جرانت ثورنتون

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربيـة المتحدة

فهرس البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	صفحـة
تقرير مجلس الإدارة	١-٣
تقرير مراقب الحسابات المستقل	٤-٥
قائمة المركز المالي	٦
قائمة الدخل الشاملة	٧
حساب الوثائق المكتتبة - عام	٨
حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)	٩
حساب الوثائق المكتتبة (التأمين على الحياة)	١٠
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	١١
بيان التدفقات النقدية	١٢
إيضاحات حول البيانات المالية	١٣- ٤٣

اللاينس للتأمين
ALLIANCE INSURANCE

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

حضرات السادة المساهمين الكرام،،،

يسرني باسمي وباسم السادة / أعضاء مجلس الإدارة الترحيب بكم في اجتماع الجمعية العمومية العادية وأن أقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ مع تقرير مدققي الحسابات.

إن التحديات العديدة التي واجهت مختلف القطاعات في العام المنصرم كانت نتيجة الأزمة الإقتصادية التي ظهرت مع أواخر العام ٢٠٠٨ والتي مازالت مستمرة حتى وقتنا هذا. حيث لا يوجد مؤشرات أو ظواهر للتعافي....فإنعدام الإستقرار السياسي في أنحاء العالم عامة والشرق الأوسط خاصة نتيجة الربيع العربي له تأثيراً كبيراً على القطاع الإقتصادي. فها هي الإستثمارات العقارية والأوراق المالية لا تزال في مرحلة الركود إضافة إلى ذلك إنخفاض أسعار الفائدة التي توقعناها سابقاً.

بالنسبة للسوق المحلي... فإن عدد شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة يفوق الـ ٦٢ شركة تأمين مسجلة تتنافس في هذا السوق، الذي يشهد حرباً للأسعار من جميع الشركات التي تسعى للحصول على حصة من هذا السوق أو سعياً منها للحفاظ على عملائها الحاليين وبأي ثمن. وهذه المنافسة وبلا أدنى شك ستعود سلباً علينا جميعاً دون إستثناء إن لم يتم تداركها من قبل شركات التأمين ذاتها أو إن لم يكن هناك مشاركة جدية من قبل هيئة التأمين لتنظيم هذا السوق وحماية جميع الأطراف عامة والعملاء والمستهلكين خاصة.

أما بالنسبة لأداء شركتنا في ظل الظروف السائدة في المنطقة.. فبفضل الله تعالى وحرص الإدارة في إختيار المخاطر والحرص على النتائج الجيدة لضمان تحقيق نتائج تساعدنا على المضي قدماً بشكل صحيح، إستطاعت الشركة تعزيز موقفها المالي وزيادة احتياطاتها والحفاظ على مكانتها كواحدة من الشركات الرائدة في الدولة. وللسنة السادسة على التوالي استطاعت الشركة الحفاظ على تصنيفها (A- Excellent) من قبل A.M.BEST. كما بادرت الشركة بالإجراءات التي من شأنها تعزيز موقفها حتى في ظل أشد الظروف قسوة، إن شاءالله.

اللاينس للتأمين (شركة مساهمة عامة) ص.ب ٥٥٠١، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٠٥١١١١ (٤ ٩٧١)، فاكس: ٦٠٥١١١٢/٣ (٤ ٩٧١)
خاضعة لأحكام قانون التأمين الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ١٨/١٩٨٤

Alliance Insurance (Public Shareholding Company) P.O. Box 5501, Dubai, U.A.E.
Tel : (971 4) 6051111, Fax : (971 4) 6051112, 6051113
Website: www.alliance-uae.com
Subject to Federal Law No. (6) of 2007 on Insurance Companies Registration No. 18/1984

لقد كان أداء شركتنا جيداً جداً في مجمله حيث ارتفع النقد في الصندوق ولدى البنوك من ٦٥٨،٣٦٢،١١٤ درهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١ إلى ٦٩٩،٦١٩،٢٠٨ درهم كما في ٢٠١٢/١٢/٣١، وارتفعت موجودات الشركة الصافية إلى ٣٥٥،٥٧٢،١٩٩ درهم عام ٢٠١٢ مقابل ٣٢٢،٨٦٦،٤٧١ درهم عام ٢٠١١. وبلغت موجودات الشركة الإجمالية في نهاية سنة ٢٠١٢ -/١،٠٦٦،٥٤٧،٨٠٧ درهم مقابل -/١،٠١٩،١٩٨،٦٢٨ درهم في سنة ٢٠١١. وقد بلغت أقساط التأمين ٢٨٧،٧٢٧،٧٩٨ درهم لعام ٢٠١٢ مقارنة مع ٢٨٠،١٤١،١٩٩ درهم خلال العام ٢٠١١ وبلغ إجمالي التعويضات المدفوعة خلال عام ٢٠١٢ -/٣٤،٢٦٩،٠٧٥ درهم مقارنة مع -/٥١،٠٢١،٦٠٢ درهم في سنة ٢٠١١.

وبعد تجنيب كافة الاحتياطات الفنية والديون المشكوك في تحصيلها فقد حققت الشركة ربحاً صافياً قدرة -/ ٤٠،٧٥٥،٩٣٠ درهم لسنة ٢٠١٢ مقابل -/٤١،٦١١،٠٥٤ درهم لسنة ٢٠١١.

وبعد استعراض مجلس الإدارة لنتائج الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، يتقدم بدوره إلى السادة المساهمين للموافقة على التوصيات التالية:

١. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة ومركزها المالي لسنة ٢٠١٢ وتقرير مدققي الحسابات.

٢. المصادقة على الميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١.

٣. اعتماد توصية مجلس الإدارة بخصوص توزيع أرباح سنة ٢٠١٢ والأرباح المدورة من سنة ٢٠١١ على النحو التالي، وذلك بعد تحويل ١٠% منها إلى الإحتياطي القانوني و١٠% إلى الإحتياطي النظامي وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة.

أ) تخصيص نسبة تساوي ١٥% من رأس المال المدفوع للشركة والبالغة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (خمسة عشر مليون درهماً) لتوزيعها نقداً على حملة الأسهم.

ب)تحويل مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (عشرون مليون درهماً) إلى حساب الإحتياطي العام.

ت)ترحيل المتبقي البالغ ٣،٥٤١،٢٥٨ درهم إلى الأرباح المدورة للسنة اللاحقة.

٤. إبراء ذمة السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١.

٥. تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات للعام الحالي ٢٠١٣ وتحديد أتعابهم.

اللاينس للتأمين (شركة مساهمة عامة) ص.ب ٥٥٠١، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٠٥١١١١ (٤ ٩٧١)، فاكس: ٣/٦٠٥١١١٢ (٤ ٩٧١)
خاضعة لأحكام قانون التأمين الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ١٨/١٩٨٤

Alliance Insurance (Public Shareholding Company) P.O. Box 5501, Dubai, U.A.E.
Tel : (971 4) 6051111, Fax : (971 4) 6051112, 6051113
Website: www.alliance-uae.com
Subject to Federal Law No. (6) of 2007 on Insurance Companies Registration No. 18/1984

وفي الختام وباسم جميع المساهمين نود أن نتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد بن سلطان آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي حفظهما الله وإلى إخوانهم أصحاب السمو الشيوخ أعضاء المجلس الأعلى للاتحاد على دعمهم المتواصل للمؤسسات الاقتصادية والشركات الوطنية.

وننتهز هذه المناسبة لنتقدم بالشكر والتقدير لمعيدي التأمين على مساندتهم المستمرة للشركة وإلى كافة عملاء الشركة الذين وضعوا ثقتهم بها ودعمهم المتواصل لها، كما أخص بالشكر الإدارة والعاملين على إخلاصهم وتفانيهم بالعمل، سائلا المولى عز وجل أن يهدينا لما فيه خير ومصلحة البلاد.

رئيس مجلس الإدارة

٢٠ فبراير ٢٠١٣

اللاينس للتأمين (شركة مساهمة عامة) ص.ب ٥٥٠١، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٠٥١١١١ (٤ ٩٧١)، فاكس: ٣/٦٠٥١١١٢ (٤ ٩٧١)
خاضعة لأحكام قانون التأمين الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ١٨/١٩٨٤

Alliance Insurance (Public Shareholding Company) P.O. Box 5501, Dubai, U.A.E.
Tel : (971 4) 6051111, Fax : (971 4) 6051112, 6051113
Website: www.alliance-uae.com
Subject to Federal Law No. (6) of 2007 on Insurance Companies Registration No. 18/1984

جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون
ص.ب ١٦٢٠
مركز وربة
ديرة - شارع ابوبكر الصديق
دبي ، الامارات العربية المتحدة
تليفون : ٢٦٨٨٠٧٠ (٤)٩٧١ (٥ خطوط)
فاكس : ٢٦٩٤٥٩٩ (٤)٩٧١
بريد الكتروني : info@ae.gt.com
الموقع الالكتروني : www.gtuae.net

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي- الإمارات العربية المتحدة

تقرير البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذلك قائمة الدخل الشاملة وحساب الوثائق المكتتبة - عام، وطويلة الأجل (التأمين على الحياة)، وحساب الوثائق المكتتبة (التأمين على الحياة)، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. وتشتمل هذه المسؤولية على تصميم وتنفيذ والإحتفاظ بالرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة والتي تكون خالية من الأخطاء المادية الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

مسؤوليتنا إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها ولقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة وأن نخطط وننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية.

وتنطوي أعمال التدقيق على تنفيذ بعض الإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإيضاحات في البيانات المالية وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الأحكام الموضوعة من قبلنا بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند إجراء تقييمات المخاطر، نضع بالإعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بقيام الشركة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تتناسب مع الظروف الراهنة، ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة، كما تضمنت أعمال التدقيق تقييماً للمبادئ المحاسبية المستخدمة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض البيانات المالية بصورة عامة.

هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس مناسب لإبداء رأينا.

عضو في مؤسسة جرانت ثورنتون الدولية

الرأي

برأينـــا، أن البيانـــات الماليـــة تعبـــر بصـــورة عادلـــة، مـــن كافـــة النـــواحي الماديـــة، عـــن المركـــز المـــالي للشـــركة كمـــا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كمـا يقتضـي القـانون الإتحـادي رقـم (٦) لسـنة ٢٠٠٧ بشـأن إنشـاء هيئـة التـأمين وتنظـيم عملياتهـا واللائحـة التنفيذيـة لعـام ٢٠١٠ والقـانون الإتحـادي رقـم (٨) لسـنة ١٩٨٤ (المعدل)، فإننـا نؤكـد أننـا قـد حصـلنا علـى كافـة المعلومـات والإيضـاحات اللازمـة لعمليـة التدقيق ، أن الشركة تمسك دفاتر مالية منتظمة وأن محتويات تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية تتفق مع ما جاء بدفاتر الشركة. لأفضل ما لدينا من معرفة واعتقاد، لم يسترع إنتباهنا وجود أية مخالفات للقانون والقواعد المذكورة أعلاه أو لبنود التأسيس حدثت خلال العام، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي.

جـــرانـــت ثـــورنتـــون

فاروق محمد
سجل مراجعي حسابات شركات التأمين رقم ٥٤
دبي- الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٠ فبراير ٢٠١٣

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
الموجودات			
الغير متداولة			
استثمارات عقارية	٥	١٨٠،٦١٩،٦٠٠	١٨١،٢٤٤،٦٠٠
أصول مالية - ودائع	٦	-	١٠٩،١٣١،٣٨٩
ودائع قانونية	٧	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٨	٤٥،٤٤٦،٤٤٣	٤٧،٤٦٠،٩٠٨
ممتلكات ومعدات	٩	٣،١٥٣،٠٣٣	٢،٨٤٢،٢٥١
الموجودات غير المتداولة		٢٣٩،٢١٩،٠٧٦	٣٥٠،٦٧٩،١٤٨
المتداولة			
أصول مالية - ودائع	٦	٦٨٨،١٢٦،٣٥٣	٥٣٨،٢٨٨،٧٣٨
أصول مالية - أسهم وصناديق الإستثمار	٦	٢٤،٥٣٤،٦٥٥	١٧،٠٣٢،٧٦١
مدينو تأمين ومدينون آخرون	١٠	٣٩،٣٥٧،٢٨٣	٣٨،٤٨٨،٧٥٠
موجودات عقود إعادة التأمين	١١	٥٨،٤٣٢،٠٤٨	٦٢،٦١٨،٩٨٢
النقدية وما في حكمها	١٢	١٦،٨٧٨،٣٩٢	١٢،٠٩٠،٢٤٩
الموجودات المتداولة		٨٢٧،٣٢٨،٧٣١	٦٦٨،٥١٩،٤٨٠
إجمالي الموجودات		١،٠٦٦،٥٤٧،٨٠٧	١،٠١٩،١٩٨،٦٢٨
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
الإحتياطي القانوني	١٤	٥٢،٣١٦،٤١٧	٤٨،٢٤٠،٨٢٤
الإحتياطي النظامي	١٥	٤٢،٧٢٧،٢١٧	٣٨،٦٥١،٦٢٤
الإحتياطي العام	١٦	١٤٠،٠٠٠،٠٠٠	١٢٠،٠٠٠،٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة		(١٨،٠١٢،٦٨٧)	(٢٥،٥١٤،٥٨١)
أرباح مرحلة		٣٨،٥٤١،٢٥٢	٤١،٤٨٨،٦٠٤
إجمالي حقوق المساهمين		٣٥٥،٥٧٢،١٩٩	٣٢٢،٨٦٦،٤٧١
المطلوبات			
الغير متداولة			
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٩	٤،٧٧٣،٠٩٧	٤،٩٩٠،٩٢١
أموال حاملي وثائق التأمين	٢٠	٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١
المطلوبات الغير متداولة		٥٥٩،٣٢٣،٠٦١	٥٤٥،٥١٨،٥٦٢
المتداولة			
إلتزامات عقود التأمين	١١	٧٧،٥٩٤،٣٤٩	٨٢،٦٢٣،٣٨٧
دائنو تأمين ودائنون آخرون	١٧	٣٤،٦٩١،٨٩٢	٣٨،١٤٧،٥٧٢
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى	١٨	٣٩،٣٦٦،٣٠٦	٣٠،٠٤٢،٦٣٦
المطلوبات المتداولة		١٥١،٦٥٢،٥٤٧	١٥٠،٨١٣،٥٩٥
إجمالي المطلوبات		٧١٠،٩٧٥،٦٠٨	٦٩٦،٣٣٢،١٥٧
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		١،٠٦٦،٥٤٧،٨٠٧	١،٠١٩،١٩٨،٦٢٨

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٣ ووقعت بالنيابة عنهم من قبل:

