كل النقص يتم تحميله في الحال لبيان الإيرادات وإيجاد مخصص أخطار سارية. لا تقوم المجموعة بخصم التزاماتها بخصوص المطالبات غير المدفوعة نظراً لأن جميع المطالبات من المتوقع تسديدها خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي.

عقود إعادة التأمين المبرمة
تقوم المجموعة بتغطية مخاطر التأمين أثناء سير الأعمال العادية لجميع أصناف التأمين لديها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. إن المبالغ القابلة للتحصيل من شركات إعادة التأمين يتم تقديرها بما يتماشى مع مخصص المطالبات تحت السداد أو المطالبات المسددة المرتبطة ببوالص إعادة التأمين وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين ذات العلاقة. تظهر هذه المبالغ "كموجودات إعادة التأمين" في بيان المركز المالي إلى حين تسديد المطالبة من قبل المجموعة. عند تسديد المطالبة يتم تحويل المبلغ المستحق من شركة إعادة التأمين بخصوص المطالبة المدفوعة إلى "ذمم التأمين المدينة".

يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر من شراء عقود إعادة التأمين في بيان الإيرادات الموحدة مباشرة في تاريخ الشراء ولا يتم إطفاؤها.

لا تعفي اتفاقيات إعادة التأمين المغطاة المجموعة من التزاماتها لحاملي البوالص.

يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها والمفترضة.

بتاريخ إعداد التقارير المالية، تجري المجموعة تقييماً فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن إصل إعادة التأمين قد تكون انخفضت قيمته يحدث الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي نتيجة لوقوع حدث بعد التثبيت الأولي لأصل إعادة التأمين بأن المجموعة قد لا تقبض جميع المبالغ القائمة المستحقة بموجب شروط العقد وأن للحدث تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي ستقبضها المجموعة من شركة إعادة التأمين. عندما تزيد القيمة المدرجة لمبلغ أصل إعادة التأمين عن المبلغ الممكن تحصيله يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى المبلغ الممكن تحصيله. يتم تثبيت خسائر الانخفاض الدائم في القيمة في بيان الإيرادات الموحدة.

عقود الإيجار
المجموعة كمستأجر
ليس لدى المجموعة أية عقود إيجار تمويلية. إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بصورة كبيرة بجميع المخاطر والمزايا لملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم تثبيت دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الإيرادات على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

المجموعة كمؤجر
إن عقود الإيجار عندما لا تقوم المجموعة بتحويل بصورة كبيرة جميع المخاطر والمزايا لملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. إن التكاليف المباشرة الأولية التي حدثت أثناء التفاوض على عقود الإيجار التشغيلية يتم إضافتها إلى المبلغ المدرج للأصل المؤجر وتثبت على مدى فترة العقد على نفس الأسس كإيرادات الإيجار.

التسوية
يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق ملزم قانونيا لتسوية المبالغ المثبتة ولا توجد نية للسداد على الأساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بالتزامن. إن الإيرادات والمصروفات لا يتم تسويتها في بيان الإيرادات الموحدة إلا إذا كان ذلك متوجباً أو مسموحاً به حسب معيار أو تفسير محاسبي.

٢-٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية
بخصوص الأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها في أسواق نشطة، تحدد القيمة العادلة بتاريخ إعداد التقارير المالية بالرجوع إلى أسعار العطاءات المتداولة في سوق الأوراق المالية دون أي خصم على تكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار السوق الحالية لاستثمارات مشابهة أو معاملات السوق الاعتيادية أو استنادا إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو أية نماذج تقييم أخرى.

العملات الأجنبية
تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. وتحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة حسب متوسط أسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. تدرج جميع الفروقات الناتجة عن التحويل في بيان الإيرادات الموحدة.

إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للتكلفة التاريخية للعملة الأجنبية يتم تحويلها بإستخدام أسعار الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة إظهارها لاحقا. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة للعملة الأجنبية يتم تحويلها بإستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج جميع فروقات صرف العملات الأجنبية في بيان الإيرادات الشاملة، بإستثناء مايتعلق بالبنود حيث يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر مباشرة ضمن بيان حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر بعد تنزيل عنصر صرف العملات ضمن بيان حقوق الملكية.

يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بالسعر السائد في السوق في بيان المركز المالي، ويتم تحويل بيان الإيرادات بمتوسط سعر الصرف للفترة. تدرج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الإيرادات الموحدة.

إعداد تقارير القطاعات
إن اعداد تقارير القطاعات الخاص بالمجموعة يستند على القطاعات التشغيلية التالية: قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة وقطاع الإستثمارات.

تصنيف المنتجات
إن عقود التأمين هي العقود حيث تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة للتعويض لحاملي البوالص إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلبا على حاملي البوالص. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث. يمكن لعقود التأمين أيضا تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحول المخاطر المالية الجوهرية مع عدم وجود مخاطر تأمين جوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر السعر أو التصنيف الائتماني أو متغيرات أخرى بشرط في حالة المتغير غير المالي أن المتغير غير محدد لطرف في العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقي عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها. يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار أو أية عقود تأمين بعد البدء في العمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

لا توجد لدى المجموعة أية عقود استثمار أو أية عقود تأمين ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

٣- الموجودات الثابتة

	أراضي *ألف درهم*	*مباني* *ألف درهم*	*معدات المكاتب والأثاث والتركيبات* *ألف درهم*	*السيارات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١٢	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	١٢,٧٩٤	٢,٠١٤	١٣١,٢٦٤
الإضافات	–	–	٣,٨٠٧	٤٢٥	٤,٢٣٢
الاستبعادات	–	–	(٥٣)	(٩٥١)	(١,٠٠٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**٢٠,٠٠٠**	**٩٦,٤٥٦**	**١٦,٥٤٨**	**١,٤٨٨**	**١٣٤,٤٩٢**
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٢	–	٧٤	٥,٥٩٧	١,٠٣٣	٦,٧٠٤
للسنة	–	٣,٨٥٨	١,٩٥٦	٣٧٦	٦,١٩٠
للاستبعادات	–	–	(٤٤)	(٦٧٦)	(٧٢٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**–**	**٣,٩٣٢**	**٧,٥٠٩**	**٧٣٣**	**١٢,١٧٤**
صافي القيمة المدرجة:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**٢٠,٠٠٠**	**٩٢,٥٢٤**	**٩,٠٣٩**	**٧٥٥**	**١٢٢,٣١٨**

	أراضي *ألف درهم*	*مباني* *ألف درهم*	*معدات المكاتب والأثاث والتركيبات* *ألف درهم*	*السيارات* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١١	–	–	٩,٧٩٤	٢,٦٦٣	١٢,٤٥٧
الإضافات	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	٤,٩٣٩	٧٨	١٢١,٤٧٣
الاستبعادات	–	–	(١,٩٣٩)	(٧٢٧)	(٢,٦٦٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠,٠٠٠	٩٦,٤٥٦	١٢,٧٩٤	٢,٠١٤	١٣١,٢٦٤
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١١	–	–	٦,٠٠٨	٩٣٣	٦,٩٤١
للسنة	–	٧٤	١,٠٦١	٤٧٨	١,٦١٣
للاستبعادات	–	–	(١,٤٧٢)	(٣٧٨)	(١,٨٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	–	٧٤	٥,٥٩٧	١,٠٣٣	٦,٧٠٤
صافي القيمة المدرجة:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠,٠٠٠	٩٦,٣٨٢	٧,١٩٧	٩٨١	١٢٤,٥٦٠

إن الاستهلاك المحمل للسنة وقدره ٦,١٩٠ ألف درهم (٢٠١١ – ١,٦١٣ ألف درهم) تم إدراجه ضمن بند المصاريف العمومية والإدارية.

