شركة الصقر الوطنية للتأمين

(شركة مساهمة عامة)

التقرير والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ – ٢
بيان المركز المالي الموحد	٣ – ٤
بيان الدخل الموحد	٥
بيان الدخل الشامل الموحد	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية الموحد	٨ – ٩
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٠ – ٦٦

Deloitte

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
١٠٠١ برج المدينة ٢،
شارع الشيخ زايد
صندوق البريد ٤٢٥٤-دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ٣٣١٣٢١١ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣١٤١٧٨ (٤) ٩٦١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)
دبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)، دبي – الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة على أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

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

Deloitte

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تتمة "

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الصقر الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة" دبي، والشركة التابعة لها، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وبرأينا أيضاً أن الشركة تمسك حسابات منتظمة. وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، وأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين وللنظام الاساسي للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت اند توش

Deloitte & Touche

أنيس صادق

رقم القيد ٥٢١

٢٧ مارس ٢٠١٢

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاحات	٢٠١١	٢٠١٠
		درهم	درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٥	٤,٨٤٥,٩٩٢	٥,٨٠٢,٠٣٥
استثمارات عقارية	٦	٢٣٨,١٢٣,١٨٦	١٨٧,٧١١,٨٥٠
استثمارات في شركات زميلة	٧	٦٥,٥٣٠,٩٢٨	٥٧,٧٠١,٩٥٧
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٨	٦,٧٩٩,٤٧٤	٧,٢١٥,٨٩٨
استثمارات متاحة للبيع	٨	٣,٩٧٩,٩٧٣	٨٩,٧٧٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		٣١٩,٢٧٩,٥٥٣	٢٥٨,٥٢١,٥١٩
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود إعادة التأمين	٩	١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	١٧١,٦٦٤,٤٤٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٠	١٨٣,٩٢٧,٤٢٤	١٩٢,٦٠١,٠١٣
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٤	٢٠٥,١٣٣,٧٠٠	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٨	٥٤,٠١٤,١٥٢	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
نقد وأرصدة لدى البنوك	١١	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣
مجموع الموجودات المتداولة		٨٢٧,١٨٦,٣٣٦	٩٤٨,١٦٧,٧٨٧
مجموع الموجودات		١,١٤٦,٤٦٥,٨٨٩	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان المركز المالي الموحد "تتمة"
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاحات	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٢	٢٣٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٣٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي قانوني	١٣	٤٩،٢٠٩،٦٧٤	٤٦،٩٥٣،٥٥٤
احتياطي عام	١٤	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات		(٣٢،٩٧٦)	(٨٩،٩٠٩)
الأرباح المستبقاة		٩١،٥٦٧،٧٧٦	٨٣،٠٦٧،٣٦١
الحقوق الخاصة بمساهمي الشركة الأم		٥٧٠،٧٤٤،٤٧٤	٥٥٩،٩٣١،٠٠٦
حقوق الأطراف غير المسيطرة		٤،١٥٩،٥٤٠	٥،٣٥٠،٧٤٨
مجموع حقوق الملكية		٥٧٤،٩٠٤،٠١٤	٥٦٥،٢٨١،٧٥٤
المطلوبات غير المتداولة			
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	٢٤	١٨،٠٧٣،٢٠٤	١٣،١٥٢،٨٨٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٥	١٠،٩١٠،٤٤٠	١٠،٣٥٩،٤١٨
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٢٨،٩٨٣،٦٤٤	٢٣،٥١٢،٣٠٢
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	٩	٢٣٦،٣٨٣،٨٥٠	٢٨٩،٩٩٩،٣١٤
قروض بنكية	١٦	٢٠٧،٤٥٦،٨٠٩	٢١٠،٠٢٩،٦٥١
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٧	٩٧،٦٢٠،٠٢٧	١٠٦،٤٠٥،٧٦٧
دفعات مقدمة من أطراف ذات علاقة	١٨ و ٢٤ (ج)	١،١١٧،٥٤٥	١١,٤٦٠,٥١٨
مجموع المطلوبات المتداولة		٥٤٢،٥٧٨،٢٣١	٦١٧،٨٩٥،٢٥٠
مجموع المطلوبات		٥٧١،٥٦١،٨٧٥	٦٤١،٤٠٧،٥٥٢
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١،١٤٦،٤٦٥،٨٨٩	١،٢٠٦،٦٨٩،٣٠٦

.....