سمو الشيخ احمد بن سعيد آل مكتوم رئيس مجلس الإدارة	جمعة سيف راشد بن بخيت نائب رئيس مجلس الإدارة	أيمن سابا عزارة عضو مجلس الإدارة - المدير العام

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
صافي ربح الوثائق المكتتبة - عام		٧،٧٢٦،٠٣٩	١٠،٣٧٤،٧٢٤
إيرادات الفوائد من الودائع - عام		٨،٣٣٣،٨٧٣	٨،٩٣٠،٩٨٣
إيرادات من إستثمارات عقارية (الصافي)	٢١	٤،٢٩١،١١٣	٣،٣٥٨،٦٥٨
إيرادات من إستثمارات في أنشطة إستثمارية	٢٢	٥٣٦،١٧١	٦٧٢،٩٦٢
إيرادات أخرى	٢٣	٢،٣٦٧،٢٩٢	٢،١٩٣،٠٥٥
أرباح من أعمال التأمينات العامة		٢٣،٢٥٤،٤٨٨	٢٥،٥٣٠،٣٨٢
الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)	٢٠	١٧،٥٠١،٤٤٢	١٦،٠٨٠،٦٧٢
صافي الدخل للسنة		٤٠،٧٥٥،٩٣٠	٤١،٦١١،٠٥٤
ربحية السهم - الأساسي والمخفف	٢٥	٤٠,٧٦	٤١,٦١
إيرادات شاملة أخرى			
أرباح / خسائر غير محققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٧،٥٠١،٨٩٤	(٤،٢٤٤،٤٦٧)
إجمالي الإيرادات الشاملة		٤٨،٢٥٧،٨٢٤	٣٧،٣٦٦،٥٨٧

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

حساب الوثائق المكتتبة - عام
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
إيرادات التأمين			
إجمالي الأقساط المكتتبة		١٤٤،٧٦٣،٤٥٦	١٤٠،٨٠٩،٠١٢
أقساط إعادة التأمين		(١٢٦،٩٤١،٨٧٤)	(١٢٠،٩٣٨،٧٨٨)
صافي الأقساط المكتتبة		١٧،٨٢١،٥٨٢	١٩،٨٧٠،٢٢٤
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	١١	(١،٧٩٤،٣٧٥)	(٧،٢٩٧،١٩٥)
الحركة في حصة معيدي التأمين من مخصص الأقساط الغير مكتسبة	١١	٢،٥٩٠،٢٥٥	٨،٩٦٣،٢٣٦
صافي الأقساط المحصلة		١٨،٦١٧،٤٦٢	٢١،٥٣٦،٢٦٥
عمولات مستلمة من شركات إعادة التأمين		٩،٣٧٦،١٣٨	٩،٧٠٢،١٤٨
إجمالي إيرادات الوثائق المكتتبة		٢٧،٩٩٣،٦٠٠	٣١،٢٣٨،٤١٣
مصروفات الوثائق المكتتبة			
إجمالي المطالبات المدفوعة		١١،٢٥٣،٣٦٧	١٣،١١٦،٣٨٦
التعويضات المستردة من إعادة التأمين		(٣،٨١٣،٢٩٩)	(٣،٧٩٦،٣٤٥)
صافي المطالبات المدفوعة		٧،٤٤٠،٠٦٨	٩،٣٢٠،٠٤١
الحركة في المطالبات القائمة	١١	(٥،٠٥٧،٦٢٢)	(١،٩٨٥،٤٢٧)
الحركة في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١١	٥،٥٦٦،٠٨٣	١،٢٨٧،٦٩٧
الحركة في مطالبات التعويض التي لم يتم الإبلاغ عنها	١١	(١٨٠،٩٨١)	(٤٧٧،٨٩٠)
صافي المطالبات		٧،٧٦٧،٥٤٨	٨،١٤٤،٤٢١
عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء التأمين		١،١٩٢،٠٦٩	١،٣٣٤،١٢١
إجمالي مصروفات الوثائق المكتتبة		٨،٩٥٩،٦١٧	٩،٤٧٨،٥٤٢
ربح الوثائق المكتتبة		١٩،٠٣٣،٩٨٣	٢١،٧٥٩،٨٧١
مصروفات الإدارة	٢٤	(١١،٣٠٧،٩٤٤)	(١١،٣٨٥،١٤٧)
صافي ربح الوثائق المكتتبة		٧،٧٢٦،٠٣٩	١٠،٣٧٤،٧٢٤

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
صافي (خسائر)/ أرباح الوثائق المكتتبة (التأمين على الحياة)		(٤٦٧،٨٥٤)	٨،٨٦٠،٣٠٥
إيرادات من إستثمارات عقارية (الصافي)	٢١	٧،٥٠٩،٩٦٠	٦،٨٤٢،٨٨٤
أرباح من أنشطة إستثمارية	٢٢	٣،٠١٩،٦٦٥	٢،٩٠٤،٥٢١
إيرادات الفوائد		١٩،٦١٣،٦٨٥	٢٤،١٧٣،٨٢٧
إيرادات أخرى	٢٣	١،٨٤٨،٣٠٩	٣،٨٥١،٠١٨
الأرباح قبل الحركة في التمويل		٣١،٥٢٣،٧٦٥	٤٦،٦٣٢،٥٥٥
التمويل في ١ يناير	٢٠	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨
الفائض المحول إلى قائمة الدخل الشامل	٢٠	(١٧،٥٠١،٤٤٢)	(١٦،٠٨٠،٦٧٢)
التمويل في ٣١ ديسمبر		٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

حساب الوثائق المكتتبة – التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة		١٤٢،٩٦٤،٣٤٢	١٣٩،٣٣٢،١٨٧
أقساط إعادة التأمين		(٢١،٠٨٧،٠٧٥)	(١٩،٤٤١،٧٥٠)
صافي الأقساط المكتتبة		١٢١،٨٧٧،٢٦٧	١١٩،٨٩٠،٤٣٧
عمولات مستلمة		٩٠٥،٣٥٦	٦٥٩،٥٥٩
إجمالي الإيرادات من التأمين		١٢٢،٧٨٢،٦٢٣	١٢٠،٥٤٩،٩٩٦
مصروفات الوثائق المكتتبة			
إجمالي المطالبات المدفوعة		٢٣،٠١٥،٧٠٨	٣٧،٩٠٥،٢١٦
التعويضات المستردة من إعادة التأمين		(١٥،٠١١،٥٥٠)	(٢٤،٥٨٥،٩٨٧)
صافي المطالبات المدفوعة		٨،٠٠٤،١٥٨	١٣،٣١٩،٢٢٩
الحركة في المطالبات القائمة	١١	(١،٥٨٤،٨٠٩)	(٢،٩٦٢،٦٤٢)
الحركة في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة	١١	١،٢١١،١٠٦	١،٤٠٣،٦٥٢
صافي المطالبات		٧،٦٣٠،٤٥٥	١١،٧٦٠،٢٣٩
عمولات للموظفين الميدانيين والوكلاء		٩،٠٧٥،٥٢٩	٨،٩١٣،٥١١
وثائق تأمين متنازل عنها		١١،٢٥٤،٠٤٥	١٣،٢٩٧،٤٩١
مكافآت لحاملي الوثائق		١٧،٩٠٩،٩٣١	١٣،٢٣٩،٥١٠
دفعات الإستحقاق		٦٣،٢٦٨،٣٥٧	٥٠،٠٥٩،٣٧٠
مصروفات وثائق مكتتبة أخرى		٢،١٩٥،٥١٢	٢،٣٢٥،٥٣١
إجمالي مصروفات التأمين		١١١،٣٣٣،٨٢٩	٩٩،٥٩٥،٦٥٢
ربح الوثائق المكتتبة		١١،٤٤٨،٧٩٤	٢٠،٩٥٤،٣٤٤
مصروفات الإدارة	٢٤	(١١،٩١٦،٦٤٨)	(١٢،٠٩٤،٠٣٩)
صافي (خسارة)/ ربح التأمين		(٤٦٧،٨٥٤)	٨،٨٦٠،٣٠٥

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إيضاح	رأس المال درهم	الإحتياطي القانوني درهم	الإحتياطي النظامي درهم	الإحتياطي العام درهم	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	أرباح مرحلة درهم	الإجمالي درهم
كما في ١ يناير ٢٠١١		١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٤،٠٧٩،٧١٩	٣٤،٤٩٠،٥١٩	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(٢١،٢٧٠،١١٤)	٤٣،٧٦٥،٥٣٦	٣٠١،٠٦٥،٦٦٠
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة		-	-	-	-	-	(٥٦٥،٧٧٦)	(٥٦٥،٧٧٦)
توزيعات أرباح مدفوعة		-	-	-	-	-	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
التعاملات مع الملاك		-	-	-	-	-	(١٥،٥٦٥،٧٧٦)	(١٥،٥٦٥،٧٧٦)
صافي الربح للسنة		-	-	-	-	-	٤١،٦١١،٠٥٤	٤١،٦١١،٠٥٤
المحول إلى الإحتياطي القانوني	١٤	-	٤،١٦١،١٠٥	-	-	-	(٤،١٦١،١٠٥)	-
المحول إلى الإحتياطي النظامي	١٥	-	-	٤،١٦١،١٠٥	-	-	(٤،١٦١،١٠٥)	-
المحول إلى الإحتياطي العام	١٦	-	-	-	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٢٠،٠٠٠،٠٠٠)	-
إيرادات شاملة أخرى:								
صافي الخسائر الغير محققة للإستثمارات		-	-	-	-	(٤،٢٤٤،٤٦٧)	-	(٤،٢٤٤،٤٦٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	(٤،٢٤٤،٤٦٧)	-	(٤،٢٤٤،٤٦٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٨،٢٤٠،٨٢٤	٣٨،٦٥١،٦٢٤	١٢٠،٠٠٠،٠٠٠	(٢٥،٥١٤،٥٨١)	٤١،٤٨٨،٦٠٤	٣٢٢،٨٦٦،٤٧١
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة		-	-	-	-	-	(٥٥٢،٠٩٦)	(٥٥٢،٠٩٦)
توزيعات أرباح مدفوعة		-	-	-	-	-	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
التعاملات مع الملاك		-	-	-	-	-	(١٥،٥٥٢،٠٩٦)	(١٥،٥٥٢،٠٩٦)
صافي الربح للسنة		-	-	-	-	-	٤٠،٧٥٥،٩٣٠	٤٠،٧٥٥،٩٣٠
المحول إلى الإحتياطي القانوني	١٤	-	٤،٠٧٥،٥٩٣	-	-	-	(٤،٠٧٥،٥٩٣)	-
المحول إلى الإحتياطي النظامي	١٥	-	-	٤،٠٧٥،٥٩٣	-	-	(٤،٠٧٥،٥٩٣)	-
المحول إلى الإحتياطي العام	١٦	-	-	-	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٢٠،٠٠٠،٠٠٠)	-
إيرادات شاملة أخرى:								
صافي الأرباح الغير محققة للإستثمارات		-	-	-	-	٧،٥٠١،٨٩٤	-	٧،٥٠١،٨٩٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	٧،٥٠١،٨٩٤	-	٧،٥٠١،٨٩٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٥٢،٣١٦،٤١٧	٤٢،٧٢٧،٢١٧	١٤٠،٠٠٠،٠٠٠	(١٨،٠١٢،٦٨٧)	٣٨،٥٤١،٢٥٢	٣٥٥،٥٧٢،١٩٩

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاح	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح العام		٤٠،٧٥٥،٩٣٠	٤١،٦١١،٠٥٤
تسويات			
الزيادة في تمويل التأمين على الحياة (الأعمال طويلة الأجل)		١٤،٠٢٢،٣٢٣	٣٠،٥٥١،٨٨٣
النقص في مخصص إلتزامات عقود التأمين		(٥،٠٢٩،٠٣٨)	(٧،٠٩٢،٠٠٠)
تعديلات القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	٥	٦٢٥،٠٠٠	١،٥٢٥،٠٠٠
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٩	٧٢٦،٤٢٧	٥٣٤،٠٥٧
إهلاك ممتلكات ومعدات	٩	٢٢٨،٠٤٨	٢٥٦،٤٦٥
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات	٢٣	(٦٤،٠٢٦)	(١٩،٣٦٩)
		٥١،٢٦٤،٦٦٤	٦٧،٣٦٧،٠٩٠
التغيرات في رأس المال العامل			
(الزيادة)/ النقص في ذمم التأمين المدينة والأخرى		(٨٦٨،٥٣٣)	٤،٦٩٦،٠٠٩
النقص في المطالبات المستردة من إعادة التأمين		٤،١٨٦،٩٣٤	٢،٦٣٣،٧٥٠
النقص في ذمم التأمين الدائنة والأخرى		(٣،٤٥٥،٦٨٠)	(٣،٦٢٢،٤٣٨)
الزيادة/ (النقص) في المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى		٩،٣٢٣،٦٧٠	(١،٧٦٩،٨٨٤)
		٦٠،٤٥١،٠٥٥	٦٩،٣٠٤،٥٢٧
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٩	(٩٤٤،٢٥١)	(١٦١،٤٩٣)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة		(٥٥٢،٠٩٦)	(٥٦٥،٧٧٦)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٥٨،٩٥٤،٧٠٨	٦٨،٥٧٧،٢٥٨
الأنشطة الإستثمارية			
الزيادة في الأصول المالية بالتكلفة المطفأة		(٤٠،٧٠٦،٢٢٦)	(٤٨،٩٨٤،٠٢٢)
النقص/ (الزيادة) في قروض حاملي الوثائق		٢،٠١٤،٤٦٥	(٣،٧٨٨،٧٧٢)
شراء ممتلكات ومعدات	٩	(٥٩٠،٦١٤)	(١٢٤،٢٣٧)
متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات		١١٥،٨١٠	٢٢،٤١٨
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		(٣٩،١٦٦،٥٦٥)	(٥٢،٨٧٤،٦١٣)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات مدفوعة		(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها		٤،٧٨٨،١٤٣	٧٠٢،٦٤٥
النقدية وما في حكمها كما في ١ يناير		١٢،٠٩٠،٢٤٩	١١،٣٨٧،٦٠٤
النقدية وما في حكمها كما في ٣١ ديسمبر	١٢	١٦،٨٧٨،٣٩٢	١٢،٠٩٠،٢٤٩

١. النشاط والشكل القانوني

اللاينس للتأمين (ش.م.ع) "الشركة" شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة محدودة المسئولية بدبي، وذلك في ١ يوليو ١٩٧٥ تحت اسم شركة الإعتماد والتجارة للتأمين. ثم تم تسجيل الشركة في دبي كشركة ذات مسئولية محدودة في ٦ يناير ١٩٨٢ بموجب مرسوم أميري. وقد تحولت الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥ طبقاً لقانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤(كما هو معدل).