٤- الاستثمار في شركة شقيقة

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
أسهم بالتكلفة	٢٤,٣٥١	٢٤,٣٥١
حصة المجموعة من احتياطيات ما بعد الاستحواذ:		
في ١ يناير	١٣,٥٣٠	١٠,١٧٢
الحصة من النتائج للسنة	٢,١٦١	٣,٣٥٨
أرباح أسهم مقبوضة	(١٠,١٩٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٩٦	١٣,٥٣٠
الاستثمار في صافي حقوق الملكية في نهاية السنة	٢٩,٨٤٧	٣٧,٨٨١

إن الاستثمار في الشركة الشقيقة يمثل حصة بنسبة ٤٠% في شركة المشرق العربي للتأمين، سوريا، شركة مساهمة عامة مسجلة ومؤسسة في سوريا.

يبين الجدول التالي ملخص المعلومات المتعلقة باستثمارات المجموعة في الشركة الشقيقة:

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
الحصة من بيان المركز المالي للشركة الشقيقة:		
الموجودات المتداولة	٥١,٧٩٨	٦٦,٩٩٣
الموجودات غير المتداولة	٩٤٧	١,٦٧٥
المطلوبات المتداولة	(٢٢,٨٩٨)	(٣٠,٧٨٧)
صافي الموجودات	٢٩,٨٤٧	٣٧,٨٨١
الحصة من إيرادات ونتائج الشركة الشقيقة:		
إيرادات	٩,٧٥٥	٤
نتائج	٢,١٦١	٣,٣٥٨

أثر الاضطرابات السياسية في سوريا

مع أن أنشطة الأعمال في الشركة الشقيقة السورية قد تأثرت بسبب الاضطرابات السياسية المستمرة، برأي إدارة المجموعة إن الأحداث المستمرة في سوريا لا تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي أو أداء المجموعة.

٥- الاستثمارات في الأوراق المالية

	القيمة المدرجة		القيمة العادلة	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح والخسائر				
المحافظ المدارة				
- خارج أ.ع.م	١,٨٢٥	١,٩٣٢	١,٨٢٥	١,٩٣٢
	١,٨٢٥	١,٩٣٢	١,٨٢٥	١,٩٣٢
الأسهم المتداولة المحتفظ بها لغرض المتاجرة (داخل أ.ع.م)	٧,٨٤٩	٦,٥٠٠	٧,٨٤٩	٦,٥٠٠
	٩,٦٧٤	٨,٤٣٢	٩,٦٧٤	٨,٤٣٢
الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق				
سندات				
غير متداولة - خارج أ.ع.م	٦٠,٥٨٢	٤٤,٦٦١	٦٠,٥٨٢	٤٤,٦٦١
	٦٠,٥٨٢	٤٤,٦٦١	٦٠,٥٨٢	٤٤,٦٦١
الاستثمارات المتوفرة للبيع				
سندات				
متداولة (داخل أ.ع.م)	٩,١٠٠	٨,٤٥٠	٩,١٠٠	٨,٤٥٠
غير متداولة - خارج أ.ع.م	١٣,٣٧٠	١٦,٩٣٧	١٣,٣٧٠	١٦,٩٣٧
	٢٢,٤٧٠	٢٥,٣٨٧	٢٢,٤٧٠	٢٥,٣٨٧
أسهم				
متداولة (داخل أ.ع.م)	٥٤٦,٥٣٣	٢,٥٩٦	٥٤٦,٥٣٣	٢,٥٩٦
غير متداولة (داخل أ.ع.م)	٣٦,١٢٢	٣٠,٦١١	٣٦,١٢٢	٣٠,٦١١
	٦٠٥,١٢٥	٥٨,٥٩٤	٦٠٥,١٢٥	٥٨,٥٩٤
	٦٧٥,٣٨١	١١١,٦٨٧	٦٧٥,٣٨١	١١١,٦٨٧

إن أسهم الأوراق المالية الغير متداولة تظهر بالتكلفة بسبب طبيعة التدفقات النقدية المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها وعدم وجود طرق أخرى للوصول إلى قيمة عادلة موثوق بها.

إن الاستثمارات غير المتداولة المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مرهونة لتتماشى مع المتطلبات التنظيمية للتأمين في مصر.

٦- مدينو التأمين

	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	*ألف درهم*
أقساط التأمين وأرصدة شركات التأمين المدينة	١٥٨,٥٩١	١٥٠,٧٨٧
أرصدة مستحقة من شركات إعادة التأمين بخصوص مطالبات مسددة	٣٤,٥٩٧	٣١,٩١٥
أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)	٤٤,٩٦٣	٢١,٩٧٢
	٢٣٨,١٥١	٢٠٤,٦٧٤

٦- مدينو التأمين (تتمة)

إن جميع المبالغ المذكورة أعلاه تستحق الدفع خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي. إن حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المحصلة من قبل المجموعة بتاريخ بيان المركز المالي تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ١٢. إن المبالغ المستحقة الدفع من معيدي التأمين الذين تم التعاقد معهم يتم تسديدها عادة على أساس ربع سنوي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، فإن أقساط التأمين وأرصدة شركات التأمين المدينة بالقيمة الاسمية ١٥,١٧٢ ألف درهم (٢٠١١ – ١١,٤٧٥ ألف درهم) تعرضت للانخفاض في القيمة.

إن الحركات في مخصص الذمم المدينة التي تعرضت للانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
في ١ يناير	١١,٤٧٥	٨,٤٩٣
المحمل للسنة	٣,٦٩٧	٢,٩٨٢
في ٣١ ديسمبر	١٥,١٧٢	١١,٤٧٥

٧- الودائع لدى البنوك

تتضمن الودائع لدى البنوك ما يلي:

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
أ) وديعة نظامية لا يمكن سحبها بدون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد حسب المادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ب) مبالغ مرهونة لدى الهيئة العامة لسوق المال، سلطنة عُمان بخصوص رخصة فرع الشركة في مسقط	١٧,٧٤٦	١١,٧٠٨
ج) مبالغ مرهونة لدى المكتب الاتحادي العُماني للبطاقة البرتقالية	٤٧٨	٤٧٨
د) ودائع ثابتة لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر	٧٤٢,٥١٤	٥٥٠,٥٠٦
ه) ودائع ثابتة لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٨)	–	٥٥١,٥٠٤
	٧٧٠,٧٣٨	١,١٢٤,١٩٦

٨- النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحد على بنود المركز المالي التالية:

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق	٦٩,٤٩٨	٥٨,١٨٥
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	–	٥٥١,٥٠٤
	–	٦٠٩,٦٨٩
ناقصا: مبالغ تم الإفصاح عنها تحت بند الودائع الثابتة لأجل (إيضاح ٧)	–	(٥٥١,٥٠٤)
	٦٩,٤٩٨	٥٨,١٨٥

٩- رأس المال

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
المصدر والمدفوع بالكامل – ٤,٠٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم (٢٠١١ – ٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم)	٤٠٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠

وافق المساهمون على زيادة رأس المال بمبلغ ٣٠ مليون درهم عن طريق رسملة الاحتياطي العام وذلك أثناء الجمعية العمومية السنوية التي عقدت في ١٥ مارس ٢٠١٢. تم الانتهاء خلال السنة من الاجراءات القانونية بخصوص الزيادة في رأس المال.

١٠- الاحتياطيات

الطبيعة والغرض من الاحتياطيات

- **الاحتياطي النظامي**

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، قررت الشركة عدم زيادة الاحتياطي النظامي فوق المبلغ الذي يساوي ٢٥ % من رأس المال المدفوع. بناء عليه، فإن التحويل إلى الاحتياطي النظامي، والذي هو أقل من ١٠٪ من أرباح السنة هو المبلغ المطلوب لرفع الاحتياطي إلى ٢٥٪ من رأس المال المدفوع. يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض يقرره المساهمون وذلك بناء على توصية مجلس الإدارة.

- **الاحتياطي القانوني**

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠ % من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن مثل هذه التحويلات عندما يصبح إجمالي الاحتياطي مساوياً ٥٠ % من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

- **احتياطي خسائر استثنائية**

يتم تحويل مبلغ يساوي ١٠ % من صافي إيرادات التأمين للسنة إلى احتياطي خسائر استثنائية لضمان أن الشركة لديها سيولة كافية للوفاء بالمطالبات الاستثنائية وغير المتكررة التي قد تطرأ في سنوات مقبلة.