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاحات	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين		٣٩٦,٥١٩,٨٠٨	٤٠٣,٧٤٠,٤٤٦
يطرح: حصة إعادة التأمين		(١٧٩,٣٨٤,٢٤٠)	(١٨٧,٣١٨,٤٤٠)
صافي إيرادات أقساط التأمين		٢١٧,١٣٥,٥٦٨	٢١٦,٤٢٢,٠٠٦
صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	٩	(٤,٠٤٣,١٥٦)	٢١,٦٠٣,٧٣٤
صافي إيرادات أقساط التأمين		٢١٣,٠٩٢,٤١٢	٢٣٨,٠٢٥,٧٤٠
إجمالي المطالبات المسددة	٩	(٣٤٦,٣١٢,١٣٧)	(٣٤٢,٩٠٦,٠٧٩)
المطالبات المسددة من إعادة التأمين	٩	١٤٩,٣٠٣,٤٩٦	٩٥,٠٦٠,٨٢٤
صافي المطالبات المسددة	٩	(١٩٧,٠٠٨,٦٤١)	(٢٤٧,٨٤٥,٢٥٥)
صافي التغيرات في المطالبات غير المسددة		(٦,٦٥٠,٨٧٢)	١٧,٦٩١,٧٩٣
صافي المطالبات المتكبدة	٩	(٢٠٣,٦٥٩,٥١٣)	(٢٣٠,١٥٣,٤٦٢)
إجمالي العمولات المكتسبة ورسوم توثيق		٦٩,٢٩٩,٦٤٦	٧٧,٥٦٧,٨٦١
يطرح : العمولات المتكبدة		(٢٨,٧٦٤,٤٠٢)	(٣٠,٢١٧,٢٦٦)
صافي العمولات المكتسبة ورسوم توثيق		٤٠,٥٣٥,٢٤٤	٤٧,٣٥٠,٥٩٥
ربح التأمين		٤٩,٩٦٨,١٤٣	٥٥,٢٢٢,٨٧٣
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(٣٤,٢٨٨,٩٢٨)	(٣٣,٤٨٠,٦٥٠)
صافي ربح التأمين		١٥,٦٧٩,٢١٥	٢١,٧٤٢,٢٢٣
إيرادات الاستثمارات – صافي	١٩	٣,٤٠٨,٥٣٠	١,٨٤٢,٠٦٢
الربح من صفقة شراء عند الإستحواذ		–	١,٥١١,٨٠٥
الربح من تحويل صافي موجودات شركة تابعة		–	١٥,٥٩٩,٢٧١
صافي حصة الأرباح من شركات زميلة	٧	٧,٨٢٨,٩٧١	٦,٣١٤,٥٢١
صافي ربح / (خسارة) إعادة تقييم استثمارات عقارية		٢٠,٤١١,٣٣٦	(٥٣,٣٩٧,٨٥٣)
مصاريف تمويل		(١١,٤٥٥,٦١٢)	(١١,٤٥٨,٢٥٢)
إيرادات أخرى – صافي	٢٠	١,٧٤٢,٠٠٣	٣,٧٦٧,٠٦٦
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة		(٢٨,٠٥٧,٢٨٧)	(٢٢,٨٧٩,٣٥٩)
الربح / (الخسارة) للسنة	٢١	٩,٥٥٧,١٥٦	(٣٦,٩٥٨,٥١٦)
موزع على:			
مساهمي الشركة الأم		١٠,٧٥٦,٥٣٥	(٣٧,٠٩١,٨٣٤)
حقوق الأطراف غير المسيطرة		(١,١٩٩,٣٧٩)	١٣٣,٣١٨
		٩,٥٥٧,١٥٦	(٣٦,٩٥٨,٥١٦)
الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم	٢٢	٠,٠٤	(٠,١٦)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاحات	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
الربح / (الخسارة) للسنة		٩,٥٥٧,١٥٦	(٣٦,٩٥٨,٥١٦)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
الربح / (الخسارة) من إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع	٨ (ب)	٦٥,١٠٤	(١٩,٦٠١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		٦٥,١٠٤	(١٩,٦٠١)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة		٩,٦٢٢,٢٦٠	(٣٦,٩٧٨,١١٧)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة موزعة على:			
مساهمي الشركة الأم		١٠,٨١٣,٤٦٨	(٣٧,١٠٨,٣٠٣)
حقوق الأطراف غير المسيطرة		(١,١٩١,٢٠٨)	١٣٠,١٨٦
		٩,٦٢٢,٢٦٠	(٣٦,٩٧٨,١١٧)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	الأرباح المستبقاة	حقوق المساهمين الخاصة بمساهمي الشركة الأم	حقوق الأطراف غير المسيطرة	المجمـــــوع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٣,٤٤٠)	١٢٠,١٥٩,١٩٥	٥٩٧,٠٣٩,٣٠٩	٤,٩٣٣,٠٢٨	٦٠١,٩٧٢,٣٣٧
الخسارة للسنة	–	–	–	–	(٣٧,٠٩١,٨٣٤)	(٣٧,٠٩١,٨٣٤)	١٣٣,٣١٨	(٣٦,٩٥٨,٥١٦)
خسائر شاملة أخرى	–	–	–	(١٦,٤٦٩)	–	(١٦,٤٦٩)	(٣,١٣٢)	(١٩,٦٠١)
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	–	–	–	(١٦,٤٦٩)	(٣٧,٠٩١,٨٣٤)	(٣٧,١٠٨,٣٠٣)	١٣٠,١٨٦	(٣٦,٩٧٨,١١٧)
حقوق الأطراف غير المسيطرة في الربح من صفقة شراء	–	–	–	–	–	–	٢٨٧,٥٣٤	٢٨٧,٥٣٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٩٥٣,٥٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٩,٩٠٩)	٨٣,٠٦٧,٣٦١	٥٥٩,٩٣١,٠٠٦	٥,٣٥٠,٧٤٨	٥٦٥,٢٨١,٧٥٤
الربح للسنة	–	–	–	–	١٠,٧٥٦,٥٣٥	١٠,٧٥٦,٥٣٥	(١,١٩٩,٣٧٩)	٩,٥٥٧,١٥٦
الدخل الشامل الآخر	–	–	–	٥٦,٩٣٣	–	٥٦,٩٣٣	٨,١٧١	٦٥,١٠٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	–	–	٥٦,٩٣٣	١٠,٧٥٦,٥٣٥	١٠,٨١٣,٤٦٨	(١,١٩١,٢٠٨)	٩,٦٢٢,٢٦٠
محول إلى احتياطي قانوني	–	٢,٢٥٦,١٢٠	–	–	(٢,٢٥٦,١٢٠)	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٠٩,٦٧٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٢,٩٧٦)	٩١,٥٦٧,٧٧٦	٥٧٠,٧٤٤,٤٧٤	٤,١٥٩,٥٤٠	٥٧٤,٩٠٤,٠١٤