وتمارس الشركة كافة أنواع أعمال التأمينات العامة والتأمين على الحياة، والتأمين الصحي وفقاً لأحكام القانون الإتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها واللائحة التنفيذية لعام ٢٠١٠.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز وربة، ص. ب ٥٥٠١، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

٢. بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبناة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات التابعة لمجلس المعايير المحاسبية الدولية، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها واللائحة التنفيذية لعام ٢٠١٠ والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (كما هو معدل).

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة والتي تم التقيد بها في إعداد هذه البيانات المالية وهي متفقة مع ما هو مطبق في كل الأعوام.

٣. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة

٣,١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة التي هي سارية في ٢٠١٢

صدرت التعديلات التالية على المعايير القائمة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي هي فعالة للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢. فيما يلي المعايير ذات الصلة بالشركة والتي تم تطبيقها في العام الحالي:

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) *الأدوات المالية: الإفصاح* (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١)

٣,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح فعالة بعد ولم يتم اتباعها من قبل الشركة

في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، نشرت معايير جديدة معينة، وتفسيرات وتعديلات على المعايير القائمة ولكنها ليست فعالة حتى الآن، و لم يتم اتباعها بواسطة الشركة.

٣. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة (تابع)

٣,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح فعالة بعد ولم يتم اتباعها من قبل الشركة (تابع)

تتوقع الإدارة أن تتبع كل من التعديلات ذات الصلة في السياسات المحاسبية للشركة عن الفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ التعديل. قدمت المعلومات المتعلقة بالتعديلات الجديدة، والمعايير والتفسيرات التي لم تصبح فعالة أدناه وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، فيما عدا ما ذكر على وجه التحديد.

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ التفعيل
المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية - التعديل	١ يوليو ٢٠١٢
المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩)	مزايا الموظفين - التعديل	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧)	القوائم المالية المستقلة - تعديل ٢٠١١	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨)	الاستثمارات في الشركات التابعة والمشروعات المشتركة - تعديل ٢٠١١	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم (١)	التطبيق الأول لمعايير التقارير المالية الدولية - التعديل	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧)	الأدوات المالية: الإفصاح - التعديل	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠)	القوائم المالية المجمعة - الجديد والتعديل	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١)	الترتيبات المشتركة - الجديد والتعديل	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢)	الإفصاح عن النسب في المؤسسات الأخرى - الجديد والتعديل	١ يناير ٢٠١٣
معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة - جديد	١ يناير ٢٠١٣
معيار لجنة تفسير المعايير الدولية رقم (٢٠)	تجريد التكاليف ضمن مرحلة الإنتاج للإستثمار - جديد	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية: العرض - التعديل	١ يناير ٢٠١٤

التحسينات السنوية ٢٠٠٩- ٢٠١١

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١)	التطبيق الأول لمعايير التقارير المالية الدولية - التعديل	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية - التعديل	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦)	ممتلكات ومعدات وآلات - التعديل	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية: العرض - التعديل	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤)	البيانات المالية المرحلية - التعديل	١ يناير ٢٠١٣

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاح - التعديل (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

تم إضافة الإفصاح الكمي والنوعي إلى معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والتي تتعلق بالمبالغ الإجمالية والصافية للأدوات المالية المعترف بها (أ) والتي تم إظهارها بالصافي ضمن قائمة المركز المالي و(ب) القابلة للخضوع إلى ترتيبات المقاصة الرئيسية والإتفاقات المماثلة، وحتى لو لم تتم موازنتها ضمن قائمة المركز المالي.

وينبغي تقديم الإفصاحات المطلوبة بأثر رجعي.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣): قياس القيمة العادلة - جديد (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

هذا المعيار الذي لا يؤثر على العناصر المطلوبة أن تكون عادلة القيمة، ولكن يوضح تعريف القيمة العادلة ويقدم التوجيهات ذات الصلة، ويعزز الكشف عن قياسات القيمة العادلة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض - التعديل (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) أضافت توجيهات لمعالجة أوجه عدم الاتساق في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) لمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية في المجالين التاليين:

- بما يعني "في الوقت الحالي حق قانوني ملزم في المقاصة"
- بعض نظم التسوية التي يمكن إعتبارها معادلة للتسوية الصافية.

وينبغي تطبيق التعديلات المطلوبة بأثر رجعي.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة

٤,١ الإعتبارات العامة

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة التي تم التقيد بها في إعداد هذه البيانات المالية.

تم إعداد البيانات المالية باستخدام المقاييس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل أصل وإلتزام وايراد ومصروف. إن وصف قواعد القياس بالكامل موضحة في السياسات المحاسبية أدناه.

٤,٢ الإيرادات

الأقساط

يتم احتساب أقساط أعمال التأمين الفردي على الحياة على أساس نقدي بعد اقتطاع الأقساط المستلمة مقدماً.

بالنسبة لأعمال التأمين الطبي والصحي والحوادث الشخصية وأعمال التأمين الجماعي على الحياة يتم ترحيل الأقساط المكتتبة إلى الإيرادات على مدى فترة وثائق التأمين الخاصة بها، وذلك على أساس تناسبي. تم تشكيل احتياطي الأقساط غير المكتسبة لتغطية المخاطر التي لم تنتهي عند نهاية العام. تم تقييم إحتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين الطبي والصحي وأعمال التأمين على الحياة الجماعي من قبل الخبراء الإكتواريين ، وقد تم إدراج هذا الإحتياطي كجزء من صافي المطلوبات تحت بند التأمين على الحياة.

أما بالنسبة للتأمينات العامة فيتم ترحيل الأقساط المكتتبة إلى الإيرادات على مدى فترة وثائق التأمين الخاصة بها، وذلك على أساس تناسبي. هذا ويتم في نهاية كل عام تخصيص نسبة من صافي الأقساط المنتجة لأعمال التأمين العام لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنتهي في تاريخ الميزانية العمومية وفقاً للنسب التالية:

الشحن البحري	٢٥%
كافة أعمال التأمين الأخرى	٤٠%

وعلى أي حال، يتم إدراج هذه الإحتياطيات بقيمها الإجمالية بضمنها حصة إعادة التأمين والذي يظهر بشكل منفصل ضمن الموجودات المتداولة.

تتم المحاسبة عن أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها في نفس الفترات المحاسبية لأقساط التأمين المباشر ذات العلاقة، ويتم احتسابها بالتوافق مع ترتيبات إعادة التأمين المعتمدة خلال السنة.

إيرادات الفائدة

يتم التقرير عن إيرادات الفائدة على أساس الإستحقاق عن طريق استخدام طريق العائد الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يتأكد حق الشركة فى استلام التوزيعات.

إيرادات التأجير

يتم احتساب إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أقساط متساوية على مدى فترة عقد التأجير، ويتم الإعتراف بعروض التأجير التحفيزية كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات التأجير.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,٣ التعويضات

التعويضات المدفوعة

التعويضات المدفوعة خلال العام يتم خصمها من إيرادات العام على أساس السداد الفعلي.

التعويضات القائمة ومخصص المطالبات المحققة ولم يتم الإبلاغ عنها

يتم عمل مخصصات لكل مطالبات التعويضات والتي تتضمن إجمالي التكاليف لكافة أنواع التأمين والتي لم يتم دفعها حتى تاريخ نهايه العام ويتم إظهارها بقيمتها الإجمالية مع حصة إعادة التأمين والتي تظهر بشكل منفصل ضمن الموجودات المتداولة. وتم تكوين مخصص إضافي لأية مطالبات تحققت ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ الميزانية على أساس تقديرات الإدارة. الطريقة المستخدمة من قبل الشركة لإحتساب المخصص تأخذ في الحسبان البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التأمين لكي يتم الوصول إلى الحجم المتوقع لحصة إعادة التأمين.

٤,٤ اختبار مدى ملائمة المطلوبات

كافة الإلتزامات التأمينية بما فيها مطالبات التعويض يتم إجراء اختبار مدى ملائمة المطلوبات عليها في تاريخ الميزانية. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية المصاحبة لتلك المطلوبات مع القيمة المرحلة. تقديرات التدفقات النقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من طرف آخر.

أي عجز في القيمة المرحلة يتم تحميله فوراً على بيان عمليات التأمين بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار مدى ملائمة المطلوبات.

٤,٥ الأدوات المالية

الإعتراف والقياس الأولي والإستبعاد

يتم الإعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات، .يتم الإعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ إجراء العملية، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية، أو عندما يتم تحويل الأصول المالية وجميع المخاطر الكبيرة والمكافآت.

يتم استبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم اطفاؤها أو إتبعادها أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

يتم قياس الموجودات والإلتزامات المالية لاحقاً كما هو موضح أدناه.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

تصنف الشركة استثماراتها كاستثمارات "بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" و"قروض ومدينون" بالتكلفة المطفأة، هذا التصنيف يعتمد على طبيعة هذه الاستثمارات.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

وتصنف الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى .عند الإعتراف الأولي يمكن للشركة إجراء اختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتعيين الاستثمارات في استثمارات الأسهم والأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يسمح التعيين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كانت الاستثمارات في الأسهم محتفظ بها للتداول. وإنما يتم الإعتراف الأولي بها بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,٥ الأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

الإستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في قائمة المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، إلا في ظروف محدودة حيث يمكن أن تصل التكلفة إلى تقدير مناسب للقيمة العادلة. قد يكون هذا هو الحال عند عدم توافر معلومات أكثر حداثة لتحديد القيمة العادلة، أو إذا كان هناك نطاق واسع من قياسات القيمة العادلة وحيث تمثل التكلفة أفضل تقدير للقيمة العادلة ضمن هذا النطاق.

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية. عندما يتم التخلص من الأصول لا يتم اعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل ولكن إلى الأرباح المتراكمة.

إلغاء الإعتراف

يُلغى الإعتراف بالأصل المالي عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تتضمن هذا الأصل. يتحقق هذا عند إعفاء أو انتهاء أو تحويل تلك الحقوق. و يُلغى الإعتراف بالإلتزام المالي إذا تم الوفاء به. تستخدم الشركة طريقة التعريف المحدد (Specific Identification) لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الإعتراف.

الأصول المالية بالقيمة المطفأة

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين عدا المدينون الآخرون بالقيمة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

انخفاض قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية بالقيمة المطفأة

يتم عمل تقييم فى تاريخ كل قائمة مركز مالي وذلك لتحديد ما إذا كان هناك دلائل موضوعية تشير لوجود انخفاض في قيمة الأصول المالية. إذا كان لهذه الدلائل وجود فإن أية خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة يتم الإعتراف بها ضمن قائمة الدخل. قيمة الإنخفاض المعترف بها هي الفرق بين القيمة الجارية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، والتي تعكس تأثير الضمانات، مخصومة وفقاً لمعدل العائد السائد بالسوق الخاص بالأصول المالية.

التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

الإلتزامات المالية تتضمن إلتزامات عقود التأمين وأموال حملة الوثائق ومستحقات التأمين الأخرى والمستحق إلى المؤمن عليهم ومعيدي التأمين.

ويتم قياس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بإستثناء الإلتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التي تحمل بعد ذلك بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر والتي يعترف بها في الربح أو الخسارة.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,٦ الإستثمارات العقارية

الاستثمارت العقارية هي العقارات التي يتم الإحتفاظ بها لكسب الإيجارات أو لزيادة رأس المال.

عقب الإعتراف المبدئي، يتم احتساب الإستثمارات العقارية بإستخدام نموذج القيمة العادلة.

يتم تقييم العقارات الاستثمارية سنوياً ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي بقيمتها السوقية. ويتم تحديد هذا التقييم من قبل مثمنيّن مهنيين من الخارج ذوو خبرة كافية فيما يتعلق بمكان وطبيعة الاستثمارات العقارية على حد سواء وتدعمها بأدلة السوق.

كما يتم الاعتراف على الفور بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير سواء في القيمة العادلة أو بيع العقارات الاستثمارية في الربح أو الخسارة ضمن "الدخل من الاستثمارت العقارية".

و يتم إدراج إيرادات الإيجار والنفقات التشغيلية للإستثمارت العقارية في "الدخل من الاستثمارت العقارية".

٤,٧ مدينو التأمين ومدينون آخرون

يتم إثبات مدينو التأمين والمدينون الآخرون بالتكلفة ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، الذي يقترب من قيمتها العادلة.

٤,٨ دائنو التأمين ودائنون آخرون

يتم تسجيل الإلتزامات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة من الشركة أو لم تطلب. دائنو التأمين والدائنون الآخرون يتم إثباتهم بالتكلفة والتي هي تكون قريبة من قيمتها العادلة.

٤,٩ العقارات والمعدات

يتم تسجيل العقارات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الأصول، فيما عدا الأراضي فيتم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض. يتم إحتساب الإهلاك على أساس التكلفة بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المتوقعة.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو استبعاد أي بند من بنود العقارات والمعدات على أساس الفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة.

إن نسب الإهلاك المستخدمة هي بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول كما يلي:

	سنوات
أثاث وتركيبات	٤
معدات مكاتب	٤
سيارات	٤

٤,١٠ اختبار الإنخفاض للعقارات والمعدات

لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول على أدنى المستويات التي توجد تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير (وحدة توليد النقد). نتيجة لذلك، يتم اختبار بعض الأصول لإنخفاض القيمة بشكل فردي ويتم اختبارالبعض الآخر على مستوى وحدة توليد النقد.

ويتم اجراء اختبار إنخفاض القيمة لجميع الأصول الفردية أو لوحدات توليد النقد كلما أشارت أحداث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,١٠ اختبار الإنخفاض للعقارات والمعدات (تابع)

يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو لوحدة توليد النقد تتجاوز القيمة القابلة للإسترداد والتي تتمثل في القيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة حتى إتمام البيع أو قيمة الإستحواذ أيهما أعلى. لتحديد قيمة الإستحواذ، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد النقد وتحديد سعر الفائدة المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. البيانات المستخدمة لإجراءات اختبار إنخفاض القيمة ترتبط ارتباطاً مباشراً بآخر ميزانية معتمدة للشركة، بعد تعديلها حسب الضرورة لإستبعاد آثار إعادة التنظيم في المستقبل، وتحسينات الأصول. ويتم تحديد عوامل الخصم بشكل فردي لكل وحدة توليد نقد، وتعكس ملامح من المخاطر المتعلقة بها مثل مخاطر السوق والعوامل المحددة لمخاطر للأصول.

يتم بعد ذلك إعادة تقييم جميع الأصول للمؤشرات على أن خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً لم تعد موجودة. يتم إلغاء مصروف إنخفاض القيمة إذا تعدت القيمة القابلة للإسترداد لوحدة توليد النقد قيمته الدفترية.