١٠- الاحتياطيات (تتمة)

- **الاحتياطي العام**

تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

- **احتياطي الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

يسجل هذا الاحتياطي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع.

- **احتياطي تحويل العملات الأجنبية**

يستخدم احتياطي تحويل العملات الأجنبية لتسجيل فروقات أسعار الصرف الناتجة من تحويل البيانات المالية للشركات التابعة الأجنبية.

١١- الأرباح المقترح توزيعها

تم الإعلان عن أرباح أسهم وتوزيعها خلال العام بواقع ٢٠ درهم للسهم (مجموعها ٧٥ مليون درهم) متعلقة بعام ٢٠١١. وخلال العام ٢٠١١، تم الإعلان عن أرباح أسهم وتوزيعها بواقع ٢٠ درهم للسهم (مجموعها ٦٠ مليون درهم) متعلقة بعام ٢٠١٠.

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية يبلغ مجموعها ٨١ مليون درهم بواقع ٢٠ درهم للسهم وذلك للعام ٢٠١٢. تخضع هذه لموافقة المساهمين أثناء الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد خلال فبراير ٢٠١٣.

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين

	الإجمالي		*حصة معيدي التأمين*		*الصافي*	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٦٠٥,٣٠٥	٥٤٤,٢٧٤	(٤٣٦,٠٤٠)	(٤٠١,٨٠٣)	١٦٩,٢٦٥	١٤٢,٤٧١
(إيضاح ١٢ أ)	(٥٧١)	٨٣	١٤٣	(٥)	(٤٢٨)	٧٨
تكلفة الإستحواذ المؤجلة						
المطالبات تحت السداد	٥٥٣,٩٣٥	٤٢٧,٦٤٣	(٤١٥,٤٥٤)	(٣٠٧,٣٦٠)	١٣٨,٤٨١	١٢٠,٢٨٣
(إيضاح ١٢ ب)						
	١,١٥٨,٦٦٩	٩٧٢,٠٠٠	(٨٥١,٣٥١)	(٧٠٩,١٦٨)	٣٠٧,٣١٨	٢٦٢,٨٣٢

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٢ (أ) صافي إيرادات أقساط التأمين

السنة ٢٠١٢	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
إجمالي الأقساط	١,٢٨٦,٧٣٨	(٩٣٠,٥٣٧)	٣٥٦,٢٠١	١١٣,٣٤٤	(٨٣,٠٧٣)	٣٠,٢٧١	١,٤٠٠,٠٨٢	(١,٠١٣,٦١٠)	٣٨٦,٤٧٢
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٥٨,٤١٧)	٣١,٨٩٢	(٢٦,٥٢٥)	(٤,٢٤٦)	٣,٠١٥	(١,٢٣١)	(٦٢,٦٦٣)	٣٤,٩٠٧	(٢٧,٧٥٦)
إيرادات أقساط التأمين	١,٢٢٨,٣٢١	(٨٩٨,٦٤٥)	٣٢٩,٦٧٦	١٠٩,٠٩٨	(٨٠,٠٥٨)	٢٩,٠٤٠	١,٣٣٧,٤١٩	(٩٧٨,٧٠٣)	٣٥٨,٧١٦
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر	٥٦٨,٨٢٦	(٤٠٩,٣٠٣)	١٥٩,٥٢٣	٣٦,٤٧٩	(٢٦,٧٣٧)	٩,٧٤٢	٦٠٥,٣٠٥	(٤٣٦,٠٤٠)	١٦٩,٢٦٥

السنة ٢٠١١	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			الإجمالي		
	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
إجمالي الأقساط	١,١٦٢,٥٧٤	(٨٥٤,١٨٧)	٣٠٨,٣٨٧	١٠٢,٦٤٠	(٧٥,٥٣٧)	٢٧,١٠٣	١,٢٦٥,٢١٤	(٩٢٩,٧٢٤)	٣٣٥,٤٩٠
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٦٤,٣٢٨)	٤٦,٤٠٦	(١٧,٩٢٢)	(١٢٦)	٢٤٧	١٢١	(٦٤,٤٥٤)	٤٦,٦٥٣	(١٧,٨٠١)
إيرادات أقساط التأمين	١,٠٩٨,٢٤٦	(٨٠٧,٧٨١)	٢٩٠,٤٦٥	١٠٢,٥١٤	(٧٥,٢٩٠)	٢٧,٢٢٤	١,٢٠٠,٧٦٠	(٨٨٣,٠٧١)	٣١٧,٦٨٩
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر	٥١٢,٠٤١	(٣٧٨,٠٨١)	١٣٣,٩٦٠	٣٢,٢٣٣	(٢٣,٧٢٢)	٨,٥١١	٥٤٤,٢٧٤	(٤٠١,٨٠٣)	١٤٢,٤٧١

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٢ (ب) المطالبات تحت السداد

	التأمينات العامة *ألف درهم*	*التأمين على الحياة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠١١:			
مطالبات تحت السداد	٣١٩,٢٦٣	٢١,٨٦٦	٣٤١,١٢٩
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٢٠٨,٩٩٣)	(١٦,٢٠٥)	(٢٢٥,١٩٨)
	١١٠,٢٧٠	٥,٦٦١	١١٥,٩٣١
فروقات تحويل عملة أجنبية	(٢١٢)	-	(٢١٢)
صافي الزيادة	٣,٧١٣	٨٥١	٤,٥٦٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:			
مطالبات تحت السداد	٤٠٣,٣٥٥	٢٤,٢٨٨	٤٢٧,٦٤٣
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٢٨٩,٥٨٤)	(١٧,٧٧٦)	(٣٠٧,٣٦٠)
	١١٣,٧٧١	٦,٥١٢	١٢٠,٢٨٣
فروقات تحويل عملة أجنبية	(٧٠١)	-	(٧٠١)
صافي الزيادة	١٨,١٨١	٧١٨	١٨,٨٩٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:			
مطالبات تحت السداد	٥٢٦,٣٣١	٢٧,٦٠٤	٥٥٣,٩٣٥
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٣٩٥,٠٨٠)	(٢٠,٣٧٤)	(٤١٥,٤٥٤)
	١٣١,٢٥١	٧,٢٣٠	١٣٨,٤٨١

	التأمينات العامة *ألف درهم*	*التأمين على الحياة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠١٠:			
مطالبات تحت المداد	٣٥٠,٥٨٩	٣١,٢٤٢	٣٨١,٨٣١
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٢٤٩,٦٦٨)	(٢٥,٢٣٣)	(٢٧٤,٩٠١)
	١٠٠,٩٢١	٦,٠٠٩	١٠٦,٩٣٠
صافي الزيادة	٩,٣٤٩	(٣٤٨)	٩,٠٠١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:			
مطالبات تحت المداد	٣١٩,٢٦٣	٢١,٨٦٦	٣٤١,١٢٩
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٢٠٨,٩٩٣)	(١٦,٢٠٥)	(٢٢٥,١٩٨)
	١١٠,٢٧٠	٥,٦٦١	١١٥,٩٣١
فروقات تحويل عملة أجنبية	(٢١٢)	-	(٢١٢)
صافي الزيادة	٣,٧١٣	٨٥١	٤,٥٦٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:			
مطالبات تحت المداد	٤٠٣,٣٥٥	٢٤,٢٨٨	٤٢٧,٦٤٣
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٢٨٩,٥٨٤)	(١٧,٧٧٦)	(٣٠٧,٣٦٠)
	١١٣,٧٧١	٦,٥١٢	١٢٠,٢٨٣

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٢ (ب) المطالبات تحت السداد (تتمة)
إن الحركة في مخصص المطالبات تحت السداد وحصة معيدي التأمين ذات العلاقة كانت كما يلي:

	٢٠١٢			٢٠١١		
	الإجمالي *ألف درهم*	*حصة معيدي التأمين* *ألف درهم*	*الصافي* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*	*حصة معيدي التأمين* *ألف درهم*	*الصافي* *ألف درهم*
في ١ يناير						
المطالبات المعلنة	٤٠١,٤٠٩	(٣٠٧,٣٦٠)	٩٤,٠٤٩	٣٢٢,٠٩٧	(٢٢٥,١٩٨)	٩٦,٨٩٩
المطالبات المعلنة ولم يتم إدراجها	٢٦,٢٣٤	-	٢٦,٢٣٤	١٩,٠٣٢	-	١٩,٠٣٢
	٤٢٧,٦٤٣	(٣٠٧,٣٦٠)	١٢٠,٢٨٣	٣٤١,١٢٩	(٢٢٥,١٩٨)	١١٥,٩٣١
مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة	(٥٧٢,٤٥١)	٤٢٤,٢٨١	(١٤٨,١٧٠)	(٥١٠,٨١٨)	٣٦٤,٥٧٢	(١٤٦,٢٤٦)
المطالبات المعلنة	٦٩٩,٨٧٠	(٥٣٢,٨٠١)	١٦٧,٠٦٩	٥٩٧,٦١١	(٤٤٦,٨٠١)	١٥٠,٨١٠
فروقات تحويل عملة أجنبية	(١,١٢٧)	٤٢٦	(٧٠١)	(٢٧٩)	٦٧	(٢١٢)
في ٣١ ديسمبر	٥٥٣,٩٣٥	(٤١٥,٤٥٤)	١٣٨,٤٨١	٤٢٧,٦٤٣	(٣٠٧,٣٦٠)	١٢٠,٢٨٣
تحليل المطالبات تحت السداد في ٣١ ديسمبر						
المطالبات المعلنة	٥٢٥,٦٥٣	(٤١٥,٤٥٤)	١١٠,١٩٩	٤٠١,٤٠٩	(٣٠٧,٣٦٠)	٩٤,٠٤٩
المطالبات المعلنة ولم يتم إدراجها	٢٨,٢٨٢	-	٢٨,٢٨٢	٢٦,٢٣٤	-	٢٦,٢٣٤
	٥٥٣,٩٣٥	(٤١٥,٤٥٤)	١٣٨,٤٨١	٤٢٧,٦٤٣	(٣٠٧,٣٦٠)	١٢٠,٢٨٣

إن المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين تستحق الدفع من الناحية التعاقدية حسب بنود اتفاقيات إعادة التأمين من تاريخ تسديد المطالبات.

لا توجد هناك أية مبالغ جوهرية لم يتم تسوية مبالغها وأوقات تسديد المطالبات لها خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي.

١٢- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

١٢ (ب) المطالبات تحت السداد (تتمة)

جدول تطوّر المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات المعلنة المتراكمة ويشمل كلاً من المطالبات المبلّغة والمطالبات المعلنة والتي لم يتم إدراجها لكل سنة حوادث متتالية بتاريخ كل بيان مركز مالي بالإضافة للدفعات المتراكمة حتى تاريخه:

سنة الحوادث	*قبل ٢٠٠٩ ألف درهم*	*٢٠٠٩ ألف درهم*	*٢٠١٠ ألف درهم*	*٢٠١١ ألف درهم*	*٢٠١٢ ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
في نهاية سنة الحوادث	–	٥١٠,١٩٢	٥٤٩,٧٢٦	٦٢٧,٥٤٥	٦٧١,٩٢٣	
بعد سنة	–	٥١٦,٠٩١	٥٧٤,٨٣٤	٦٨٨,١٤٢	–	
بعد سنتين	–	٥٠٢,١٢٥	٥٦٩,٢٢٢	–	–	
بعد ٣ سنوات	–	٤٨٠,٥٠٠	–	–	–	
بعد ٤ سنوات	١,٥٨١,٨٨٩	–	–	–	–	
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	١,٥٨١,٨٨٩	٤٨٠,٥٠٠	٥٦٩,٢٢٢	٦٨٨,١٤٢	٦٧١,٩٢٣	
في نهاية سنة الحوادث	–	(٣٣٦,٩٥٩)	(٣٨٣,٩٥٧)	(٣٥٦,٢٧٣)	(٣٣١,٧٥٤)	
بعد سنة	–	(٤١٥,٨٨٥)	(٥١٢,٧٣٤)	(٥٥٠,٣٣٦)	–	
بعد سنتين	–	(٤٣١,٧٣٩)	(٥٣٤,٧٦٦)	–	–	
بعد ٣ سنوات	–	(٤٤٩,٣٣٣)	–	–	–	
بعد ٤ سنوات	(١,٥٧١,٥٥٢)	–	–	–	–	
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٥٧١,٥٥٢)	(٤٤٩,٣٣٣)	(٥٣٤,٧٦٦)	(٥٥٠,٣٣٦)	(٣٣١,٧٥٤)	
إجمالي المطالبات تحت السداد	١٠,٣٣٧	٣١,١٦٧	٣٤,٤٥٦	١٣٧,٨٠٦	٣٤٠,١٦٩	٥٥٣,٩٣٥

١٣- الدائنون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
مخصص تكاليف الموظفين	١٣,١٦١	١١,٥٥٢
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	٦٣,٨٣١	٥٢,٢٢٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٤)	١١,١١٣	١٠,٤٥٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)	٨,٤٧٦	١٣,٧٧٢
	٩٦,٥٨١	٨٨,٠٠٧

١٤- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في المخصص المثبت في بيان المركز المالي هي كما يلي:

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
المخصص كما في ١ يناير	١٠,٤٥٩	٨,٩٧٦
المخصص خلال السنة	١,٨٠٧	٢,٠٥٦
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١,١٥٣)	(٥٧٣)
المخصص كما في ٣١ ديسمبر	١١,١١٣	١٠,٤٥٩

١٥- أرباح السنة

تم إظهار أرباح السنة بعد تحميل :

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
تكاليف الموظفين	٦٩,٧٦١	٦١,٢٦٠
تكاليف التأجير – عقود الإيجار التشغيلية	٣,٠٦٢	٥,٥٩٠

١٦- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب ربح السهم بتقسيم الأرباح العائدة للمساهمين على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وقدره ٤,٠٥٠,٠٠٠ سهم (٢٠١١ – ٣,٧٥٠,٠٠٠ درهم). تم تعديل عدد الأسهم القائمة لجميع الفترات نظراً لأن رسملة الاحتياطي العام لم تؤدي إلى زيادة إجمالي المصادر المتوفرة. لم يتم عرض أي رقم للربح المخفف للسهم نظراً لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو تحت التأثير الجوهري من قبل الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أدرجت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الإيرادات الموحد كما يلي:

	مجموعة شركات الفطيم	أطراف أخرى ذات علاقة	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم
ربح من بيع عقارات استثمارية	–	–	–	٢٢,١٩٨
مصاريف إدارية	٥٤,٥٤٩	–	٥٤,٥٤٩	١٥,٤٤٦
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٦٢,١٧٨	١٣١	١٦٢,٣٠٩	١٢٧,٧٧٤
مصاريف تصليح سيارات مدفوعة تتعلق بمطالبات	٥٥,٤٠٥	–	٥٥,٤٠٥	٦٢,٢٤٣
إيرادات إيجار	١,٦٢٩		١,٦٢٩	١٩,٢٥٠

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

شراء موجودات ثابتة	–	–	–	١٠٨,٧٥٠

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

	٢٠١٢		٢٠١١	
	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة ألف درهم	مبالغ مستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة ألف درهم	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة ألف درهم	مبالغ مستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة ألف درهم
مجموعة شركات الفطيم	٤٤,٩٦٣	٨,٤٧٦	٢١,٩٧٢	١٣,٧٧٢

تم الإفصاح عن المبالغ المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة في الإيضاحين ٦ و ١٣ على التوالي.