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهـــم	درهـــم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح / (الخسارة) للسنة	٩,٥٥٧,١٥٦	(٣٦,٩٥٨,٥١٦)
تعديلات لـ :		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٢,٠٣٥,٧٩٧	١,٩٧٨,٠٣٢
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	١٦,٢٠٧,٧٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات الاستثمارات	(٣,٠٦٩,٣٠٧)	(٢,٩٦٤,٩٤٥)
ربح صفقة شراء	-	(١,٥١١,٨٠٥)
صافي خسائر إعادة تقييم استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة	١٣,٢٨٧,٩٦٦	١٥,٧١٩,٦٩٦
إنخفاض قيمة إستثمارات محتفظ لتاريخ الإستحقاق	٤١٦,٤٢٤	٧٣٨,٠٠٠
(أرباح) / خسائر إعادة تقييم استثمارات عقارية	(٢٠,٤١١,٣٣٦)	٥٣,٣٩٧,٨٥٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١,٤٢٢,٣١٣	١,٣١٣,٩١٠
إيرادات فائدة	(١١,٠٨٨,٤٢٣)	(١٢,٧٦٤,٦١٥)
حصة الأرباح من شركات زميلة	(٧,٨٢٨,٩٧١)	(٦,٣١٤,٥٢١)
الربح من تحويل صافي موجودات شركة تابعة	-	(١٥,٥٩٩,٢٧١)
مصاريف تمويل	١١,٤٥٥,٦١٢	١١,٤٥٨,٢٥٢
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل	١١,٩٨٤,٩٨٢	١٨,٤٩٢,٠٧٠
الزيادة في ودائع ثابتة لدى البنوك	(٣,٩٤٠,٥٥٩)	(١٢,٢١٦,٠٥٥)
النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى	٤,٤٦٥,٨٣٨	٢٠,١١٠,٣٨٩
النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى	(٨,٧٨٥,٧٤٠)	(٨,٧١٥,١٢٩)
صافي الزيادة في مطلوب لأطراف ذات علاقة	١٤,٤٢٧,٥٣١	١٦,٤٦٥,٧١٢
النقص في موجودات عقود إعادة التأمين	٦٤,٣٠٩,٤٩٣	١٧,٠٤٣,٤٢٦
النقص في مطلوبات عقود التأمين	(٥٣,٦١٥,٤٦٤)	(٥٦,٣٣٨,٩٥٣)
النقص في دفعات مقدمة من أطراف ذات علاقة	(١٠,٣٤٢,٩٧٣)	(٤٧,٠٩١,٦٣٥)
النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات	١٨,٥٠٣,١٠٨	(٥٢,٢٥٠,١٧٥)
مصاريف تمويل مدفوعة	(١١,٤٥٥,٦١٢)	(١١,٤٥٨,٢٥٢)
تعويض نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٨٧١,٢٩١)	(٤٠٥,٩١٢)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية	٦,١٧٦,٢٠٥	(٦٤,١١٤,٣٣٩)

بيان التدفقات النقدية الموحد " تتمة "
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٢٠١١ درهـــم	٢٠١٠ درهـــم
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء استثمارات عقارية	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٤٧٠,٣١٢)
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	–
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية	٩,٦٨٠,٠٢٣	٤,٩٠١,٦٧٧
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	١٣٨,٤٧٤	٢٤٠,١٤١
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٣,٨٢٥,٠٩٠)	(٦,٩٨٤,٩٤٨)
شراء ممتلكات ومعدات	(١,١٠٨,٠٥٥)	(٣,٠٢١,٢٣٩)
فائدة مقبوضة	١١,٠٨٨,٤٢٣	١٢,٧٦٤,٦١٥
توزيعات أرباح مقبوضة	٢,٥٥٤,٩٦٨	٢,٥٨٢,١٥٧
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(١١,٤٧١,٢٥٧)	(١٧,٩٨٧,٩٠٩)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
(النقص) / الزيادة في القروض البنكية	(٢,٥٧٢,٨٤٢)	٧٣,١٠٠,٢٤٤
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التمويلية	(٢,٥٧٢,٨٤٢)	٧٣,١٠٠,٢٤٤
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٧,٨٦٧,٨٩٤)	(٩,٠٠٢,٠٠٤)
النقد وما يعادله في بداية السنة	١٤,٤٤٢,٥٠٢	٢٣,٤٤٤,٥٠٦
النقد وما يعادله في نهاية السنة (ايضاح ٢٣)	٦,٥٧٤,٦٠٨	١٤,٤٤٢,٥٠٢