٤,١١ النقدية و ما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية وأرصدة الودائع الثابتة قصيرة الأجل ذات تواريخ استحقاق محددة بثلاثة أشهر أو أقل.

٤,١٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الإعتراف بتكاليف مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية، والمكافآت والمزايا غير النقدية، مثل الرعاية الطبية) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

ويتم الإعتراف بالتكلفة المتوقعة لتعويض الغياب كمصروف عندما يقوم الموظفون بعمل خدمات من شأنها أن تزيد من حقوقهم، أو في حالة عدم الغياب المتراكم، عندما يحدث الغياب

خطة المزايا المحددة

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة على أساس المبالغ الإجمالية المستحقة للعاملين عن مدد الخدمة الخاصة بهم حتى تاريخ التقرير وذلك طبقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة ويظهر مخصص مكافأة نهاية الخدمة بشكل مستقل ضمن الإلتزامات غير المتداولة.

تعمل الشركة على خطة استحقاقات محددة غير ممولة لمكافأة نهاية الخدمة التي تغطي جميع الموظفين المؤهلين لإستكمال فترة الحد الأدنى من الخدمة. يتم عمل المخصصات بشكل سنوي لتغطية إلتزامات المكافأة المحسوبة من قبل إدارة الشركة، والذي يأخذ في الإعتبار طريقة الوحدة الآجلة.

لقد أصدرت حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة القانون الإتحادي رقم (٧) لعام ١٩٩٩ للمعاش والضمان الإجتماعي، بموجب هذا القانون على صاحب العمل أن يساهم بنسبة ١٢,٥% من الراتب الإجمالي (الراتب الأساسي والبدلات) للموظفين من الجنسية الإماراتية. كما على هؤلاء الموظفين أن يساهموا بنسبة ٥% من الراتب الإجمالي الخاص بهم. ويتم الإعتراف بمساهمات الشركة كمصروفات ضمن قائمة الدخل عندما يتم تكبدها. وقد تم إظهار مساهمات صاحب العمل والموظفين إلى الحد الباقي الذي لم يدفع بعد حتى تاريخ التقرير ضمن المخصصات.

ويستند مخصص مكافاة نهاية الخدمة على الإلتزام الذي قد ينشأ فيما لو تم إنهاء عمل جميع الموظفين في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,١٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

عملة العرض والتوظيف

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية (درهم إماراتي)، وهي أيضاً العملة الوظيفية التي تسجل بها معاملات الشركة.

معاملات وأرصدة العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات (spot exchange rate). يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وتلك الناتجة عن إعادة قياس البنود المالية بأسعار الصرف السائدة في نهاية العام ضمن قائمة الدخل.

يتم قياس البنود غير النقدية بالتكلفة التاريخية (يتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة) ولا يتم إعادة ترجمتها، فيما عدا البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي تم ترجمتها بإستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٤,١٤ مدفوعات التأجير التشغيلي

يتم الإعتراف بمدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ضمن قائمة الدخل. يتم الإعتراف بحوافز الإيجار في بيان الدخل الشامل بإعتبارها جزءاً لا يتجزأ من مجموع مصروفات الإيجار.

٤,١٥ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة

يتم الإعتراف بالمخصصات عند وجود إلتزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد ويمكن تقدير الإلتزام بشكل موثوق فيه. التوقيت أو كمية التدفق لا تزال غير مؤكدة. إلتزام حالي ينشأ من وجود إلتزام قانوني أو إيجابي والذي نتج عن أحداث سابقة، على سبيل المثال، منح ضمانات المنتج، والمنازعات القانونية أو العقود المرهقة.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الإلتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالإلتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الإلتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الإلتزامات ككل .يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقود مادية.

أي تسديد متعلق بالإلتزام تؤكد الشركة إمكانية تحصيله فعلياً من طرف ثالث يتم الإعتراف به كأصل منفصل .لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الإلتزام المتعلق به.

تتم مراجعة جميع المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في تلك الحالات التي يعتبر فيها تدفق ممكن للموارد الإقتصادية نتيجة للإلتزامات الحالية وارداً، لا يتم الإعتراف بأي التزام، إلا إذا كان من المفترض في سياق عملية تجميع الأعمال.

يتم إعتبار التدفقات الممكنة من المنافع الإقتصادية للشركة والتي لا تستوفي معايير الإعتراف بالأصل كأصول محتملة.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,١٦ تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

عند إعداد البيانات المالية تتعهد إدارة الشركة بعدد من التقديرات والأحكام والافتراضات حول الإعتراف وقياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

وفيما يلي الأحكام الهامة للإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية. التقديرات الحرجة تم إيضاحها ضمن الإيضاح رقم (٤،١٧).

إلتزامات التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات المقدمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها وأقساط التأمين بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هناك عدة مصادر من عدم التأكد التي يتعين النظر فيها عند تقدير الإلتزامات التي سوف تدفعها الشركة لتلك التقديرات. وتقوم الشركة بعمل تقديرات عن الخسائر المبلغ عنها وغير المبلغ عنها وتكوين مخصص لتلك النتائج وأرصدة إعادة التأمين ذات الصلة القابلة للاسترداد يتم مراجعتها بشكل مستمر وتحديثها، والتعديلات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل الشامل تعتمد هذه العملية على الإفتراض الأساسي للتجربة الماضية، معدلة لتأثير التطورات الراهنة والإتجاهات المحتملة وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارت العقارية

تقوم الشركة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت العقارات مؤهلة لتكون استثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمار العقاري" للنظر في ما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كإستثمار عقاري بالقيمة العادلة.

٤,١٧ تقديرات عدم التأكد

موضح أدناه المعلومات عن التقديرات والإفتراضات التي لها تأثير كبير على معظم الإعتراف والقياس للأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. النتائج الفعلية قد تكون مختلفة إلى حد كبير.

الإنخفاض

يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض عندما تزيد القيمة الجارية للأصل أو وحدة توليد النقدية عن قيمته الإستردادية. لتحديد القيمة الإستردادية، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وذلك من كل وحدة توليد نقد وتحدد معدل فائدة مناسبة لإحتساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عند عملية قياس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تقوم الإدارة بعمل افتراضات حول نتائج التشغيل المستقبلية. هذه الإفتراضات تتعلق بالأحداث المستقبلية والظروف.

في معظم الحالات، ينطوي تحديد سعر الصرف المطبق على تقدير التعديلات المناسبة لمخاطر السوق والتعديلات المناسبة للعوامل المحددة لمخاطر للأصول

العمرالإنتاجي للأصول القابلة للإهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للإهلاك فى تاريخ كل تقرير، على أساس المنفعة المتوقعة من أصول الشركة.

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,١٧ تقديرات عدم التأكد (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الإدارة بتطبيق تقنيات التقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية عند عدم إمكانية اقتباس السوق النشطة. هذا يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تستند إلى مدخلات السوق، وذلك بإستخدام بيانات يمكن ملاحظتها ويمكن أن يستخدمها المشاركين في السوق عند تسعير الأداة. عند إنعدام إمكانية ملاحظة مثل هذه البيانات تقوم الإدارة بإستخدام أفضل التقديرات. قد تكون القيم العادلة المقدرة للأدوات المالية تختلف عن الأسعار الفعلية التي يمكن أن تتحقق في عملية تجارية بحتة وحتى تاريخ هذا التقرير.

المخصصات

تقوم الشركة حالياً بالدفاع عن قضايا معينة، حيث أن النتيجة الفعلية قد تختلف عن القيمة المعترف بها في البيانات المالية.

٤,١٨ موجودات إعادة التأمين

يتم تضمين عقود التأمين التي تبرمها الشركة التي يكون صاحب العقد فيها هو شركة تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم تحميل الفوائد التي تتحقق للشركة بموجب عقود إعادة التأمين في موجودات عقود إعادة التأمين. ويتم تقييم المبالغ المستحقة بموجب عقود إعادة التأمين لاختبار الإنخفاض في تاريخ كل نهاية سنة. وتعتبر هذه الأصول قد انخفضت إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الشركة قد لاتسترد جميع المبالغ المستحقة كنتيجة لحدث وقع بعد الإعتراف المبدئي، وأن هذا الحدث له تأثير قابل للقياس بشكل موثوق على المبالغ التي سوف تتلقاها الشركة من شركة إعادة التأمين.

٤,١٩ حقوق المساهمين والإحتياطيات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الإسمية للأسهم المصدرة.

السياسات المحاسبية والتفاصيل الأخرى للإحتياطيات موضحة في الإيضاحات رقم (١٤) و(١٥) و(١٦) من الإيضاحات حول البيانات المالية.

تشمل الأرباح المحتجزة جميع الأرباح المرحلة للسنوات السابقة والسنة الحالية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين في "الأرصدة الدائنة الأخرى" عندما تتم الموافقة من قبل مجلس الإدارة على توزيعات الأرباح قبل تاريخ التقرير.

٤,٢٠ مقاصة الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية وإظهار القيمة الصافية في الميزانية بشرط وجود حق قانوني بإجراء مقاصة للمبالغ المحددة وذلك عند وجود نية للتسوية على أساس المبلغ الصافي أو لتحويل الأصول إلى نقد وتسوية الإلتزامات في وقت واحد.

٥. استثمارات عقارية

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
الرصيد الإفتتاحي	١٨١،٢٤٤،٦٠٠	١٨٢،٧٦٩،٦٠٠
تعديلات القيمة العادلة (إيضاح ٢١)	(٦٢٥،٠٠٠)	(١،٥٢٥،٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	١٨٠،٦١٩،٦٠٠	١٨١،٢٤٤،٦٠٠

تشتمل الاستثمارات العقارية على مبنيين تجاريين في دبي.

قامت شركة الخدمات الفنية والمعاينات ذ.م.م (Technical And Loss Adjusting Services Co.) بتقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في السوق المفتوح بمبلغ ١٨٠،٦١٩،٦٠٠ درهم (٢٠١١: ١٨١،٢٤٤،٦٠٠ درهم)، إن الشخص الذي أجرى التقييم مؤهل كمهندس مرخص.

تشغل الشركة جزء من هذه العقارات لإستخدامه في أعمالها. ويعتقد أعضاء مجلس الإدارة أن العرض يكون عادل أكثر بإدراج كافة العقارات ضمن عقارات استثمارية بدلاً عن أن يتم إدراجها كممتلكات مشغولة من قبل المالك كجزء ضمن بند الممتلكات والمعدات حيث أن الشركة احتلت في ٢٠١١ و٢٠١٢ مساحة ضئيلة (١١,٨٩ ٪) من الممتلكات التجارية لإستخدامها.

٦. الأصول المالية

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
بالقيمة المطفأة		
أصول مالية – ودائع		
ودائع قصيرة الأجل – محلية	٦٧٢،٧٤٠،٨١٦	٥٢٧،٢٧١،٨٦٥
فوائد مستحقة	١٥،٣٨٥،٥٣٧	١١،٠١٦،٨٧٣
	٦٨٨،١٢٦،٣٥٣	٥٣٨،٢٨٨،٧٣٨
ودائع طويلة الأجل – محلية	-	١٠٩،٠٠٠،٠٠٠
فوائد مستحقة	-	١٣١،٣٨٩
	-	١٠٩،١٣١،٣٨٩
	٦٨٨،١٢٦،٣٥٣	٦٤٧،٤٢٠،١٢٧
فوائد مستحقة		
فوائد مستحقة - ودائع قصيرة الأجل	١٥،٣٨٥،٥٣٧	١١،٠١٦،٨٧٣
فوائد مستحقة - ودائع طويلة الأجل	-	١٣١،٣٨٩
	١٥،٣٨٥،٥٣٧	١١،١٤٨،٢٦٢
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
أصول مالية - أسهم وصناديق إستثمار		
أسهم مدرجة		
أسهم وتمويل – محلي	٨،٤٧٩،٩٢٧	٨،٤٧٩،٩٢٧
تعديلات القيمة العادلة	٢،٥٢٠،٦٥٢	٦٤٠،٥٩٠
	١١،٠٠٠،٥٧٩	٩،١٢٠،٥١٧
أسهم وتمويل – خارجي	١٤،٩٢٧،٦٤٨	١٤،٩٢٧،٦٤٨
تعديلات القيمة العادلة	(١،٣٩٣،٥٧٢)	(٧،٠١٥،٤٠٤)
	١٣،٥٣٤،٠٧٦	٧،٩١٢،٢٤٤
	٢٤،٥٣٤،٦٥٥	١٧،٠٣٢،٧٦١

٦. الأصول المالية (تابع)

تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع ثابتة في بنوك متعددة بفائدة سنوية تتراوح من ١،٥% الى ٤،٥%.(٢٠١١: من ١،٥% إلى ٦%) تستحق هذه الودائع في خلال سنة.

كانت صافي حركة القيمة العادلة خلال العام هي زيادة في القيمة بمبلغ ٧،٥٠١،٨٩٤ درهم (٢٠١١: ٤،٢٤٤،٤٦٧ درهم) والتي تم تحميلها إلى احتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

٧. ودائع قانونية

تم إيداع ودائع بقيمة ١٠،٠٠٠،٠٠٠ درهم (٢٠١١: ١٠،٠٠٠،٠٠٠ درهم) لدى البنوك التي تتعامل معها الشركة وفقاً للمادة (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها واللائحة التنفيذية لعام ٢٠١٠. تم رهن هذه الودائع لدى البنك كضمان مقابل كفالة صادرة عن البنك لصالح هيئة التأمين بمبلغ مماثل. علماً بأنه لا يمكن سحب هذه الودائع دون الحصول على موافقة مسبقة من هيئة التأمين وتحمل فائدة تتراوح ما بين ٢،٥% الى ٤،٢٥% سنوياً (٢٠١٠: ٤،٥% سنوياً).

٨. قروض حاملي وثائق التأمين

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير	٤٩،٦٣٣،٩٩٢	٤٥،٣٩٩،٣٤٠
القروض المقدمة خلال السنة	٢٤،٨٣٥،٤٩٨	٢٨،٤٤٩،٥٩١
المسدد من القروض	(٢٦،٨٢٩،٨١٣)	(٢٤،٢١٤،٩٣٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٧،٦٣٩،٦٧٧	٤٩،٦٣٣،٩٩٢
الفوائد المستحقة على القروض	(٢،١٩٣،٢٣٤)	(٢،١٧٣،٠٨٤)
	٤٥،٤٤٦،٤٤٣	٤٧،٤٦٠،٩٠٨

الفائدة على قروض حاملو وثائق التأمين للسنة الحالية ٨% (٢٠١١: ٨%).