تعويضات موظفي الإدارة العليا

كانت تعويضات موظفي الإدارة العليا خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم
مزايا قصيرة الأجل	١٢,٧٥٥	١١,٧٣٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٢٠	٧٨٧
	١٣,٢٧٥	١٢,٥٢٦

١٨- المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لقطاعات من الأعمال استنادا إلى منتجاتها وخدماتها وهي ثلاثة قطاعات تشغيلية التي بموجبها تقدم الشركة تقاريرها وهي كما يلي:

- قطاع التأمينات العامة ويشمل السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والتأمين الصحي.
- قطاع التأمين على الحياة ويشمل التأمين على الحياة للأفراد والمجموعة.
- قطاع الاستثمارات ويتألف من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص.

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الأسعار التقديرية السائدة في السوق. تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية كما يلي:

١٨-١ الإيرادات والمصاريف والنتائج القطاعية

	التأمينات العامة		*التأمين على الحياة*		*المجموع*	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
إيرادات التأمين						
إيرادات أقساط التأمين	١,٢٢٨,٣٢١	١,٠٩٨,٢٤٦	١٠٩,٠٩٨	١٠٢,٥١٤	١,٣٣٧,٤١٩	١,٢٠٠,٧٦٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(٨٩٨,٦٤٥)	(٨٠٧,٧٨١)	(٨٠,٠٥٨)	(٧٥,٢٩٠)	(٩٧٨,٧٠٣)	(٨٨٣,٠٧١)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣٢٩,٦٧٦	٢٩٠,٤٦٥	٢٩,٠٤٠	٢٧,٢٢٤	٣٥٨,٧١٦	٣١٧,٦٨٩
إيرادات العمولات	١٣١,٤٦١	١١٠,٩٩٢	٧,٥٦٠	٥,٣٨٥	١٣٩,٠٢١	١١٦,٣٧٧
إجمالي الإيرادات	٤٦١,١٣٧	٤٠١,٤٥٧	٣٦,٦٠٠	٣٢,٦٠٩	٤٩٧,٧٣٧	٤٣٤,٠٦٦
مصاريف التأمين						
المطالبات المقدمة	٦٢٦,١٨٥	٥٣١,٥٥٥	٧٣,٦٨٥	٦٦,٠٥٦	٦٩٩,٨٧٠	٥٩٧,٦١١
حصة معيدي التأمين من المطالبات	(٤٦٨,٨٧٧)	(٣٨٩,٢٣٣)	(٦٣,٩٢٤)	(٥٧,٥٦٨)	(٥٣٢,٨٠١)	(٤٤٦,٨٠١)
صافي المطالبات المقدمة	١٥٧,٣٠٨	١٤٢,٣٢٢	٩,٧٦١	٨,٤٨٨	١٦٧,٠٦٩	١٥٠,٨١٠
العمولات المدفوعة	٧٥,١٤٧	٧٥,١٠٤	٧,٩٠٩	٥,٦٨٣	٨٣,٠٥٦	٨٠,٧٨٧
المصاريف العمومية والإدارية التي تتعلق بأنشطة التأمين	٩٩,٤٧٣	٧٩,٠١٧	٩,٩٤٧	٨,٣٨٥	١٠٩,٤٢٠	٨٧,٤٠٢
إجمالي المصاريف	٣٣١,٩٢٨	٢٩٦,٤٤٣	٢٧,٦١٧	٢٢,٥٥٦	٣٥٩,٥٤٥	٣١٨,٩٩٩
صافي إيرادات التأمين	١٢٩,٢٠٩	١٠٥,٠١٤	٨,٩٨٣	١٠,٠٥٣	١٣٨,١٩٢	١١٥,٠٦٧

١٨- المعلومات القطاعية (تتمة)

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير (تتمة)

١٨-٢ الموجودات والمطلوبات القطاعية

	التأمين على الحياة		*التأمينات العامة*		*الاستثمارات*		*المجموع*	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات القطاعية	٩٥,٦٩٠	٦٩,٠٢٢	١,١٩٤,٥١٥	١,٠٤٠,٢١٥	١,٤٧٥,٩٦٦	١,٢٧٣,٧٦٤	٢,٧٦٦,١٧١	٢,٣٨٣,٠٠١
المطلوبات القطاعية	٩٠,٦٩٠	٦٤,٠٢٢	١,٤٧٧,٧٤٩	١,٢٩٩,٦٥٠	-	-	١,٥٦٨,٤٣٩	١,٣٦٣,٦٧٢
المصاريف الرأسمالية	-	٤٩٠	٤,٢٣٢	١٢٠,٩٨٣	-	-	٤,٢٣٢	١٢١,٤٧٣
الاستهلاك	٩٨	١٣٢	٦,٠٩٢	١,٤٨١	-	-	٦,١٩٠	١,٦١٣

١٨-٣ المعلومات الجغرافية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف درهم	*ألف درهم*
الإمارات العربية المتحدة	٤٤٧,٣٨٧	٤٠١,٥٦٧
مصر وبلدان أخرى	٥٠,٣٥٠	٣٢,٤٩٩
إجمالي إيرادات التأمين	٤٩٧,٧٣٧	٤٣٤,٠٦٦

موجودات غير متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف درهم	*ألف درهم*
الإمارات العربية المتحدة	١١٩,٩٩٤	١٢٢,٤٣٢
مصر وبلدان أخرى	٢,٣٢٤	٢,١٢٨
إجمالي إيرادات التأمين	١٢٢,٣١٨	١٢٤,٥٦٠

١٩- إدارة المخاطر

إن المخاطر التي واجهتها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصةً أدناه.

(أ) إطار عمل الحوكمة
إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالمجموعة هو لحماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تتحقق الإدارة الرئيسية من الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى المجموعة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب الرئيسي وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم العضو المنتدب الرئيسي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجودات وموازنة إستراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(ب) إطار عمل إدارة رأس المال
إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات له، على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و٣١ ديسمبر ٢٠١١.

(ج) إطار العمل التنظيمي
يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص والمساهمين العامين ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين ليست فقط تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات
تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين. إن الأسلوب الرئيسي لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى أصحاب العقود.

يقوم العضو المنتدب الرئيسي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التأمين.

يقوم العضو المنتدب الرئيسي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة الغير مرتبطة بالتزامات التأمين.

إن المخاطر التي واجهتها المجموعة والطرق التي اتبعتها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصةً أدناه.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ / - مخاطر التأمين
مخاطر التأمين هي المخاطر عندما توافق المجموعة على تعويض الأطراف المؤمن لها ضد حوادث تأمين مستقبلية غير منظورة. إن تكرار وقساوة المطالبات تعتبر عوامل المخاطرة الرئيسية. حسب الإجراءات التي تتبعها المجموعة، يمكن أن تتغير هامشيا مبالغ المطالبات الفعلية بالمقارنة باحتياطيات المطالبات تحت السداد ولكن من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري.

التكرار وقساوة المطالبات
إن التكرار وقساوة المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين على العقارات والأعمال الهندسية والسيارات والحوادث العامة والتأمين البحري والطبي والتأمين على الحياة وضد أخطار الحوادث الشخصية. تعتبر هذه الفئات من التأمين عقود تأمين قصيرة الأجل نظرا لأن المطالبات عادة تقدم وتسدد خلال فترة قصيرة من الوقت. إن هذا يخفف من مخاطر التأمين.

العقارات
بالنسبة لعقود تأمين العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق والمخاطر المرتبطة بها والانقطاع عن العمل الناتج عنها.

هذه العقود تغطي إما قيمة إحلال العقارات أو التعويض على أساس القيمة الملائمة للعقار المؤمن. إن تكلفة إعادة بناء العقارات أو تصليح العقارات المتضررة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال وأسس التأمين هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأعمال الهندسية
بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطرة الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه والتزامات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر أو الأضرار للآلات والمكائن والمعدات المؤمن عليها وخسائر التعطل عن العمل نتيجة لذلك. إن نسبة الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات
بالنسبة لعقود تأمين السيارات فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات الناتجة عن الوفيات والإصابات الجسدية والأضرار لممتلكات الطرف الثالث بالإضافة للسيارات المؤمنة.