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١- معلومات عامة

تأسست شركة الصقر الوطنية للتأمين ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي بتاريخ ٢٥ ديسمبر ١٩٧٩، ومسجلة في سجل شركات التأمين لدى وزارة الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم (١٦). إن عنوان الشركة المسجل في دبي هو صندوق بريد ١٤٦١٤ دبي – الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في دبي وفروعها في كل من دبي، الشارقة، أبوظبي وعجمان والعين ورأس الخيمة في الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لشركة صقر الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة" والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة "المجموعة"). فيما يلي بيانات الشركة التابعة:

اسم الشركة	النشاط	بلد التأسيس	الملكية
			%
الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين المساهمة العامة المحدودة	الاكتتاب في أعمال التأمين بكافة أنواعها	الأردن	٨٧,٤٤٩%

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات المطبقة للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في السنة الحالية من دون أن يكون لتطبيقها تأثيراً جوهرياً على الإفصاحات والقيم المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة ولكنها قد تؤثر على حسابات المعاملات والترتيبات المستقبلية:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٤ *إفصاحات الأطراف ذات العلاقة* تتعلق بتعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتبسط الإفصاحات للمنشأت الحكومية ذات العلاقة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ *تصنيف إصدار الحقوق* تتعلق بتصنيف إصدار حقوق محددة مقومة بعملة أجنبية كأداة حقوق ملكية أو كمطلوب مالي.
- تعديلات على تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٤ *الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل*. تصحح التعديلات التأثير غير المتعمد لتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٤ – *المعيار المحاسبي الدولي (IAS)* رقم ١٩ – *الحد من الموجودات على المنافع المحددة ومتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتفاعلها*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

المعايير والتفسيرات المطبقة للسنة الحالية "تتمة"

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٩- *إطفاء المطلوبات المالية مع أدوات حقوق الملكية* تقدم توجيهات بشأن المعالجة المحاسبية لإطفاء المطلوبات المالية عن طريق إصدار أدوات حقوق ملكية. وبوجه خاص، فإن أدوات حقوق الملكية الصادرة بموجب تلك الترتيبات يتم قياسها بقيمتها العادلة، ويتم الاعتراف بأية فروقات بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المطفأ والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة في بيان الدخل.
- تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRSs) الصادرة في سنة ٢٠١٠ – تحسينات على: المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٣ (٢٠٠٨)؛ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١؛ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ (٢٠٠٨)؛ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤؛ وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٣.

المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية والتي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد.

	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات، المتعلقة بإفصاحات حول تحويلات* الموجودات *المالية* والتي قامت بزيادة متطلبات الإفصاح عن المعاملات التي تنطوي على عمليات تحويل الموجودات المالية. وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر من خلال المعاملات وعندما يتم نقل الموجودات المالية مع احتفاظ المحول بقدر معين من التعرض المستمر في الموجودات. وتتطلب التعديلات أيضا إفصاحات حول عمليات نقل الموجودات المالية والتي لم تكن موزعة بالتساوي خلال الفترة.	١ يوليو ٢٠١١
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة** يستخدم السيطرة كأساس وحيد لتوحيد البيانات المالية، بصرف النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها. ويتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ التطبيق بأثر رجعي مع مراعاة تطبيق أحكام انتقالية معينة توفر معالجة بديلة في ظل ظروف معينة. وطبقا لذلك، فقد تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة** والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة** لإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٠.	١ يناير ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد "تتمة"

	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١١ *الترتيبات المشتركة** يحدد نوعين من الترتيبات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. ويتم تمييز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة عن طريق حقوق والتزامات الأطراف في تلك الترتيبات المشتركة. ووفقا لذلك فقد تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* لإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١١.	١ يناير ٢٠١٣
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في مؤسسات أخرى** يجمع بين متطلبات الإفصاح لمصالح المنشأة في الشركات التابعة، والترتيبات المشتركة، والشركات الزميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل واحد.	١ يناير ٢٠١٣
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة* الصادر في مايو ٢٠١٠، يحدد إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتم تطبيقه على كل من البنود المالية وغير المالية.	١ يناير ٢٠١٣
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ – عرض الدخل الشامل الأخر. احتفظت التعديلات بخيار عرض الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في بيان منفرد أو في بيانين منفصلين. ومع ذلك، فإن هناك حاجة لتصنيف بنود الدخل الشامل الآخر إلى بنود سوف يتم، أو لن يتم، إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل.	١ يوليو ٢٠١٢
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٢ – ضرائب الدخل تقدم استثناءاً للمبادئ العامة للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٢ الاستثمارات العقارية المقاسة باستخدم نموذج القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية عن طريق تقديم افتراض قابل للدحض مفاده أن القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية سوف يتم استردادها بالكامل من خلال المبيعات.	١ يناير ٢٠١٢
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٩ *مكافآت الموظفين*. تلغي التعديلات "نهج النطاق"، وبالتالي تتطلب أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغيرات في متطلبات خطة المنافع المحددة وخطة الموجودات عند حدوثها.	١ يناير ٢٠١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد "تتمة"

	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات* تعزز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٣
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ *الأدوات المالية: العرض* والمتعلقة بتطبيق التوجيهات حول مقاصة المطلوبات والموجودات المالية.	١ يناير ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات* بشأن الإفصاحات عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩	١ يناير ٢٠١٥ (أو عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩)

*في مايو ٢٠١١، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير بشأن التوحيد والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والإفصاحات، وتشمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ (المعدل في ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ (المعدل في ٢٠١١). وتطبق هذه المعايير في الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. ويُسمح بالتطبيق المسبق شريطة أن يتم تطبيق جميع المعايير الخمسة مبكرا في الوقت نفسه.