٩. ممتلكات ومعدات

	أراضي درهم	أثاث وتركيبات درهم	تجهيزات مكاتب درهم	سيارات درهم	الإجمالي درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١١	٢،٤٧٠،٥٥٥	٦،٥٥٠،٢٤٧	٥،٠٤٠،٣٧٠	١،١٧٩،٣٥٠	١٥،٢٤٠،٥٢٢
اضافات	-	١٦،٥٠٠	١٠٧،٧٣٧	-	١٢٤،٢٣٧
استبعادات	-	-	(٢٩،٦٧٢)	(٤٨،٥٠٠)	(٧٨،١٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢،٤٧٠،٥٥٥	٦،٥٦٦،٧٤٧	٥،١١٨،٤٣٥	١،١٣٠،٨٥٠	١٥،٢٨٦،٥٨٧
اضافات	-	٩،٨٥٢	٣٠٨،٢٦٢	٢٧٢،٥٠٠	٥٩٠،٦١٤
استبعادات	-	-	(١،٨٣١،٥١٥)	(٥١٩،٩٠٠)	(٢،٣٥١،٤١٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢،٤٧٠،٥٥٥	٦،٥٧٦،٥٩٩	٣،٥٩٥،١٨٢	٨٨٣،٤٥٠	١٣،٥٢٥،٧٨٦
الإستهلاك					
في ١ يناير ٢٠١١	-	٦،٤٣١،٩٤٥	٤،٨٣٤،٨٩٩	٩٩٦،١٤٨	١٢،٢٦٢،٩٩٢
المحمل على السنة	-	١٠،٢٠٩	١٥٩،٨٩٥	٨٦،٣٦١	٢٥٦،٤٦٥
الإستبعادات	-		(٢٩،٦٥٢)	(٤٥،٤٦٩)	(٧٥،١٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	٦،٤٤٢،١٥٤	٤،٩٦٥،١٤٢	١،٠٣٧،٠٤٠	١٢،٤٤٤،٣٣٦
المحمل على السنة	-	١٠،٩١٢	١٤١،١٨٥	٧٥،٩٥١	٢٢٨،٠٤٨
الإستبعادات	-	-	(١،٨٢٩،٧٣٤)	(٤٦٩،٨٩٧)	(٢،٢٩٩،٦٣١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٦،٤٥٣،٠٦٦	٣،٢٧٦،٥٩٣	٦٤٣،٠٩٤	١٠،٣٧٢،٧٥٣
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢،٤٧٠،٥٥٥	١٢٣،٥٣٣	٣١٨،٥٨٩	٢٤٠،٣٥٦	٣،١٥٣،٠٣٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢،٤٧٠،٥٥٥	١٢٤،٥٩٣	١٥٣،٢٩٣	٩٣،٨١٠	٢،٨٤٢،٢٥١

يتم توزيع الأهلاك كما يلي:

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
مصروفات الإدارة (إيضاح ٢٤)	١٦٥،١٤٢	٢١٣،٧٣١
مصروفات الصيانة	٦٣،٣٦٦	٤٢،٧٣٤
	٢٢٨،٠٤٨	٢٥٦،٤٦٥

القيمة الإجمالية للممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل، والتي ما زالت قيد الإستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تبلغ ١٠،٠٩٩،٩٣٣ درهم (٢٠١١: ١١،٨٤٧،٤٢٦ درهم).

١٠. مدينو تأمين ومدينون آخرون

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
مدينو تأمين		
مستحق من حاملي وثائق التأمين	٢٣،٧٩٣،٧٣١	٢٣،٦٣٩،٦٧٤
مستحق من الوسطاء والوكلاء	٧،٦٢١،٨٥٤	٧،٩٨٦،٤٩٣
مستحق من شركات التأمين لعمليات التأمين	٢،٢٢٩،١٥٩	٢،٣٨٢،٦١٥
	٣٣،٦٤٤،٧٤٤	٣٤،٠٠٨،٧٨٢
ناقصاً: مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها	(١،٢٥٤،٧٤٢)	(١،٦٩٠،٠٥٨)
	٣٢،٣٩٠،٠٠٢	٣٢،٣١٨،٧٢٤
مدينون آخرون		
دفعات مقدمة ومدينون آخرون	٦،٤٢٢،٥٤٤	٥،٦٢٣،٥٠٨
مدينون إيجارات	٢٩٣،٩١١	٣٩٨،٠٦٥
فوائد مستحقة	٢١٠،٢٠٨	٢٤٧،٤١٤
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٦٨،٠٠٢	١٠٥،٠٧٠
	٣٩،٤٨٤،٦٦٧	٣٨،٦٩٢،٧٨١
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٢٧،٣٨٤)	(٢٠٤،٠٣١)
	٣٩،٣٥٧،٢٨٣	٣٨،٤٨٨،٧٥٠

بلغت المستحقات خلال العام ١٣،١٦٢،٧٦٤ درهم (٢٠١١: ١٣،٢٧٧،٩٤١ درهم) مستحقة لأكثر من ١٢٠ يوماً. تم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ١،٢٥٤،٧٤٢ درهم (٢٠١١: ١،٦٩٠،٠٥٨ درهم).

١١. مطلوبات عقود التأمين وموجدات عقود إعادة التأمين

		٢٠١٢			٢٠١١	
		اجمالي مطلوبات عقود التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين	صافي مطلوبات عقود التأمين	اجمالي مطلوبات عقود التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين	صافي مطلوبات عقود التأمين
		درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة	أ	٥٦،٦٤٩،٦٦٥	(٤٩،٦٢٢،٩٠٤)	٧،٠٢٦،٧٦١	٥٤،٨٥٥،٢٩٠	(٤٧،٠٣٢،٦٤٩)	٧،٨٢٢،٦٤١
مطالبات التعويضات القائمة							
مخصص مطالبات التعويض التي لم يتم الإبلاغ عنها	ب	٢،١٢٣،٣٦٧	-	٢،١٢٣،٣٦٧	٢،٣٠٤،٣٤٩	-	٢،٣٠٤،٣٤٩
قسم أعمال التأمينات العامة	ت	١٠،٥٢٤،٧٤٩	(٥،٥٤٩،٥٦٤)	٤،٩٧٥،١٨٥	١٥،٥٨٢،٣٧١	(١١،١١٥،٦٤٧)	٤،٤٦٦،٧٢٤
		١٢،٦٤٨،١١٦	(٥،٥٤٩،٥٦٤)	٧،٠٩٨،٥٥٢	١٧،٨٨٦،٧٢٠	(١١،١١٥،٦٤٧)	٦،٧٧١،٠٧٣
قسم أعمال التأمين على الحياة	ث	٨،٢٩٦،٥٦٨	(٣،٢٥٩،٥٨٠)	٥،٠٣٦،٩٨٨	٩،٨٨١،٣٧٧	(٤،٤٧٠،٦٨٦)	٥،٤١٠،٦٩١
إجمالي مطالبات التعويض القائمة		٢٠،٩٤٤،٦٨٤	(٨،٨٠٩،١٤٤)	١٢،١٣٥،٥٤٠	٢٧،٧٦٨،٠٩٧	(١٥،٥٨٦،٣٣٣)	١٢،١٨١،٧٦٤
الرصيد الختامي		٧٧،٥٩٤،٣٤٩	(٥٨،٤٣٢،٠٤٨)	١٩،١٦٢،٣٠١	٨٢،٦٢٣،٣٨٧	(٦٢،٦١٨،٩٨٢)	٢٠،٠٠٤،٤٠٥

أ) مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة (قسم أعمال التأمينات العامة)

	٢٠١٢			٢٠١١		
	الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١يناير	٥٤،٨٥٥،٢٩٠	(٤٧،٠٣٢،٦٤٩)	٧،٨٢٢،٦٤١	٤٧،٥٥٨،٠٩٥	(٣٨،٠٦٩،٤١٣)	٩،٤٨٨،٦٨٢
الحركة خلال العام	١،٧٩٤،٣٧٥	(٢،٥٩٠،٢٥٥)	(٧٩٥،٨٨٠)	٧،٢٩٧،١٩٥	(٨،٩٦٣،٢٣٦)	(١،٦٦٦،٠٤١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٥٦،٦٤٩،٦٦٥	(٤٩،٦٢٢،٩٠٤)	٧،٠٢٦،٧٦١	٥٤،٨٥٥،٢٩٠	(٤٧،٠٣٢،٦٤٩)	٧،٨٢٢،٦٤١

١١. مطلوبات عقود التأمين وموجدات عقود إعادة التأمين (تابع)

ب) مخصص مطالبات التعويضات القائمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها (قسم أعمال التأمينات العامة)

	٢٠١٢			٢٠١١		
	الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١يناير	٢،٣٠٤،٣٤٨	-	٢،٣٠٤،٣٤٨	٢،٧٨٢،٢٣٩	-	٢،٧٨٢،٢٣٩
الحركة خلال العام	(١٨٠،٩٨١)	-	(١٨٠،٩٨١)	(٤٧٧،٨٩٠)	-	(٤٧٧،٨٩٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢،١٢٣،٣٦٧	-	٢،١٢٣،٣٦٧	٢،٣٠٤،٣٤٩	-	٢،٣٠٤،٣٤٩

ت) الحركة في مطالبات التعويض القائمة (قسم أعمال التأمينات العامة)

	٢٠١٢			٢٠١١		
	الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١يناير	١٥،٥٨٢،٣٧١	(١١،١١٥،٦٤٧)	٤،٤٦٦،٧٢٤	١٧،٥٦٧،٧٩٨	(١٢،٤٠٣،٣٤٤)	٥،١٦٤،٤٥٤
الحركة خلال العام	(٥،٠٥٧،٦٢٢)	٥،٥٦٦،٠٨٣	٥٠٨،٤٦١	(١،٩٨٥،٤٢٧)	١،٢٨٧،٦٩٧	(٦٩٧،٧٣٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١٠،٥٢٤،٧٤٩	(٥،٥٤٩،٥٦٤)	٤،٩٧٥،١٨٥	١٥،٥٨٢،٣٧١	(١١،١١٥،٦٤٧)	٤،٤٦٦،٧٢٤

ث) الحركة في مطالبات التعويض القائمة (قسم أعمال التأمين على الحياة)

	٢٠١٢			٢٠١١		
	الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي	الإجمالي	حصة إعادة التأمين	الصافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١يناير	٩،٨٨١،٣٧٧	(٤،٤٧٠،٦٨٦)	٥،٤١٠،٦٩١	١٢،٨٤٤،٠١٩	(٥،٨٧٤،٣٣٨)	٦،٩٦٩،٦٨١
الحركة خلال العام	(١،٥٨٤،٨٠٩)	١،٢١١،١٠٦	(٣٧٣،٧٠٣)	(٢،٩٦٢،٦٤٢)	١،٤٠٣،٦٥٢	(١،٥٥٨،٩٩٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٨،٢٩٦،٥٦٨	(٣،٢٥٩،٥٨٠)	٥،٠٣٦،٩٨٨	٩،٨٨١،٣٧٧	(٤،٤٧٠،٦٨٦)	٥،٤١٠،٦٩١

١١. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

ج) مطالبات التعويضات

الإفتراضات والحساسيات

العملية المستخدمة لتحديد الإفتراضات

تهدف الأسس المتبعة في تحديد الإفتراضات المستخدمة في احتساب مخصص مطالبات التعويضات تحت التسوية لتكوين تقديرات محايدة حول الإلتزام المحتمل. ونظراً لطبيعة النشاط التأميني فإنه يصعب التنبؤ بإمكانية تحقق مبلغ الإلتزام الناشىء عن أي مطالبة تعويض تأمين يتم الإبلاغ عنها بدرجة عالية من الدقة حيث يتم دراسة تلك المطالبات التأمينية كل على حدة من حيث الظروف المحيطة بها والمعلومات المتوافرة من قبل معايني الخسائر التأمينية وكذلك الخبرات السابقة من المطالبات المشابهة في الماضي، هذا ويتم مراجعة كافة التقديرات المتبعة على أساس دوري ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة في هذا الصدد.

يتم تكوين المخصص على أساس المعلومات المتوافرة حالياً. إلا أن الإلتزامات الفعلية – في وقت تحققها – قد تختلف عن الإلتزامات المقدرة نظراً لإمكانية حدوث تطورات لاحقة أو أحداث غير متوقعة، وعلى ذلك فإنه من الصعب تقدير الخسائر الناشئة عن الإلتزامات المحتملة نظراً لتعدد العوامل المؤثرة عليها.

ومما يزيد من صعوبة تقدير المخصص اللازم بصورة دقيقة تعدد أنواع العقود التأمينية المعنية وكذلك درجة تعقيد المطالبات، حجم المطالبات، درجة خطورتها، تحديد تواريخ حدوثها وتواريخ الإبلاغ عنها.

تقوم الشركة بتحديد مخصص مطالبات التعويضات القائمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها من خلال البيانات التاريخية، التقديرات السابقة وتفاصيل الإتفاقيات مع معيدي التأمين لتقدير المبالغ المستردة منهم عن تلك المطالبات.

التقديرات والحساسيات لتعديل مفاتيح التغيرات

إن أهم التقديرات المؤثرة على تحديد مخصصات عقود التأمين تتمثل في نسبة الخسائر المقدرة للتعويضات والحوادث الواقعة حديثاً، وقد تم الإعتماد على تلك النسب في تحديد فحص مطالبات التعويضات القائمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢.

عندما تكون المتغيرات غير جوهرية، فلا يتم أخذها في الإعتبار عند حدوث تغير غير هام فيها وعلى هذا فإن بعض المتغيرات قد لا تعتبر مؤثرة في الوقت الحالي. ولكن عندما تتغير درجة أهمية أي متغير من تلك المتغيرات فيصبح قياس أثر حساسية ذلك التغير أمراً مطلوباً.

إن استخدام أسلوب تحليل الحساسية وفقاً لعدة سيناريوهات يعطي مؤشراً على مدى كفاية أسس التقديرات المتبعة من قبل الشركة. تعتقد إدارة الشركة أن الإلتزامات المسجلة عن المطالبات المبلغ عنها في تاريخ الميزانية تعتبر كافية. ولكنها تدرك أن الأسس المتبعة في عملية تقدير تلك الإلتزامات قائمة على تفاعل عدد من المتغيرات والإفتراضات التي قد تتغير وقت حدوث المطالبات الفعلي.