إن مستوى دية المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات ونسبة الأضرار للممتلكات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتنوعة
بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتنوعة مثل فقدان النقود وسوء ائتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث والتعويض المهني يتم تأمينها.

إن درجة الخسارة أو الضرر ومستوى دية المحكمة لفئات الالتزام تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التأمين البحري
بالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر أو الأضرار للشحنة المؤمن عليها وجسم السفينة بسبب الحوادث المتنوعة التي ينتج عنها مطالبات خسارة كلية أو جزئية. إن درجة الخسارة أو الضرر هي العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

التأمين الطبي والتأمين على الحياة والحوادث الشخصية
بالنسبة للتأمين الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض والحوادث وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به. وبالنسبة للتأمين الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة و/أو العجز الدائم أو الجزئي.

لدى المجموعة ترتيبات إعادة تأمين كافية للوفاء بالتزاماتها المالية مقابل المطالبات لجميع الفئات المذكورة أعلاه.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ أ - مخاطر التأمين (تتمة)

تركز المخاطر الجغرافية
تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

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 الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة رقابة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التأمين يتأثر بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

تشكل أكبر خمسة شركات إعادة تأمين ٤٢% من مخاطر الائتمان القصوى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١-٣٤%).
إن التعرض لمخاطر الائتمان بالحد الأقصى نظرياً يكون بشكل رئيسي في أوروبا.

١٩ ب- المخاطر المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. لا توجد لدى المجموعة أية أدوات مالية مشتقة.

تشتمل الموجودات المالية الخاصة بالمجموعة على النقدية وشبه النقدية والودائع لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى وذمم التأمين المدينة والاستثمارات في أوراق مالية.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة على ذمم إعادة التأمين الدائنة والمبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين والذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة الدفع.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الأسهم في السوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة في الصفحة التالية.

مخاطر أسعار الفائدة
تنتج مخاطر أسعار الفائدة عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. إن الأدوات المالية بأسعار فائدة متغيرة تعرّض المجموعة لمخاطر فوائد التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار فائدة ثابتة تعرّض المجموعة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

إن تعرض المجموعة الوحيد لمخاطر أسعار الفائدة يتعلق فقط باستثماراتها في سندات بسعر فائدة متغير والمدرجة تحت بند الاستثمارات المتوفرة للبيع. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي صنفت بها الاستثمارات.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

إن تفاصيل استحقاقات الأصناف الرئيسية من الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	*أقل من سنة* *ألف درهم*	*من سنة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*بنود لا يترتب عليها فوائد* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*سعر الفائدة الفعلي (%)*
استثمارات في أوراق مالية	١٣,٣٧٠	٦٩,٦٨٢	–	٥٩٢,٣٢٩	٦٧٥,٣٨١	(%١,٦ – %١٢,٥)
مدينو التأمين	–	–	–	٢٣٨,١٥١	٢٣٨,١٥١	–
مدينون آخرون	–	–	–	٨,٨٨٧	٨,٨٨٧	–
ودائع لدى البنوك	٧٧٠,٧٣٨	–	–	–	٧٧٠,٧٣٨	(%١,٤ – %١٤,٦)
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	–	–	–	٦٩,٤٩٨	٦٩,٤٩٨	–
	٧٨٤,١٠٨	٦٩,٦٨٢	–	٩٠٨,٨٦٥	١,٧٦٢,٦٥٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١١	*أقل من سنة* *ألف درهم*	*من سنة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*بنود لا يترتب عليها فوائد* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*سعر الفائدة الفعلي (%)*
استثمارات في أوراق مالية	١٦,٩٣٧	٥٣,١١١	–	٤١,٦٣٩	١١١,٦٨٧	(%١١,٤ – %١,٧)
مدينو التأمين	–	–	–	٢٠٤,٦٧٤	٢٠٤,٦٧٤	–
مدينون آخرون	–	–	–	١٢,٦٥٠	١٢,٦٥٠	–
ودائع لدى البنوك	١,١٢٤,١٩٦	–	–	–	١,١٢٤,١٩٦	(%١٠,٨ – %٢,٥)
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	–	–	–	٥٨,١٨٥	٥٨,١٨٥	–
	١,١٤١,١٣٣	٥٣,١١١	–	٣١٧,١٤٨	١,٥١١,٣٩٢	

لا يوجد فرق جوهري ما بين إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق.

إن حساسية بيان الإيرادات الموحد الخاص بالمجموعة نحو التغيرات الممكنة بصورة معقولة في أسعار الفوائد، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تعتبر ليست جوهرية.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة جداً لوقوع خسائر جوهرية نتيجة لتقلبات أسعار الصرف وعليه فإن المجموعة لا تقوم بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. باستثناء الأرصدة بالدولار الأمريكي والذي يرتبط به الدرهم بشكل فعال فإن المجموعة لديها تعرض بالحد الأدنى ينتج من الموجودات والمطلوبات المصنفة بالجنيه المصري والروبية السريلانكية.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو المصدر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

إن تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم يتعلق بالموجودات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. إن استثمارات المجموعة بالأسهم تتألف من أوراق مالية متداولة في أسواق الأوراق المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية – الاستثمارات المتوفرة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) وعلى بيان الإيرادات الموحدة (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) بسبب تغير محتمل بصورة معقولة في مؤشرات حقوق الملكية، مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

	٢٠١٢			٢٠١١		
	التغير في أسعار حقوق الملكية %	*التأثير على حقوق الملكية ألف درهم*	*التأثير على بيان الإيرادات ألف درهم*	*التغير في أسعار حقوق الملكية %*	*التأثير على حقوق الملكية ألف درهم*	*التأثير على بيان الإيرادات ألف درهم*
جميع الاستثمارات – (بشكل أساسي سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية)	١٠	٥٤,٦٥٣	٧٨٤	١٠	٢٥٩	٦٥٠

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد أي التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة الواردة في بيان المركز المالي.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف ثالثة مليئة ومعترف بها. تتلخص سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب يخضعون لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك فإن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين يتم مراقبتها بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة لديون معدومة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع عدد من البنوك المحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.
- لا توجد تركزات جوهرية لمخاطر الائتمان ضمن المجموعة.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تعرض المجموعة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان عن مكونات بيان المركز المالي:

	إيضاح	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم
الاستثمارات في الأوراق المالية	٥	٦٧٥,٣٨١	١١١,٦٨٧
مدينو التأمين	٦	٢٣٨,١٥١	٢٠٤,٦٧٤
موجودات معيدي التأمين	١٢	٨٥١,٣٥١	٧٠٩,١٦٨
النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك	٧ و٨	٨٤٠,٢٣٦	١,١٨٢,٣٨١
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		٢,٦٠٥,١١٩	٢,٢٠٧,٩١٠

حين تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم العادلة.

من أجل المزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، يجب الرجوع إلى الإيضاحات المحددة.

يظهر الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بتصنيف الموجودات حسب تصنيف المجموعة الائتماني للأطراف المقابلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	*غير متأخرة ولا منخفضة القيمة*			*متأخرة أو منخفضة القيمة*	*الإجمالي*
	درجة استثمارية	*درجة غير استثمارية (مقبولة)*	*درجة غير استثمارية (غير مقبولة)*		
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الاستثمارات في أوراق مالية	٦٧٥,٣٨١	-	-	-	٦٧٥,٣٨١
مدينو التأمين	-	٢٣٨,١٥١	-	١٥,١٧٢	٢٥٣,٣٢٣
موجودات معيدي التأمين	-	٨٥١,٣٥١	-	-	٨٥١,٣٥١
النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك	٧٧٠,٧٣٨	٦٩,٤٩٨	-	-	٨٤٠,٢٣٦
	١,٤٤٦,١١٩	١,١٥٩,٠٠٠	-	١٥,١٧٢	٢,٦٢٠,٢٩١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(١٥,١٧٢)
					٢,٦٠٥,١١٩

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	غير متأخرة ولا منخفضة القيمة			متأخرة أو منخفضة القيمة	الإجمالي
	درجة استثمارية	درجة غير استثمارية (مقبولة)	درجة غير استثمارية (غير مقبولة)		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الاستثمارات في أوراق مالية	١١١,٦٨٧	-	-	-	١١١,٦٨٧
مدينو التأمين	-	٢٠٤,٦٧٤	-	١١,٤٧٥	٢١٦,١٤٩
موجودات معيدي التأمين	-	٧٠٩,١٦٨	-	-	٧٠٩,١٦٨
النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك	٥٧٢,٦٩٢	٦٠٩,٦٨٩	-	-	١,١٨٢,٣٨١
	٦٨٤,٣٧٩	١,٥٢٣,٥٣١	-	١١,٤٧٥	٢,٢١٩,٣٨٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(١١,٤٧٥)
					٢,٢٠٧,٩١٠

يظهر الجدول أدناه تحليلا لأعمار الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة.