إن الإدارة في مرحلة تقييم أثر المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والتي لم يتم تطبيقها بعد. وعلى الرغم من ذلك، تتوقع الإدارة أن إعتماد هذه المعايير والتفسيرات لن يكون له تأثيرا جوهريا على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في سنة التطبيق الأولي.

٣- أهم السياسات المحاسبية

بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين.

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشآت وذلك بغرض الاستفادة من نشاطاتها.
يتم توحيد نتائج الشركات التي تم الاستحواذ عليها أو بيعها خلال العام في بيان الدخل الموحد اعتباراً من تاريخ نفاذ الاستحواذ أو تاريخ نفاذ البيع حسب ما يقتضي الأمر.
عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.
عند توحيد البيانات المالية، يتم استبعاد كافة الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصاريف المتبادلة بين أعضاء المجموعة.
يمكن قياس حصة حقوق الأطراف غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة أو بحصة حقوق الأطراف غير المسيطرة في القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد للمنشأة المستحوذ عليها على أساس تناسبي. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل حالة استحواذ على حدة. ولاحقاً للاستحواذ، تحدد القيمة الدفترية لحقوق الأطراف غير المسيطرة بالحصص التي تم الاعتراف بها مبدئياً بالإضافة إلى حصة حقوق الأطراف غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة على حقوق الملكية. يوزع إجمالي الإيرادات الشاملة على الأطراف غير المسيطرة ولو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة.
تتم المحاسبة عن حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان للسيطرة كمعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفروق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم، وتوزع على مالكي المجموعة.
عندما تفقد المجموعة سيطرتها على أحد الشركات التابعة، يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد بالفرق بين (i) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للحصص المتبقية و(ii) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص الأطراف غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن (يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح أو خسائر أو تحويلها مباشرة إلى الأرباح المستبقاة) المبالغ المعترف بها مسبقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى والمرتبطة بالشركة التابعة وفقاً لما هو مطلوب في حال استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة. تعتبر القيمة العادلة للاستثمارات المستبقاة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس* أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في المنشأة الزميلة أو تحت السيطرة المشتركة.

اندماج الأعمال

يتم احتساب عملية الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يُقاس المقابل المحول في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها بمبلغ القيم العادلة لتاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والالتزامات المتكبدة من قبل المجموعة للمالكين السابقين للمستحوذ عليه وحصص الملكية الصادرة من قبل المجموعة في مقابل السيطرة على المستحوذ عليه. ويتم الاعتراف بالتكاليف التابعة للاستحواذ بوجه عام في بيان الدخل الموحد كما هو متكبد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

اندماج الأعمال "تتمة"

وفي تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات المحددة والمطلوبات المفترضة بالقيمة العادلة، باستثناء:

- يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات الضريبة الآجلة، والموجودات والمطلوبات التابعة لترتيبات مكافآت الموظفين وقياسها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٢ ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٩ مكافآت الموظفين، على الترتيب؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتعلقة بترتيبات الدفع على أساس السهم للمستحوذ عليه أو ترتيبات الدفع على أساس السهم للمجموعة المبرمة لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس السهم للمستحوذ عليه بما يتفق مع المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢ الدفع على أساس السهم في تاريخ الاستحواذ؛ و
- يتم قياس الموجودات (أو مجموعة الاستبدال) المصنفة كمتاحة للبيع بما يتفق مع المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع والعمليات المتوقفة بما يتفق مع هذا المعيار.

تُقاس الشهرة كفائض المبلغ المحول، وقيمة أية حصص غير مسيطرة في المستحوذ عليه، والقيمة العادلة لحصص الملكية المتاحة للبيع سابقاً للمستحوذ عليه (إن وجدت) على صافي قيم تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة. إذا، بعد إعادة التقييم، تخطت قيم تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة مبلغ المقابل المحول، وقيمة أية حصص غير مسيطرة في المستحوذ عليه، والقيمة العادلة لحصص الملكية المتاحة للبيع سابقاً للمستحوذ عليه، يتم الاعتراف بالزياة على الفور في بيان الدخل الموحد كربح صفقة شراء.

إن حصص الأطراف غير المسيطرة التي تظهر حصص التملك وتمنح حامليها حصة جزئية من صافي موجودات المنشآة في حالة تصفية الأعمال يجوز قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة الجزئية لحصص الأطراف غير المسيطرة للقيم المعترف بها لصافي الموجودات المحددة للمستحوذ عليه. يتم عمل خيار القياس على أساس كل معاملة على حدا.

عندما يتضمن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال الموجودات أو المطلوبات الناشئة عن ترتيبات التزامات طارئة، يتم قياس الالتزام الطارئ بالقيمة العادلة لتاريخ الاستحواذ ويتم تضمينه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. إن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل الطارئ المؤهل كتعديلات فترة القياس يتم تعديلها بأثر رجعي، مع التعديلات الحالية مقابل الشهـــرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات الناشئة عن معلومات إضافية متحصل عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتخطى سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

عندما يتم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس أسهم ملكية المجموعة المحتفظ بها سابقاً في المستحوذ عليه بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ التي حصلت فيه المجموعة على السيطرة)، كما يتم الاعتراف بالخسائر والأرباح الناشئة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف القيم الناشئة من الأسهم في المستحوذ عليه قبل تاريخ الاستحواذ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلي بيان الدخل الموحد عندما تكون تلك المعاملة مناسبة في حالة ما لو تم استبعاد تلك الأسهم.