١٢. النقدية وما في حكمها

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
نقدية لدى البنوك - حسابات جارية	١٥،٢٧٦،٣١٠	٩،٣٠٧،٥٩٦
نقدية في الصندوق	١،٦٠٢،٠٨٢	٢،٧٨٢،٦٥٣
	١٦،٨٧٨،٣٩٢	١٢،٠٩٠،٢٤٩

١٣. رأس المال

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١،٠٠٠،٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم الواحد ١٠٠ درهم	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠

١٤. احتياطي قانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة ١٩٢ من قانون الشركات التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ١٩٨٤ (كما هو معدل) يتم تحويل ١٠% على الأقل من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة يستمر إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي القانوني ١٠٠% من رأس المال المدفوع للشركة. تبعاً لذلك فقد تم تحويل مبلغ ٤،٠٧٥،٥٩٣ درهم (٢٠١١: ٤،١٦١،١٠٥ درهم). (١٠% من صافي ربح العام) إلى الإحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٥. احتياطي نظامي

طبقاً للنظام الأساسي يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الإحتياطي النظامي، والذي كان يعرف بالسابق بالإحتياطي العام. ويتم إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع للشركة أو إلى أن يتوقف التحويل بقرار من المساهمين. وتبعاً لذلك فقد تم تحويل مبلغ ٤،٠٧٥،٥٩٣ درهم (٢٠١١: ٤،١٦١،١٠٥ درهم) (١٠% من صافي ربح العام) إلى الإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٦. احتياطي عام

إعتمد مجلس الإدارة تحويل مبلغ ٢٠،٠٠٠،٠٠٠ درهم في ٢٠١٢ للإحتياطي العام (٢٠١١: ٢٠،٠٠٠،٠٠٠ درهم) والذي يمكن استخدامه في أي غرض يتم اعتماده من المساهمين، وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

١٧. داننو تأمين وداننون آخرون

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
داننو تأمين - عملاء تأمين	١٤،٧٤٣،٦١٨	١٧،٧٦٧،١٩٤
مخصصات ومصروفات مستحقة	٩،٠٧٦،٨٦١	١٠،٢٤٤،٠٨٢
أقساط محصلة مقدماً	٦،٨١٣،١١٦	٦،١٣٦،١٣٥
ايجارات محصلة مقدماً	١،٢٦٥،٢٣١	١،٢٨٨،٦٥١
داننون آخرون	٢،٧٩٣،٠٦٦	٢،٧١١،٥١٠
	٣٤،٦٩١،٨٩٢	٣٨،١٤٧،٥٧٢

١٨. مستحق لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
مستحق لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى عن عمليات التأمين	٣٩،٣٦٦،٣٠٦	٣٠،٠٤٢،٦٣٦

١٩. تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

لقد كانت الحركة في هذا الحساب خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير	٤،٩٩٠،٩٢١	٤،٦١٨،٣٥٧
المحمل على السنة	٧٢٦،٤٢٧	٥٣٤،٠٥٧
مدفوعات خلال السنة	(٩٤٤،٢٥١)	(١٦١،٤٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤،٧٧٣،٠٩٧	٤،٩٩٠،٩٢١

٢٠. أموال حاملي وثائق التأمين

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة في حساب الأعمال طويلة الأجل	٣١،٥٢٣،٧٦٥	٤٦،٦٣٢،٥٥٥
الفائض المحول الى قائمة الدخل الشامل	(١٧،٥٠١،٤٤٢)	(١٦،٠٨٠،٦٧٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١

تتمثل أموال حاملي الوثائق في المبالغ التي تم تخصيصها للوفاء بإجمالي مبالغ إلتزامات الشركة فيما يتعلق بأعمالها طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

قام الخبراء الاكتواريين بتقدير فائض قدره ١٧،٥٠١،٤٤٢ درهم في أموال التأمين على الحياة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٦،٠٨٠،٦٧٢ درهم).

كان خبراء الشركة الاستشاريين الاكتواريين خلال السنة السادة/ نعمان اسوشييتس. قام الإكتواريين من خلال تقريرهم للعام ٢٠١٢ بتحديد قيمة الإلتزامات الناشئة عن التقييم لوثائق التأمين الفردي والجماعي على الحياة، والحوادث الشخصية، وأعمال التأمين الصحي والطبي (أموال التأمين على الحياة) كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
صافي الإلتزامات عن وثائق التأمين على الحياة	٣٩٥،٩٣٠،٣٠٠	٣٨٤،٢٣٤،٥٦٤
مخصص مكافأة نهاية الوثيقة لحاملي الوثائق	١٥٨،٦١٩،٦٦٤	١٥٦،٢٩٣،٠٧٧
	٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١

٢١. إيرادات من عقارات استثمارية – بالصافي

	٢٠١٢			٢٠١١		
	عـــام	حيـــاة	الإجمالي	عـــام	حيـــاة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات تأجير	٦،٤٢٠،٨١٨	١٠،١٠٢،٠٤٤	١٦،٥٢٢،٨٦٢	٦،٢٢٨،٢٤٤	٩،٨٧٢،٢٥١	١٦،١٠٠،٤٩٥
تعديلات القيمة العادلة لعقارات استثمارية (أ) (إيضاح٥)	(٤٥،٠٠٠)	(٥٨٠،٠٠٠)	(٦٢٥،٠٠٠)	(٦١٥،٠٠٠)	(٩١٠،٠٠٠)	(١،٥٢٥،٠٠٠)
مصروفات صيانة	(٢،٠٨٤،٧٠٥)	(٢،٠١٢،٠٨٤)	(٤،٠٩٦،٧٨٩)	(٢،٢٥٤،٥٨٦)	(٢،١١٩،٣٦٧)	(٤،٣٧٣،٩٥٣)
صافي الإيراد	٤،٢٩١،١١٣	٧،٥٠٩،٩٦٠	١١،٨٠١،٠٧٣	٣،٣٥٨،٦٥٨	٦،٨٤٢،٨٨٤	١٠،٢٠١،٥٤٢

تتضمن إيرادات التأجير إيجار بمبلغ ١،٥١٩،٣٧٥ درهم (٢٠١١: ١،٥١٩،٣٧٥ درهم) يتعلق بالجزء الذي تشغله الشركة من الاستثمارات العقارية. المصروف المقابل يوجد ضمن مصروفات الإدارة (إيضاح ٢٤).

(أ) يمثل هذا المبلغ خسائر غير محققة عن إعادة تقييم العقارات الاستثمارية.

٢٢. أرباح من أنشطة استثمارية

	٢٠١٢			٢٠١١		
	عـــام	حيـــاة	الإجمالي	عـــام	حيـــاة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
توزيعات أرباح	٥٣٦،١٧١	١٨،٤١٢	٥٥٤،٥٨٣	٦٧٢،٩٦٢	١٧٣،٥٤١	٨٤٦،٥٠٣
فائدة على قروض حملة الوثائق		٣،٠٠١،٢٥٣	٣،٠٠١،٢٥٣	-	٢،٧٣٠،٩٨٠	٢،٧٣٠،٩٨٠
إجمالي الإيراد	٥٣٦،١٧١	٣،٠١٩،٦٦٥	٣،٥٥٥،٨٣٦	٦٧٢،٩٦٢	٢،٩٠٤،٥٢١	٣،٥٧٧،٤٨٣

٢٣. إيرادات أخرى

إيرادات أخرى والظاهرة في قائمة الدخل الشاملة تتكون من:

	٢٠١٢			٢٠١١		
	عـــام	حيـــاة	الإجمالي	عـــام	حيـــاة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
أرباح من مبيعات موجودات غير متداولة	٥٩،٣٢٦	٤،٧٠٠	٦٤،٠٢٦	١٩،٣٦٩	-	١٩،٣٦٩
إيرادات متنوعة	٢،٣٠٧،٩٦٦	١،٨٤٣،٦٠٩	٤،١٥١،٥٧٥	٢،١٧٣،٦٨٦	٣،٨٥١،٠١٨	٦،٠٢٤،٧٠٤
	٢،٣٦٧،٢٩٢	١،٨٤٨،٣٠٩	٤،٢١٥،٦٠١	٢،١٩٣،٠٥٥	٣،٨٥١،٠١٨	٦،٠٤٤،٠٧٣

٢٤. مصروفات الإدارة

	٢٠١٢			٢٠١١		
	عـــام	حيـــاة	اجمالي	عام	حياة	اجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
تكاليف الموظفين	٨،٢٨٤،٥٤٧	٥،٠٢١،٧٣٦	١٣،٣٠٦،٢٨٣	٨،٠٤٧،٠٩٩	٤،٩٥٥،٩٧٩	١٣،٠٠٣،٠٧٨
مكافآت ومزايا أخرى	٥٠٠،٠٠٠	٢،٢٥٠،٠٠٠	٢،٧٥٠،٠٠٠	٧٥٠،٠٠٠	٢،٢٥٠،٠٠٠	٣،٠٠٠،٠٠٠
إيجارات (أ)	٨٨٤،٨٤٦	١،١٨٩،٩٦٣	٢،٠٧٤،٨٠٩	٨٤٨،٨١١	١،٢١١،٨٨٣	٢،٠٦٠،٦٩٤
مصروفات عامة للفروع	-	١،١٨٥،٤٧١	١،١٨٥،٤٧١	-	١،١٨٠،٨٨٧	١،١٨٠،٨٨٧
مصروفات بنكية	٤٥،٨٤٩	١،٠٢٤،٦٠٤	١،٠٧٠،٤٥٣	١٢٣،١٢٥	٩٤٤،٢٤٧	١،٠٦٧،٣٧٢
مصروفات اتصالات	٢٩٧،٨٦٩	١٦٩،٣٩٧	٤٦٧،٢٦٦	٢٩٢،٥٢١	١٩١،٠٢٢	٤٨٣،٥٤٣
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٠٠،٨٤٢	٦٤،٣٠٠	١٦٥،١٤٢	١٣٠،٦٢٦	٨٣،١٠٥	٢١٣،٧٣١
إيضاح رقم (٩)						
سفر ونقل	٣،٢٧٥	٢٩،١٧٨	٣٢،٤٥٣	٨،١١٧	٢٦،٩٤٢	٣٥،٠٥٩
مصروفات أخرى	١،١٩٠،٧١٦	٩٨١،٩٩٩	٢،١٧٢،٧١٥	١،١٨٤،٨٤٨	١،٢٤٩،٩٧٤	٢،٤٣٤،٨٢٢
	١١،٣٠٧،٩٤٤	١١،٩١٦،٦٤٨	٢٣،٢٢٤،٥٩٢	١١،٣٨٥،١٤٧	١٢،٠٩٤،٠٣٩	٢٣،٤٧٩،١٨٦

(أ) تتضمن الإيجارات إيجار بمبلغ ١،٥١٩،٣٧٥ درهم (٢٠١١: ١،٥١٩،٣٧٥ درهم) يتعلق بالجزء الذي تشغله الشركة من الاستثمارات العقارية. إن نصيب قسم أعمال التأمينات العامة وقسم أعمال التأمين على الحياة من هذا الإيجار على التوالي ٦٢٠،١٧٥ درهم (٢٠١١: ٦٢٠،١٧٥ درهم) و ٨٩٩،٢٠٠ درهم (٢٠١١: ٨٩٩،٢٠٠ درهم).

٢٥. ربحية السهم - الأساسي والمخفف

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
صافي أرباح السنة	٤٠،٧٥٥،٩٣١	٤١،٦١١،٠٥٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠
ربحية السهم	٤٠،٧٦	٤١,٦١

٢٦. الإلتزامات المحتملة والإرتباطات

الإرتباطات

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
خطابات ضمان	١١،٤١٩،٢١٢	١١،٣٠٦،١٨١

الإرتباطات الرأسمالية

لا توجد أية ارتباطات رأسمالية جوهرية في تاريخ الميزانية.(٢٠١١: لاشيء).

الإحتمالات

يوجد في نهاية العام عدة قضايا معلقة في محاكم مختلفة مرفوعة ضد الشركة وكانت إجمالي المطالبات مبلغ وقدره ٧٢٣،٥٤٢ درهم إماراتي (٢٠١١: ١،٥٤٤،٩٨٠ درهم). يرى المستشار القانوني أن الحكم في هذه القضايا سوف يكون لصالح الشركة.

٢٧. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الشركة لمواجهة مخاطر التأمين

إن النشاط التأميني الرئيسي الذي تقوم به الشركة مرتبط ارتباطاً وثيقاً بمستوى الخطر الذي يتعرض له الأفراد والمؤسسات المؤمنة. هذه المخاطر تشمل مخاطر العقارات، الحياة، المسئولية، الحوادث، الصحية والمالية وتلك الناشئة عن أي أحداث غير متوقعة. تواجه الشركة أيضاً مخاطر السوق من جراء مباشرتها لأنشطتها التأمينية والاستثمارية. تقوم الشركة بإدارة تلك المخاطر عن طريق عدد من الإجراءات واستخدام أسلوب التفويض لكل من إدارتي الإكتتاب في وثائق التأمين وتسوية المطالبات التأمينية فيتم الفصل بين الأشخاص المخولين بالتوقيع بكل منهما.

تتبع الشركة عدداً من السياسات لقبول وتسعير المخاطر التأمينية. ويقوم أشخاص مؤهلين ذوي خبرة كافية بإجراء تقديرات وتسعير تلك المخاطر بأسلوب متحوط وحريص، وكذلك يتم إجراء المسح التأميني وقياس المخاطر وتحليل الحساسية وتقدير اتفاقيات إعادة التأمين بحرص كامل قبل قبول أي طلب تأمين وذلك بخلاف دراسة العوامل المتعلقة بالتسعير من حيث طبيعة التأمين، مدى الربحية، اتجاه السوق والخبرة السابقة من العمليات المماثلة.

استراتيجية الإكتتاب في وثائق التأمين

تتضمن الإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقييم مخاطر التأمين وتهدف بصفة أساسية إلى تحقيق التوازن في المحفظة التأمينية. يتم تحديد المنهاج والإجراءات في ضوء الصناعة، درجة التعرض للمخاطر وحدود كل نوع من أنواع التأمين ونوعية المخاطر المرتبطة بمستويات قبول طلبات التأمين وتخفيضها إلى أدنى مستوى ممكن مع مراعاة الحدود المنصوص عليها من قبل السلطات المختصة. ويتم قبول الخطر طبقاً لأسلوب إدارته.

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم الشركة بالتعاون مع شركات التأمين الأخرى بتقليل وتحديد حجم المخاطر المتعلقة بمطالبات التأمين عن طريق الدخول في اتفاقيات إعادة التأمين ويوفر ذلك قدرة إضافية وتنويع أفضل للأنشطة التأمينية وكذلك إدارة أفضل للخسائر الناشئة عن أي مطالبة تأمينية كبرى.

تتم إعادة التأمين من خلال إبرام اتفاقيات إعادة التأمين التعاقدية والإختيارية، ويتم اختيار معيدي التأمين من خلال مركزهم السوقي، تصنيفهم التأميني، الخبرة السابقة في التعامل ومدة التعامل معهم.

تتم متابعة الحصص المستحقة من معيدي التأمين عن المطالبات التأمينية وإجراء التسويات المحاسبية معهم على أساس دوري لأحكام الرقابة على تلك المتحصلات.