	متأخرة ولكن غير منخفضة						
	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	أقل من ١٢٠ يوم	من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	المجموع	المتأخرة والمنخفضة القيمة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٤,٩٤٨	١١٥,٤٣٧	١٢,٠١٥	٢١,٣٦٣	١٧٣,٧٦٣	(١٥,١٧٢)	١٥٨,٥٩١
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٤,٦١٩	١٠٧,٥٧٧	١٣,١٣٧	١٦,٩٢٩	١٦٢,٢٦٢	(١١,٤٧٥)	١٥٠,٧٨٧

تقدم المجموعة التسهيلات الائتمانية لغاية ١٢٠ يوم. من أجل تصنيف الموجودات على أنها "متأخرة ومنخفضة القيمة" فإن الدفعات التعاقدية المتأخرة تكون لأكثر من ١٢٠ يوم ويتم تسجيل تعديل الانخفاض في القيمة في بيان الإيرادات الموحد لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمونا بصورة كافية فإن المتأخرات لأكثر من ١٢٠ يوما قد تكون لا تزال مصنفة على أنها "متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة" مع عدم تسجيل تعديل لانخفاض القيمة.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والالتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها. يلخص الجدول التالي في الصفحة اللاحقة (بالألف درهم) استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. وبما أن المجموعة ليس لديها مطلوبات تترتب عليها فوائد فإن المجاميع في الجدول مطابقة مع بيان المركز المالي.

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢				٣١ ديسمبر ٢٠١١			
	أقل من سنة واحدة *ألف درهم*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف درهم*	*بدون مدة محددة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*أقل من سنة واحدة* *ألف درهم*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف درهم*	*بدون مدة محددة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الموجودات								
موجودات ثابتة	–	–	١٢٢,٣١٨	١٢٢,٣١٨	–	–	١٢٤,٥٦٠	١٢٤,٥٦٠
استثمارات في أوراق مالية	١٣,٣٧٠	٦٩,٦٨٢	٥٩٢,٣٢٩	٦٧٥,٣٨١	–	٧٠,٠٤٨	٤١,٦٣٩	١١١,٦٨٧
استثمارات في شركة شقيقة	–	–	٢٩,٨٤٧	٢٩,٨٤٧	–	–	٣٧,٨٨١	٣٧,٨٨١
مدينو التأمين	٢٣٨,١٥١	–	–	٢٣٨,١٥١	٢٠٤,٦٧٤	–	–	٢٠٤,٦٧٤
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون	٨,٨٨٧	–	–	٨,٨٨٧	١٢,٦٥٠	–	–	١٢,٦٥٠
موجودات معيدي التأمين	٨٥١,٣٥١	–	–	٨٥١,٣٥١	٧٠٩,١٦٨	–	–	٧٠٩,١٦٨
نقد في الصندوق وودائع قصيرة الأجل	٨٤٠,٢٣٦	–	–	٨٤٠,٢٣٦	١,١٨٢,٣٨١	–	–	١,١٨٢,٣٨١
إجمالي الموجودات	**١,٩٥١,٩٩٥**	**٦٩,٦٨٢**	**٧٤٤,٤٩٤**	**٢,٧٦٦,١٧١**	**٢,١٠٨,٨٧٣**	**٧٠,٠٤٨**	**٢٠٤,٠٨٠**	**٢,٣٨٣,٠٠١**
حقوق المساهمين والمطلوبات								
حقوق المساهمين								
رأس المال	–	–	٤٠٥,٠٠٠	٤٠٥,٠٠٠	–	–	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
احتياطي نظامي	–	–	١٠١,٢٥٠	١٠١,٢٥٠	–	–	٩٣,٧٥٠	٩٣,٧٥٠
احتياطي قانوني	–	–	١٥٢,٣٣١	١٥٢,٣٣١	–	–	١٣١,٣٢٥	١٣١,٣٢٥
احتياطي خسائر استثنائية	–	–	١٠٧,٧٤٠	١٠٧,٧٤٠	–	–	٩٢,٦٣٥	٩٢,٦٣٥
احتياطي عام	–	–	٢٩٩,٩٨١	٢٩٩,٩٨١	–	–	٢٤٣,٥٩٢	٢٤٣,٥٩٢
أرباح غير موزعة	–	–	١,١١٠	١,١١٠	–	–	٧٥٢	٧٥٢
أرباح مقترح توزيعها	٨١,٠٠٠	–	–	٨١,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	–	–	٧٥,٠٠٠
احتياطي تحويل عملات أجنبية	–	–	(٧,٦٤٣)	(٧,٦٤٣)	–	–	(٣,٦٤٩)	(٣,٦٤٩)
احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع	–	–	٤١,٩٦٧	٤١,٩٦٧	–	–	(١,٩٥٢)	(١,٩٥٢)
حصص غير مسيطرة	–	–	١٤,٩٩٦	١٤,٩٩٦	–	–	١٢,٨٧٦	١٢,٨٧٦
إجمالي حقوق المساهمين	**٨١,٠٠٠**	**–**	**١,١١٦,٧٣٢**	**١,١٩٧,٧٣٢**	**٧٥,٠٠٠**	**–**	**٩٤٤,٣٢٩**	**١,٠١٩,٣٢٩**
المطلوبات								
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين	١,١٥٨,٦٦٩	–	–	١,١٥٨,٦٦٩	٩٧٢,٠٠٠	–	–	٩٧٢,٠٠٠
الذمم الدائنة عن التأمين	٢٠١,٠١٩	–	–	٢٠١,٠١٩	١٩٨,٢٦٥	–	–	١٩٨,٢٦٥
مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين	١١٢,١٧٠	–	–	١١٢,١٧٠	١٠٥,٤٠٠	–	–	١٠٥,٤٠٠
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	٨٥,٤٦٨	–	١١,١١٣	٩٦,٥٨١	٧٧,٥٤٨	–	١٠,٤٥٩	٨٨,٠٠٧
إجمالي المطلوبات	**١,٥٥٧,٣٢٦**	**–**	**١١,١١٣**	**١,٥٦٨,٤٣٩**	**١,٣٥٣,٢١٣**	**–**	**١٠,٤٥٩**	**١,٣٦٣,٦٧٢**
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات	**١,٦٣٨,٣٢٦**	**–**	**١,١٢٧,٨٤٥**	**٢,٧٦٦,١٧١**	**١,٤٢٨,٢١٣**	**–**	**٩٥٤,٧٨٨**	**٢,٣٨٣,٠٠١**

١٩- إدارة المخاطر (تتمة)

١٩ ب- المخاطر المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

إن متطلبات رأس المال موضوعة ومنظمة حسب المتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر وسريلانكا. تم وضع هذه المتطلبات لضمان توفر هوامش سيولة كافية. وقد وضعت المجموعة أهداف أخرى للاحتفاظ بمستوى ائتمان قوي ونسب جيدة لرأس المال لكي تدعم أهدافها التجارية وزيادة حقوق المساهمين إلى أقصى حد.