إذا ما اكتملت المحاسبة المبدئية لاندماج الأعمال قبل نهاية فترة التقرير التتي تم فيها الاندماج، تدرج المجموعة القيم المؤقتة التي لم يتم حسابها. يتم تعديل تلك القيم المؤقتة خلال فترة القياس، أو الموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس الملعومات الجديدة المتحصل عليها بشأن الحقائق والظروف المعاصرة في فترة الاستحواذ، والتي، إن كانت معلومة، من الممكن أن يكون لها تأثيراً على القيم المعترف بها في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

عقود التأمين

تعريف

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

الإعتراف والقياس

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

عقود التأمين – قصيرة الأجل

تتمثل هذه العقود في التأمين ضد الحوادث الشخصية، والتأمين على الممتلكات.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

عقود التأمين " تتمة "

عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنـــافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل متوافق، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها عند إستحقاقها. تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بالاستدلال على وجود انخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لاحتساب خسارة الانخفاض في قيمة تلك الموجودات.

مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين إحتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات الموقوفة لكافة المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالاضـــافة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما بذلك التاريخ. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من اجمالي الاقساط المكتتبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد ويتم تقدير الاقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ٢٤/١. إن اقساط التأمين غير المكتسبة والتي تم تقديرها حسب الطريقة اعلاه (بعد طرح حصة اعادة التأمين) تغطي الحد الأدنى المطلوب لاحتياطي اقساط التأمين غير المكتسبة والذي يتم احتسابه بإستخدام نســبة ٢٥% من صافي الأقساط لفرع التأمين البحري و٤٠% من صافي الأقساط لفروع التأمين الأخرى كما نص عليه القانون الاتحادي لدولة الامارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة ٢٤/١ يأخذ في الاعتبار تكاليف الاستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل المجموعة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استدراكها على مدى فترة البوليصة.

يتم تصنيف حصة اعادة التأمين فيما يخص المطالبات الموقوفة اعلاه، المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، وكذلك اقساط التأمين غير المكتسبة كموجودات إعادة تأمين في البيانات المالية الموحدة.

التكاليف الاستحواذ المؤجلة

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة، والتي تتفاوت من عقد إلى آخر يتم إطفائها بناءً على شروط البوالص ومدة إكتساب الأقساط المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

عقود التأمين " تتمة "

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة المطالبات.

إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات العقود بعد طرح التكاليف المؤجلة للاستحواذ على بوالص. يتم إدراج أي عجز ضمن بيان الدخل الموحد وذلك مباشرة بإطفاء التكاليف المؤجلة للاستحواذ على بوالص ولاحقاً من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن إختبارات كفاية الالتزام.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بالاستدلال على وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد انخفاض قيمة الديون والذمم المدينة وكذلك بالنسبة لاحتساب خسارة الانخفاض في القيمة.

الإعتراف بالإيرادات

إيرادات عقود التأمين

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

إيرادات الفوائد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

الاعتراف بالإيرادات "تتمة"

إيرادات التوزيعات

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات في العقارات المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع ٢٠% من المصاريف الإدارية والعمومية السنوية للمجموعة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتتبة لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط.

العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بعملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس فيها المجموعة نشاطاتها (عملتها الوظيفية). ولغاية إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم عرض النتائج وبيان المركز المالي للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة الذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية للمنشآت الأعضاء في المجموعة، يتم الاعتراف بقيم المعاملات بالعملات عدا عن العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقيّمة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي على أساس سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها على أساس التكلفة التاريخية والمقيّمة بالعملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

العملات الأجنبية " تتمة "

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

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

لغرض عرض البيانات المالية الموحدة، فان الموجودات والمطلوبات لعمليات المجموعة بالعملات الاجنبية تظهر بالدرهـــم الإماراتي باستخدام اسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تترجم الايرادات والمصاريف حسب سعر الصرف المتوسط للفترة ما لم تتقلب اسعار الصرف بصورة كبيرة خلال تلك الفترة وفي تلك الحالة تستخدم اسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يعترفب فرق الصرف، إن وجد، في بيان الدخل الشامل الموحد ويضاف إلى أدوات الملكية (الموزعة على حقوق الأطراف غير المسيطرة كما هو ملائم).

تكاليف الإقتراض

يتم الاعتراف بتكاليف الإقتراض في بيان الدخل الموحد للفترة التي يتم تحميلها فيها.

الإيجارات

يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت مبنياً على مدة عقد الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

استثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة يكون للمجموعة فيها تأثير هام في حين لا تكون المنشأة بالنسبة للمجموعة شركة تابعة أو مشروع مشترك. التأثير الهام هو السلطة التي تمكن من القيام بالمشاركة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها لا تمثل السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

يتم اظهار نتائج أعمال الشركة الزميلة وموجوداتها ومطلوباتها بإتباع طريقة حقوق الملكية. بإستخدام هذه الطريقة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ومعدلة بتغييرات حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد عملية الاستحواذ، ناقصاً أي انخفاض في قيمة أي من تلك الاستثمارات. لا يتم احتساب خسائر الشركة الزميلة الزائدة عن حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي فوائد طويلة الأجل، فعلياً، من جزء صافي استثمارات المجموعة في شركات زميلة).