٢٧. أهداف إدارة المخاطر وسياسات الشركة لمواجهة مخاطر التأمين (تابع)

شروط وأحكام وثائق التأمين

إن التأمين بطبيعته يقوم على مبدأ عدم التأكد من وقوع الحدث وعلى هذا فإن شروط وأحكام عقود التأمين تتفاوت ولكنها ترتكز بشكل أساسي على الإرشادات الدولية والتعاريف التأمينية المتبعة بين شركات التأمين العاملة في السوق.

يتضمن عقد التأمين بصورة أساسية نطاق الموضوع التأميني، الإستثناءات والإلتزامات الواقعة على عاتق المؤمن والمُؤمن عليه، وعند حدوث أي استثناءات أو حوادث فيقوم المُؤمن عليه بالإبلاغ عنها على الفور إلى المؤمن. عقود التأمين طويلة الأجل تمثل تلك العقود التي تمت لفترة زمنية طويلة حتى تنتهي ويتم تسوية المطالبات (تشمل عقود النقل البحري ،المقاولات والمسئولية)

تقوم شركات التأمين بتكوين مخصص لمطالبات التعويضات التي لم يتم الإبلاغ عنها كإجراء احترازي للتحوط لتلك المطالبات التي سيتم الإبلاغ عنها مستقبلاً ويتم تكوين ذلك المخصص بناءً على البيانات التاريخية والخبرة المكتسبة لكل انواع التأمينات.

٢٨. تطور المطالبات

يتم عرض جدول تطور المطالبات لبيان التقديرات المستخدمة في تكوين مخصص مطالبات التعويضات ومراحل تطور تلك التقديرات عن طريق المقارنة مع المخصص المكون في الأعوام السابقة.

يوضح الجدول قدرة الشركة على تكوين تقديرات بإجمالي قيمة المطالبات المحتملة وكذلك يعرض مراجعة للتقديرات الحديثة للمطالبات المتراكمة ويوضح كيف تغيرت تلك التقديرات للمطالبات في السنوات المالية اللاحقة أو في وقت وقوع الحوادث /المطالبات الفعلية. ويلاحظ زيادة أو نقصان التقديرات المستخدمة وفقاً للتعويضات المدفوعة لاحقاً ومع توافر معلومات أكثر حول تكرار وحدة مطالبات التعويضات غير المسددة. ويلاحظ أن البيانات الخاصة بأعمال التأمين والمدرجة في الجدول يتم إدراجها من تاريخ مباشرة تلك الأعمال وما يليه.

وتعتقد الشركة أن إجمالي مطالبات التعويضات المقدرة في نهاية عام ٢٠١١ يعتبر كافياً ولكن نظراً لطبيعة النشاط التأميني القائم على عدم التأكد من وقوع الحدث فلا يمكن الجزم بذلك بصورة قاطعة تماماً.

تحليل لتطور مطالبات التعويضات (إجمالي – عام)

	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
تقديرات المطالبة المتراكمة -عام في نهاية العام الذي تم فيه						
الإكتتاب في وثائق التأمين	٧،٨١٨،٧٢٥	١٤،٧٣٣،٩٦٢	٧،٣٧٣،١٤٠	٢،٨٣٤،٤٥١	٣،٢٧٥،٧٥٩	٣،٢٨٢،٦٦١
بعد مضي عام واحد	٦،٠٠٤،٢٢٥	٩،٠١٨،٩٧٣	١٠،٥٩٨،٥٤٥	٥،٥٢٦،١٨٢	٢،٣٦٥،٣١١	٣،٣٢٨،٧٨٧
بعد مضي عامين	٤،٧٥٤،٠٩٩	٥،٤٧٨،٨٩٧	٣،٥٩٣،٢٠١	٣،٧٠٢،٤٠٢	٤،٥٩٣،١٦٦	٧٩٥،٦٨٤
بعد مضي ثلاثة أعوام	١،٢٢٣،١٠٥	٢،٠١٨،١٠٧	٤،٢٢٦،١٤٥	٢،٠١٤،٩٨٦	٢،٨٧٢،٧٦٨	٢،٧٣٥،٧٠٩
بعد مضي أربعة أعوام	٨٢١،٣٣٢	٢،٤٤٤،٥٨٧	٧٠٦،١٢٥	٣،٠٠٠،٧١٠	٩٢٣،٧١٩	٢٢٨،٧٦٧
بعد مضي خمسة أعوام	٣٨٨،٠٠٣	١،٤٥٣،٠٦٣	١١،١٣٨،٠٦٧	٤٨٩،٠٦٥	١،٥٥١،٦٤٨	١٥٣،١٤١
إجمالي الإلتزامات الناشئة	٢١،٠٠٩،٤٨٩	٣٥،١٤٧،٥٨٩	٣٧،٦٣٥،٢٢٣	١٧،٥٦٧،٧٩٦	١٥،٥٨٢،٣٧١	١٠،٥٢٤،٧٤٩

الجدول الموضح أعلاه لا يشمل المطالبات المتراكمة على تأمينات الحياة.

٢٩. إدارة رأس المال

تمثل أهداف إدارة رأس مال الشركة في التأكد من محافظة الشركة على تصنيف إئتماني قوي ونسب سليمة لدعم أعمالها وتعظيم حقوق المساهمين وأموال حاملي وثائق التأمين.

يتألف هيكل رأس المال للشركة من العناصر التالية:

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
أموال حاملي وثائق التأمين	٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	٦٨٨،١٢٦،٣٥٣	٦٤٧،٤٢٠،١٢٧
النقدية وما في حكمها	١٦،٨٧٨،٣٩٢	١٢،٠٩٠،٢٤٩
حقوق المساهمين	٣٥٥،٥٧٢،١٩٩	٣٢٢،٨٦٦،٤٧١

٣٠. مخاطر الأدوات المالية

تشتمل موجودات الشركة المالية على نقدية لدى البنك وفي الصندوق ومدينين تجاريين ومستحق من شركات تأمين أخرى، ومستحق من أطراف ذات علاقة واستثمارات محتفظ بها للإستحقاق واستثمارات متاحة للبيع. وتتضمن مطلوبات الشركة المالية سحب على المكشوف ودائنين تجاريين ومستحق لشركات تأمين أخرى ومطلوبات حاملي بوالص تأمين.

المخاطر الائتمانية

تتم كافة أنشطة الشركة التأمينية في الإمارات العربية المتحدة. في رأي الإدارة فإن جميع البنوك التي تم إيداع النقدية لديها تتمتع بتصنيفات ائتمانية جيدة. وتعتبر المخاطر الائتمانية المتعلقة بالحسابات المدينة موزعة كونها مستحقة من عدد كبير من العملاء، كما أن المخاطر الائتمانية المتعلقة بالمستحقات من شركات تأمين أخرى متنوعة بسبب أن المبالغ مستحقة من عدد واسع من شركات التأمين.

ويتم التقليل من المخاطر الائتمانية المتعلقة بشركات إعادة التأمين عن طريق الإعادة فقط لدى تلك الشركات التي تتمتع بتصنيف مقبول. وتعتبر المخاطر الائتمانية المتعلقة بقروض حاملي الوثائق محدودة حيث أنها مضمونة بموجب القيمة النقدية لوثائق التأمين.

إجمالي المستحق من حاملي وثائق التأمين و المعلق لأكثر من ١٢٠ يوم مبلغ و قدره ١٣،١٦٢،٧٦٤ درهم (٢٠١١: ١٣،٢٧٧،٩٤١ درهم). تقدر الإدارة بأن مبلغ ١،٢٥٤،٧٤٢ درهم من هذا الإجمالي (٢٠١١: ١،٦٩٠،٠٥٨ درهم) إضمحل اعتباراً من تاريخ التقرير، والمخصص ذو الصلة تم تكوينه بالفعل.

إدارة مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإعادة التأمين لتخفيض التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن مطالبات التأمين الضخمة وبالتالي تقوم بالدخول في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، وتبقى الشركة مسئولة تجاه حاملي الوثائق لديها للجزء المعاد تأمينه، وذلك في حال لم تقم أي شركة من شركات إعادة التأمين بالإيفاء بالالتزامات المحتملة بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

٣٠. الأدوات المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة

تتم قروض الشركة وفقاً لأسعار الفائدة التجارية الإعتيادية، وتنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمالية أن التغير في أسعار الفائدة سوف يؤثر على الربحية المستقبلية للقيمة العادلة للأدوات المالية. تدير الشركة المخاطر من خلال عمل مزيج بين الفائدة الثابتة والمركبة للودائع قصيرة الأجل. إن التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والذي ينتج عن أسعار العقود السابقة أو المستحقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ موضح في جدول الأدوات المالية.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة تتمثل بالمخاطر التي تواجهها الشركة في الإيفاء بإلتزاماتها المالية الحالية والمستقبلية في مواعيدها المحددة، وتشير مخاطر الملاءة إلى زيادة الموجودات عن المطلوبات، وبالتالي كفاية رأس مال الشركة. ويتوجب على الشركة أن تحتفظ بمستوى كاف من السيولة وذلك من خلال رصد مستمر وتوقعات التدفقات النقدية الفعلية وتطابق آجال الإستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

مخاطر صرف العملات

يتم جزء كبير من مطلوبات الشركة المتعلقة بالوثائق التقليدية للتأمين على الحياة بالدولار الأمريكي، بينما الجزء الرئيسي لموجودات الشركة معبر عنها بدرهم الإمارات، وينشأ عن ذلك مخاطر للشركة بسبب الطبيعة المضمونة للوثائق التقليدية الخاصة بالتأمين على الحياة، حيث أن المطلوبات مضمونة بالدولار الأمريكي بينما معظم الموجودات التي تدعم المطلوبات بدرهم الإمارات، ضمن أرصدة حاملي الوثائق. وعلى أية حال ونظراً لأن الدرهم يرتبط بالدولار فإن خطر صرف العملات محدود للغاية، بالإضافة إلى أن الشركة لديها ودائع بالعملات الأجنبية في البنوك والتي تعتبر ذات حجم صغير، ولذلك يعتبر خطر صرف العملات المتعلق بها ضعيف.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي عبارة عن تفاوت قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل متعلقة تحديداً بسندات معينة أو بمن قام بإصدارها، أو عوامل تؤثر على جميع السندات المتداولة في السوق.

والشركة تتعرض لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في الأسهم المدرجة.

وتقوم الشركة بالإقلال من مخاطر السوق عن طريق محفظة متنوعة وعن طريق مراقبة التطورات في أسواق الأسهم بشكل مستمر. بالإضافة إلى أن الشركة تقوم بصورة نشطة بمراقبة العوامل المؤثرة في تحركات السوق بما في ذلك تحليل أداء المستثمرين.

معظم استثمارات الشركة في داخل الإمارات العربية المتحدة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لأدوات الشركة المالية، بإستثناء الاستثمارات قصيرة الأجل وأموال حاملي الوثائق، تقارب مبالغها المرحلة. يتم بيان الإستثمارات قصيرة الأجل بالقيمة السوقية، مع قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة معترف بها في قائمة الدخل الشاملة، وقد تم تحديد القيمة العادلة لمطلوبات حاملي وثائق التأمين عن طريق الخبراء الاكتواريين (انظر إيضاح ٢٠).

٣٠. الأدوات المالية (تابع)

	٢٠١٢									
	المحملة بالفوائد						الغير محملة بالفوائد			
	العائد الفعال %	لا تتعدى شهر واحد	أكثر من شهر إلى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور إلى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر إلى عام	أكثر من عام إلى عامين	المجموع الفرعي	لا تتعدى عام واحد	بعد عام واحد	المجموع الفرعي	الإجمالي
الأصول المالية											
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	من ١,٥ إلى ٦	٥٥،٩٧٧،٥٩٣	٣٧،٣٠١،٣٤٠	١٣٧،٥٥٥،٠٠٠	٤٥٧،٢٩٢،٤٢٠	-	٦٨٨،١٢٦،٣٥٣	-	-	-	٦٨٨،١٢٦،٣٥٣
ودائع قانونية	من ٢,٥ إلى ٤,٥	-	-	-	-	١٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠	-	-	-	١٠،٠٠٠،٠٠٠،٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٨,٠	-	-	-	-	٤٥،٤٤٦،٤٤٣	٤٥،٤٤٦،٤٤٣	-	-	-	٤٥،٤٤٦،٤٤٣
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		-	-	-	-	-	-	٢٤،٥٣٤،٦٥٥	-	٢٤،٥٣٤،٦٥٥	٢٤،٥٣٤،٦٥٥
ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٢،٩٣٤،٧٣٩	-	٣٢،٩٣٤،٧٣٩	٣٢،٩٣٤،٧٣٩
أصول عقود إعادة التأمين		-	-	-	-	-	-	٥٨،٤٣٢،٠٤٨	-	٥٨،٤٣٢،٠٤٨	٥٨،٤٣٢،٠٤٨
النقدية وما في حكمها		-	-	-	-	-	-	١٦،٨٧٨،٣٩٢	-	١٦،٨٧٨،٣٩٢	١٦،٨٧٨،٣٩٢
		٥٥،٩٧٧،٥٩٣	٣٧،٣٠١،٣٤٠	١٣٧،٥٥٥،٠٠٠	٤٥٧،٢٩٢،٤٢٠	٥٥،٤٤٦،٤٤٣	٧٤٣،٥٧٢،٧٩٦	١٣٢،٧٧٩،٨٣٤	-	١٣٢،٧٧٩،٨٣٤	٨٧٦،٣٥٢،٦٣٠
المطلوبات المالية											
مطلوبات عقود التأمين		-	-	-	-	-	-	٧٧،٥٩٤،٣٤٩	-	٧٧،٥٩٤،٣٤٩	٧٧،٥٩٤،٣٤٩
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى		-	-	-	-	-	-	٢٥،٦١٥،٠٣١	-	٢٥،٦١٥،٠٣١	٢٥،٦١٥،٠٣١
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٩،٣٦٦،٣٠٦	-	٣٩،٣٦٦،٣٠٦	٣٩،٣٦٦،٣٠٦
أموال حاملي وثائق التأمين		-	-	-	-	-	-	-	٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤	٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤	٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤
		-	-	-	-	-	-	١٤٢،٥٧٥،٦٨٦	٥٥٤،٥٤٩،٩٦٤	٦٩٧،١٢٥،٦٥٠	٦٩٧،١٢٥،٦٥٠
فجوة الحساسية للميزانية العمومية		٥٥،٩٧٧،٥٩٣	٣٧،٣٠١،٣٤٠	١٣٧،٥٥٥،٠٠٠	٤٥٧،٢٩٢،٤٢٠	٥٥،٤٤٦،٤٤٣	٧٤٣،٥٧٢،٧٩٦				
فجوة الحساسية لإجمالي العائد/ مخاطر أسعار الفائدة		٥٥،٩٧٧،٥٩٣	٣٧،٣٠١،٣٤٠	١٣٧،٥٥٥،٠٠٠	٤٥٧،٢٩٢،٤٢٠	٥٥،٤٤٦،٤٤٣	٧٤٣،٥٧٢،٧٩٦				