تدير المجموعة متطلبات رأس المال لديها بتقييم الاختلافات ما بين مستويات رأس المال المعلنة والمطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء تعديلات لمستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في أوضاع السوق وخواص المخاطر لأنشطة المجموعة. ولكي تحافظ أو تعدّل هيكل رأس المال ، يمكن للمجموعة أن تعدل مبلغ أرباح الأسهم للمساهمين أو أن تصدر أوراق مالية رأسمالية.

لقد تقيدت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية التي تم إعداد تقرير عنها ولم يتم إجراء أية تغييرات لأهدافها وسياساتها وعملياتها بالمقارنة مع السنة السابقة.

المخاطر التشغيلية

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٢١- المطلوبات الطارئة والالتزامات

أ) المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الإدارة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على إيرادات المجموعة أو وضعها المالي.

ب) الالتزامات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كان لدى المجموعة كفالات، عدا تلك المتعلقة بالمطالبات التي تم تكوين مخصصات لها، بمبلغ ١٥,٥٢٧,٨٥٨ درهم (٢٠١١ – ١٣,١٨٨,٧٨٥ درهم) وقد أصدرت من قبل البنوك التي تتعامل معها المجموعة نيابة عنها وذلك أثناء سير الأعمال العادية.

جـ) الالتزامات الرأسمالية

لدى المجموعة الالتزامات الرأسمالية التالية بتاريخ بيان المركز المالي.

	٢٠١٢ *ألف درهم*	٢٠١١ *ألف درهم*
التزامات عن الاستثمارات	٢٥,٤٦٣	٢٩,٨٦٧
رأس المال غير المطالب به للشركة التابعة	١٧,٣٥١	١٨,٢٠١
	٤٢,٨١٤	٤٨,٠٦٨

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بأسلوب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار متداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى حيث تكون جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ملحوظة، بشكل مباشر أو غير مباشر، و

المستوى الثالث: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

يظهر الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	*المستوى الأول*	*المستوى الثاني*	*المستوى الثالث*	*إجمالي القيمة العادلة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم الأوراق المالية	٧,٨٤٩	–	–	٧,٨٤٩
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
أسهم الأوراق المالية	–	–	١,٨٢٥	١,٨٢٥
الموجودات المالية المتوفرة للبيع				
أسهم الأوراق المالية	٥٤٦,٥٣٣	–	–	٥٤٦,٥٣٣
سندات	٩,١٠٠	–	–	٩,١٠٠
	٥٦٣,٤٨٢	–	١,٨٢٥	٥٦٥,٣٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١١	*المستوى الأول*	*المستوى الثاني*	*المستوى الثالث*	*إجمالي القيمة العادلة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم الأوراق المالية	٦,٥٠٠	–	–	٦,٥٠٠
الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
أسهم الأوراق المالية	–	–	١,٩٣٢	١,٩٣٢
الموجودات المالية المتوفرة للبيع				
أسهم الأوراق المالية	٢,٥٩٦	–	–	٢,٥٩٦
سندات	٨,٤٥٠	–	–	٨,٤٥٠
	١٧,٥٤٦	–	١,٩٣٢	١٩,٤٧٨

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

تدرج ضمن فئة المستوى الأول الموجودات المالية التي تقاس بشكل إجمالي أو جزئي بالرجوع إلى الأسعار المنشورة في السوق النشط. تعتبر الأداة المالية متداولة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة حالا وبشكل دوري من الصراف، المتعامل، الوسيط، مجموعة الأعمال، خدمات الأسعار أو الوكالة المنظمة وتمثل هذه الأسعار المعاملة السوقية الفعلية التي تحدث بشكل دوري حسب الأسعار السائدة في السوق.

يتم قياس الموجودات المالية باستخدام أسلوب التقييم استناداً إلى الافتراضات التي تدعمها الأسعار من المعاملات الحالية الجارية الملحوظة في السوق وهي موجودات حيث يتم الحصول على التسعير من خلال خدمات التسعير، ولكن عندما لا يتم تحديد الأسعار في السوق النشط، فإنّ الموجودات المالية بالقيمة العادلة استناداً إلى أسعار الوسيط، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة بالقيمة العادلة التي تم الحصول عليها من خلال مدراء الصناديق والموجودات التي يتم تقييمها باستخدام النماذج التي تمتلكها المجموعة حيث يتكون أغلبية الافتراضات متوفرة في السوق.

إن المدخلات الملحوظة الغير سوقية تعني بأن القيمة العادلة يتم تحديدها بشكل إجمالي أو جزئي باستخدام أسلوب التقييم (نموذج) استناداً إلى الافتراضات الغير مدعومة بالأسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة في نفس الأداة وكذلك لا تستند على المعلومات المتوفرة لدى السوق. إن فئات الأصول الرئيسية في هذا الصنف هي استثمارات الأسهم غير المدرجة للشركات التضامنية المحدودة. تستخدم أساليب التقييم إلى الحد التي تكون في المدخلات الملحوظة غير متوفرة وبذلك تسمح للظروف التي يكون فيها النشاط في السوق قليلاً للأصل أو الالتزام بتاريخ القياس. مع ذلك، فإن هدف قياس القيمة العادلة يبقى نفسه أي سعر الخروج من المجموعة في المستقبل المنظور. بناء عليه، فإن المدخلات الغير ملحوظة تعكس افتراضات المجموعة حول الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام (تشمل الافتراضات حول المخاطر). يتم تطوير هذه المدخلات استناداً إلى أفضل المعلومات المتوفرة والتي قد تشمل البيانات الخاصة بالمجموعة.

الحركات في الأدوات المالية المستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة

يظهر الجدول التالي تسوية للمبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات والمطلوبات المالية المستوى ٣ المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	في ١ يناير ٢٠١٢ ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر ألف درهم	المشتريات ألف درهم	المبيعات ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان حقوق الملكية ألف درهم	المحول من المستوى ١ ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم
الموجودات المالية							
المصنفة بالقيمة العادلة							
من خلال الأرباح أو الخسائر:							
أسهم الأوراق المالية	١,٩٣٢	(١٠٧)	-	-	-	-	١,٨٢٥
الإجمالي	١,٩٣٢	(١٠٧)	-	-	-	-	١,٨٢٥

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	في ١ يناير ٢٠١١ ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر ألف درهم	المشتريات ألف درهم	المبيعات ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان حقوق الملكية ألف درهم	المحول من المستوى ١ ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم
الموجودات المالية							
المصنفة بالقيمة العادلة							
من خلال الأرباح أو الخسائر:							
أسهم الأوراق المالية	٢,٢٧٩	(٣٤٧)	-	-	-	-	١,٩٣٢
الإجمالي	٢,٢٧٩	(٣٤٧)	-	-	-	-	١,٩٣٢

الأرباح أو الخسائر عن الأدوات المالية المستوى ٣ المدرجة في الأرباح أو الخسائر للسنة:
لم يتم إدراج أية أرباح أو خسائر عن الأدوات المالية المستوى ٣ في الأرباح أو الخسائر للسنة.

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية للمستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية
بخصوص أسهم الأوراق المالية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبناء عليه لم يتم عمل أي تحليل للحساسية.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة
يبين الوصف التالي المناهج والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم تسجل سابقاً بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها المدرجة
بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق خلال قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) من المفترض أن المبالغ المدرجة تساوي تقريبا قيمتها العادلة. يطبق هذا الافتراض أيضا على الودائع عند الطلب وحسابات التوفير بدون استحقاق محدد.

الأدوات المالية بسعر ثابت
إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بسعر ثابت المدرجة بالتكلفة المطفأة يتم تقديرها بمقارنة أسعار الفوائد في السوق عند تثبيتها أول مرة مع أسعار السوق السائدة لأدوات مالية مشابهة. إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي يترتب عليها فوائد ثابتة تستند على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق العملات للسندات ذات الائتمان والاستحقاق المشابه. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى ذات الأسعار المتقلبة، يتم إجراء تعديل أيضاً لإظهار التغيير في هامش الائتمان المطلوب منذ تثبيت الأداة لأول مرة.