الاستثمارات العقارية

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحقيق الدخل من الإيجارات و/أو تحقيق الأرباح الرأسمالية (وتتضمن العقارات قيد الإنشاء المتحفظ بها لذات الأغراض)، بداية بالتكلفة شاملة لمصاريف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمار في عقار بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار في عقار في بيان الدخل الموحد للفترة التي تكبّدت فيها.

يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء التي يجري إنشاؤها أو تطويرها للاستخدام كإستثمارات عقارية مبدئيا بالتكلفة بما في ذلك جميع التكاليف المباشرة التي تخص تصميم وبناء العقارات بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد الانشاء بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية قيد الإنشاء في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. عند الانتهاء من البناء أو التطوير، يتم تحويل هذه الممتلكات إلى الاستثمارات العقارية.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الانخفاض المتراكم في القيمة. يتم احتساب الإستهلاك لإطفاء تكلفة الموجودات بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم مراجعة مدة الخدمة الفعلية المتوقعة، القيم المتبقية وطريقة الإستهلاك في نهاية كل سنة، مع تأثير أية تغييرات في التقديرات المحسوبة إعتماداً على أسس محتملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

ممتلكات ومعدات "تتمة"

يتم احتساب استهلاك الموجودات على مدار أعمارها الانتاجية المقدرة كما يلي:

مبانى	٥٠ سنة
تحسينات مكاتب	٤ سنوات
آثاث وتركيبات	٤-١١ سنة
سيارات	٤-٦ سنوات

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان للمركز المالي الموحد تقوم المجموعة بمراجعة القيم الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. في حال تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد كلاً على حدة. وفيما عدا ذلك يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد في حالة تم تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الإستخدام. عند تقييم قيمة الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل التي لم يتم تعديل التدفقات النقدية المتوقعة لها.

أما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن استردادها. إن خسارة انخفاض القيمة تحمل مباشرة على بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم اعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

المخصصات

تقوم المجموعة بتكوين مخصصات عند وجود إلتزامات حالية (قانـــونية أو مترتبة حتمياً) كنتيجة لأحداث سابقة، والتي قد تُنشئ إلتزاماً على المجموعة يمكن تقديره بشكل معقول.

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

الأدوات المالية

يتم الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو الإستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، إعتمادا على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- النقد وما يعادله؛
- ذمم التأمين المدينة والأخرى؛
- الاستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

الأدوات المالية "تتمة"

النقد وما يعادله

يتمثل النقد وما يعادله في النقد في الصندوق ولدى البنوك بإستثناء الودائع الثابتة لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهو من تاريخ الإيداع.

ذمم تأمين مدينة وأخرى

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والأخرى التي لها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها، بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة.

الاستثمارات

استثمارات محتفظ بها للتجارة

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها للتجارة تلك الاستثمارات المستحوذة أو التي يتم شراؤها أساساً لتحقيق أرباح من تقلبات الأسعار على المدى القصير. إن القيمة العادلة للاستثمارات تحت هذا التصنيف يمكن قياسها بصورة معقولة وأن الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة يتم ادراجها في بيان الدخل الموحد في الفترة التي ظهرت خلالها.

يتم إدراج تلك الاستثمارات في البدايةً بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة وتشمل كافة تكاليف الشراء المرتبطة بالاستثمار.

بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الأسهم المحتفظ بها للتجارة بالقيمة العادلة. يتم تقييم استثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة والتي تحتسب بناءً على آخر سعر طلب للأسهم المدرجة في الأسواق المالية المعتمدة. في حالة عدم توفر قيمة سوقية لهذه الاستثمارات، يتم احتساب القيمة العادلة بالمقارنة مع سعر السوق للأدوات المالية المماثلة أوال مشابهة بشكل جوهري للأداة التي يتم تقييمها أو باستخدام طريقة التدفقات النقدية أو نماذج تسعير الخيارات أو أية طريقة تقييم أخرى معتمدة. يتم إدراج الاستثمارات المالية التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق بالتكلفة بعد خصم أي انخفاض جوهري في قيمتها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كاستثمارات في أسأوراق مالية ضمن بيان الدخل للفترة التي طرأ فيها التغير. يتم إدراج الأرباح الموزعة والفوائد والإيرادات الأخرى المتحققة من الاستثمارات في الأوراق المالية في بيان الدخل الشامل.

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تُصنف الاستثمارات ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد أو تواريخ استحقاق ثابتة والتي تكون فيها لمجموعة عازمة ولديها القدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. تقاس هذه الاستثمارات على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية ناقصاً أية خسارة انخفاض في القيمة. ويتم تسجيل الإيرادات على أساس العائد الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

الأدوات المالية "تتمة"

الاستثمارات "تتمة"

الاستثمارات المتاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة صنفت كمتاحة للبيع. تسجل هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياسها لاحقا بالقيمة العادلة بعد التسجيل الأولي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة كبند منفصل ضمن حقوق الملكية إلى أن يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار أو يتم تحديد انخفاض في قيمته. في حال استبعاد أو تم تحديد انخفاض في قيمة الاستثمار فإن الأرباح والخسائر المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية تحويلها إلى بيان الدخل

إن وجدت خسائر في انخفاض القيمة في استثمارات متاحة للبيع فان الفرق بين التكلفة الأصلية (صافي من أي مدفوعات وإطفاءات) والقيمة العادلة الحالية، ناقصا أي خسائر في انخفاض القيمة المسجلة مسبقا في بيان الدخل، تحول من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. أي انعكاس في أدوات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع لا تسجل في بيان الدخل. تعكس أي خسائر انخفاض في القيمة لأدوات الدين صنفت كمتاحة للبيع من خلال بيان الدخل إذا كانت الزيادة في القيمة العادلة للأدوات مرتبطة لحدث وقع بعد تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في القيمة المطفأة لتكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن بيان الدخل الموحد، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية.