٣٠. الأدوات المالية (تابع)

		٢٠١١								
		المحملة بالفوائد						الغير محملة بالفوائد		
	العائد الفعال %	لا تتعدى شهر واحد	أكثر من شهر إلى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور إلى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر إلى عام	أكثر من عام إلى عامين	المجموع الفرعي	لا تتعدى عام واحد	بعد عام واحد	المجموع الفرعي	الإجمالي
الأصول المالية											
الأصول المالية المحتفظ بها لحين الإستحقاق	من ١,٥ إلى ٦	٤٩،٢١١،٥٥٠	٣٠،٤٠٠،٠٠٠	١٤٢،٩٥٠،٠٠٠	٣٠٤،٧١٠،٣١٥	١٠٩،٠٠٠،٠٠٠	٦٣٦،٢٧١،٨٦٥	١١،٠١٦،٨٧٣	١٣١،٣٨٩	١١،١٤٨،٢٦٢	٦٤٧،٤٢٠،١٢٧
ودائع قانونية	من ٢,٥ إلى ٤,٥	-	-	-	-	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠	-	-	-	١٠،٠٠٠،٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٨,٠	-	-	-	-	٤٧،٤٦٠،٩٠٨	٤٧،٤٦٠،٩٠٨	-	-	-	٤٧،٤٦٠،٩٠٨
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		-	-	-	-	-	-	١٧،٠٣٢،٧٦١	-	١٧،٠٣٢،٧٦١	١٧،٠٣٢،٧٦١
ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٢،٨٦٥،٢٤٢	-	٣٢،٨٦٥،٢٤٢	٣٢،٨٦٥،٢٤٢
أصول عقود إعادة التأمين		-	-	-	-	-	-	٦٢،٦١٨،٩٨٢	-	٦٢،٦١٨،٩٨٢	٦٢،٦١٨،٩٨٢
النقدية وما في حكمها		-	-	-	-	-	-	١٢،٠٩٠،٢٤٩	-	١٢،٠٩٠،٢٤٩	١٢،٠٩٠،٢٤٩
		٤٩،٢١١،٥٥٠	٣٠،٤٠٠،٠٠٠	١٤٢،٩٥٠،٠٠٠	٣٠٤،٧١٠،٣١٥	١٦٦،٤٦٠،٩٠٨	٦٩٣،٧٣٢،٧٧٣	١٣٥،٦٢٤،١٠٧	١٣١،٣٨٩	١٣٥،٧٥٥،٤٩٦	٨٢٩،٤٨٨،٢٦٩
المطلوبات المالية											
مطلوبات عقود التأمين		-	-	-	-	-	-	٨٢،٦٢٣،٣٨٧	-	٨٢،٦٢٣،٣٨٧	٨٢،٦٢٣،٣٨٧
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى		-	-	-	-	-	-	٢٧،٩٠٣،٤٩٠	-	٢٧،٩٠٣،٤٩٠	٢٧،٩٠٣،٤٩٠
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٠،٠٤٢،٦٣٦	-	٣٠،٠٤٢،٦٣٦	٣٠،٠٤٢،٦٣٦
أموال حاملي وثائق التأمين		-	-	-	-	-	-	-	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١
		-	-	-	-	-	-	١٤٠،٥٦٩،٥١٣	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٦٨١،٠٩٧،١٥٤	٦٨١،٠٩٧،١٥٤
فجوة الحساسية للميزانية العمومية		٤٩،٢١١،٥٥٠	٣٠،٤٠٠،٠٠٠	١٤٢،٩٥٠،٠٠٠	٣٠٤،٧١٠،٣١٥	١٦٦،٤٦٠،٩٠٨	٦٩٣،٧٣٢،٧٧٣				
فجوة الحساسية لإجمالي العائد/ مخاطر اسعار الفائدة		٤٩،٢١١،٥٥٠	٣٠،٤٠٠،٠٠٠	١٤٢،٩٥٠،٠٠٠	٣٠٤،٧١٠،٣١٥	١٦٦،٤٦٠،٩٠٨	٦٩٣،٧٣٢،٧٧٣				

٣١. الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يتم تجميع الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للموجودات أو المطلوبات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

٢٠١٢	الإيضاح	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٤،٥٣٤،٦٥٥	-	-	٢٤،٥٣٤،٦٥٥
الإستثمارات العقارية	(ب)	-	-	١٨٠،٦١٩،٦٠٠	١٨٠،٦١٩،٦٠٠
		٢٤،٥٣٤،٦٥٥	-	١٨٠،٦١٩،٦٠٠	٢٠٥،١٥٤،٢٥٥

٢٠١١	الإيضاح	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الأوراق المالية المدرجة	(أ)	١٧،٠٣٢،٧٦١	-	-	١٧،٠٣٢،٧٦١
الإستثمارات العقارية	(ب)	-	-	١٨١،٢٤٤،٦٠٠	١٨١،٢٤٤،٦٠٠
		١٧،٠٣٢،٧٦١	-	١٨١،٢٤٤،٦٠٠	١٩٨،٢٧٧،٣٦١

القياس بالقيمة العادلة

لم تتغير طرق وأساليب التقييم المستخدمة لغرض قياس القيمة العادلة بالمقارنة مع الفترة المشمولة بالتقرير السابق.

أ) الأوراق المالية المدرجة

جميع الأوراق المالية المدرجة تم الإعلان عنها بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويتم تداولها علنا بدرهم الإمارات العربية المتحدة، الدولار الأمريكي واليورو. وقد تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول بها في تاريخ التقرير.

ب) الإستثمارات العقارية

وقد تم تحديد القيمة العادلة لها كما في تاريخ قائمة المركز المالي من قبل مقيم مستقل: السادة/ شركة الخدمات الفنية والمعاينات ذ.م.م (Technical And Loss Adjusting Services Co).

٣٢. عقود التأجير التشغيلي

عقود التأجير كمستأجرين

الإيجارات التشغيلية الغير قابلة للإلغاء على النحو التالي:

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
لمدة أقل من سنة واحدة	٣٥٧،٥٩٧	١٠٧،٨٥٢

تقوم الشركة بإستئجار مكاتبها ومنشآتها بموجب عقود تأجير تشغيلية، وتمتد عقود التأجير التشغيلية بشكل عام لفترة سنة مع وجود خيار تجديد عقد التأجير بعد ذلك التاريخ. ويتم زيادة إيجارات عقود التأجير بصورة دورية لتعكس الإيجارات السائدة في السوق. خلال السنة الحالية تم الإعتراف بمبلغ ٢،٠٧٤،٨٠٩ درهم (٢٠١١ : ٢،٠٦٠،٦٩٤ درهم) كمصروفات في قائمة الدخل الشاملة والذي يشمل مبلغ ١،٥١٩،٣٧٥ درهم (٢٠١١: ١،٥١٩،٣٧٥ درهم) يتعلق بإيجار داخلي.

عقود التأجير بصفة مؤجرين

تقوم الشركة بتأجير عقاراتها الاستثمارية بموجب عقود تأجير تشغيلية (إيضاح رقم ٥).

يتم تحصيل إيجارات عقود التأجير التشغيلية غير القابلة للإلغاء كما يلي:

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
لمدة أقل من سنة واحدة	١،٢٦٥،٢٣١	١،٢٨٨،٦٥١

إيرادات التأجير القابلة للتحصيل خلال أقل من سنة تشمل إيجارات عقود تأجير تشغيلية تتعلق بإيجار داخلي.

تم خلال السنة الحالية الإعتراف بـ ١٦،٥٢٢،٨٦٢ درهم (٢٠١١: ١٦،١٠٠،٤٩٥ درهم) كإيرادات تأجيرية في قائمة الدخل الشاملة فيما يتعلق بعقود التأجير التشغيلية، والتي تشمل مبلغ ١،٥١٩،٣٧٥ درهم (٢٠١١: ١،٥١٩،٣٧٥ درهم) تتعلق بإيجار داخلي.

٣٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في إطار الأعمال الإعتيادية بتحصيل أقساط من وتسديد تعويضات إلى أطراف أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتعتقد الإدارة بأن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بشكل كبير عن تلك التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى، وفيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
أقساط مكتتبة	٤،٦٢٤،١٩٧	٤،٣٣٨،٢٢٦
بيان بأرصدة الأطراف ذات العلاقة:		
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٢١٨،٧٤٥	١٠٥،٠٧٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(١٠٧،٠٧٤)	(٥٤٧،٧٨٥)

٣٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تفاصيل الأطراف ذات العلاقة

الإسم	العلاقة
سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة
السيد جمعة سيف راشد بن بخيت	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد أحمد سيف راشد بن بخيت	عضو مجلس الإدارة
السيد خليفة سليم حميد آل مشوي	عضو مجلس الإدارة
شركات أخرى	إدارة مشتركة

أتعاب الإدارة و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
مزايا قصيرة الأجل	٣،٣٨٠،٢٣٧	٤،٣٠٠،٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥٥٢،٠٩٦	٥٦٥،٧٧٦

٣٤. الأحداث اللاحقة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع بقيمة خمسة عشر مليون درهم إماراتي (١٥ درهم للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. تم معالجتها كأحداث لاحقة غير معدلة.

٣٥. قطاع الأعمال

لتحديد قطاعات التشغيل ، تتبع الإدارة بصفة عامة نظام القطاعات التشغيلية . كل من هذه القطاعات التشغيلية يتم إدارته على حدى حيث أن كل من هذه القطاعات يتطلب موارد مختلفة بالإضافة إلى منهج سوقي.

طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨)، يعتمد التقرير عن الأرباح القطاعية على معلومات الإدارة الداخلية التى يتم مراجعتها دورياً عن طريق رئيس متخذي قرارات التشغيل، وهذا يتم تسويته بصافي أرباح أو خسائر الشركة كما هو موضح فى الصفحة التالية. إن إجراءات القياس المتبعة من قبل الشركة للتقارير القطاعية طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) مطابق لما هو مستخدم في القوائم المالية.

تقوم الشركة بإدارة قطاعين فى الأعمال رئيسيين: التأمينات العامة والتأمين على الحياة. إن مصدر الدخل الأساسي لهذه القطاعات التشغيلية هو من أرباح التأمين العامة ووثائق التأمين على الحياة.

٣٥. قطاع الأعمال (تابع)

	٢٠١٢			٢٠١١		
	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي
صافي إيرادات التأمين	(٤٦٧،٨٥٤)	٧،٧٢٦،٠٣٩	٧،٢٥٨،١٨٥	٨،٨٦٠،٣٠٥	١٠،٣٧٤،٧٢٤	١٩،٢٣٥،٠٢٩
إيراد الفائدة على الودائع	١٩،٦١٣،٦٨٥	٨،٣٣٣،٨٧٣	٢٧،٩٤٧،٥٥٨	٢٤،١٧٣،٨٢٧	٨،٩٣٠،٩٨٣	٣٣،١٠٤،٨١٠
أرباح أستثمارات عقارية (بالصافي)	٧،٥٠٩،٩٦٠	٤،٢٩١،١١٣	١١،٨٠١،٠٧٣	٦،٨٤٢،٨٨٤	٣،٣٥٨،٦٥٨	١٠،٢٠١،٥٤٢
أرباح أنشطة أستثمارية	٣،٠١٩،٦٦٥	٥٣٦،١٧١	٣،٥٥٥،٨٣٦	٢،٩٠٤،٥٢١	٦٧٢،٩٦٢	٣،٥٧٧،٤٨٣
إيرادات أخرى	١،٨٤٨،٣٠٩	٢،٣٦٧،٢٩٢	٤،٢١٥،٦٠١	٣،٨٥١،٠١٨	٢،١٩٣،٠٥٥	٦،٠٤٤،٠٧٣
	٣١،٥٢٣،٧٦٥	٢٣،٢٥٤،٤٨٨	٥٤،٧٧٨،٢٥٣	٤٦،٦٣٢،٥٥٥	٢٥،٥٣٠،٣٨٢	٧٢،١٦٢،٩٣٧
الفائض المحول لحساب حاملي الوثائق	(١٤،٠٢٢،٣٢٣)	-	(١٤،٠٢٢،٣٢٣)	(٣٠،٥٥١،٨٨٣)	-	(٣٠،٥٥١،٨٨٣)
صافى الفائض(تأمين على الحياة) / صافي الدخل (تأمين عام)	١٧،٥٠١،٤٤٢	٢٣،٢٥٤،٤٨٨	٤٠،٧٥٥،٩٣٠	١٦،٠٨٠،٦٧٢	٢٥،٥٣٠،٣٨٢	٤١،٦١١،٠٥٤
الموجودات القطاعية	٦٢٠،٥٣٧،٥٧٠	٤٤٦،٠١٠،٢٣٧	١،٠٦٦،٥٤٧،٨٠٧	٦٠٣،٦٧٥،٩٢٥	٤١٥،٥٢٢،٧٠٣	١،٠١٩،١٩٨،٦٢٨
المطلوبات القطاعية	٦٠٣،٠٣٦،١٢٨	١٠٧،٩٣٩،٤٨٠	٧١٠،٩٧٥،٦٠٨	٥٨٧،٥٩٥،٢٥٤	١٠٨،٧٣٦،٩٠٣	٦٩٦،٣٣٢،١٥٧

٣٦. أرقام المقارنة

قامت الشركة بإظهار عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين بالقيمة الإجمالية وفقاً لمتطلبات "معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤: عقود التأمين"، والتي تم عرضها على أساس الصافي في البيانات المالية للسنة السابقة. وقد تم إعادة تصنيف أرقام السنة السابقة كما هو مذكور أدناه، لجعلها قابلة للمقارنة مع العام الحالي. هذا لم يؤثر في الأرباح الصافية المذكورة سابقاً، النقدية وما في حكمها والقيمة الصافية للشركة.

	الإيضاح	٢٠١١ مدقق	٢٠١١ إعادة تصنيف
الموجودات المتداولة			
ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى	١٠	٣٩،٣٧٧،٥٨٧	٣٨،٤٨٨،٧٥٠
موجودات عقود إعادة التأمين	١١	١٤،٦٩٧،٤٩٦	٦٢،٦١٨،٩٨٢
		٥٤،٠٧٥،٠٨٣	١٠١،١٠٧،٧٣٢
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	١١	٣٥،٥٩٠،٧٣٨	٨٢،٦٢٣،٣٨٧
		٣٥،٥٩٠،٧٣٨	٨٢،٦٢٣،٣٨٧