طريقة الفائدة الفعلية

هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للموجود المالي وتوزيع إيراد الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للموجود المالي أو أينما كان مناسباً عبر فترة أقصر.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الفائدة الفعلية لأدوات الدين فيما عدا الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية " تتمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية

في تاريخ كل بيان للمركز المالي، يتم تقييم الموجودات المالية بهدف تحديد إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمتها. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث قد حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الاستثمارات.

يمثل الانخفاض في القيمة الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي تعكس قيمة الضمانة المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

في أي فترة لاحقة، إذا انخفضت خسارة انخفاض القيمة وكان من الممكن نسب هذا الانخفاض بشكل أساسي إلى حدث وقع بعد أن تم الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً خن خلال بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي لا تتخطى فيه القيمة الدفترية للأصل المالي في تاريخ انخفاض القيمة ما كانت ستكون عليه التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بانخفاض القيمة.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها في موجودات المجموعة المتبقية بعد طرح جميع إلتزاماتها. أدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

المطلوبات المالية

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة والأخرى والمطلوب إلى البنوك والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة "كمطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الإعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية مرتبطة بشروط معينة ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى آخر سعر طلب تم إدراجه في السوق المالي في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي بإستخدام الأسعار الدارجة والمعمول بها في حركات الأسواق المالية.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٣، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام، وتقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم الإعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة تقييم هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة فقط. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في الفترات الحالية والمستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

فيما يلي الافتراضات والتقديرات المهمة التي استخدمتها الإدارة، والتي لها مخاطرة كبيرة للتسبب في تعديل مادي للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

الافتراضات المحاسبية الهامة

فيما يلي الافتراضات المحاسبية الهامة، عدا عن تلك التي تتضمن التقديرات (أنظر أدناه) التي أجرتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على أي استثمار أن تصنفه كإستثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق، محتفظ به بغرض المتاجرة، محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو محتفظ به كمتاح للبيع.

تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمار كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة والمقيّمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شراء ذلك الاستثمار بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير من خلال المتاجرة. تقوم المجموعة بتصنيف الاستثمارات كموجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق في ضوء متطلبات السيولة وحماية رأس المال بحيث تكون فيها المجموعة عازمة ولديها القدرة على الاحتفاظ بتلك الموجودات لتاريخ الاستحقاق. أما الاستثمارات الأخرى فيتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع.

تقييم الاستثمارات غير المدرجة

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تحدد المجموعة الانخفاض في قيمة استثمارات الملكية المتاحة للبيع في حالة وجود انخفاض جوهري أو لفترة طويلة للقيمة العادلة بأقل من التكلفة. تمارس المجموعة إفتراضاتها لتحديد فيما إذا كان الانخفاض جوهري أو لفترة طويلة. ولوضع هذه الإفتراضات ولتحديد حدوث الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل أخرى، بتقييم التذبذب في أسعار الأسهم، تدهور الوضع المالي للمستثمر به، طبيعة الصناعة واداء القطاع، التغير التكنولوجي والتدفق النقدي التشغيلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

الأقساط غير المكتسبة

يتم أخذ الأقساط غير المكتسبة بعين الإعتبار في مطلوبات عقود التأمين التي تتضمن القيم المقدرة من إجمالي الأقساط المكتتبة المتعلقة بفترات التأمين اللاحقة لتاريخ التقرير والتي يتم تقديرها بإستخدام طريقة ١/٢٤. الأقساط غير المكتسبة المحتسبة بالطريقة أعلاه (بعد خصم حصة إعادة التأمين) تتطابق مع الحد الأدنى لمبالغ الأقساط غير المكتسبة التي سيتم بنسبة الإحتفاظ بها بإستخدام طريقة ٢٥% و ٤٠% للتأمين البحري وغير البحري على التوالي، وفقا لمتطلبات القانون الإتحادي رقم "٦" لسنة ٢٠٠٧ بدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن هيئة التأمين. أقساط التأمين التي تم إحتسابها بطريقة ١/٢٤ تضم تكاليف الإستحواذ المقدرة التي تكبدتها المجموعة للإستحواذ على السياسيات وإرجاءها على فترة عمر البوليصة.

للاختيار بين تطبيق طريقة ١/٢٤ أو المتطلبات القانونية في البلد المعني لاحتساب الأقساط غير المكتسبة، تلجأ الإدارة إلى تطبيق الطريقة التي تنتج القيمة الأعلى، تعتقد الإدارة أنها تتبنى سياسة متحفظة.

التقديرات غير المؤكدة

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

المطلوبات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين

تعتبر الإلتزامات الناتجة عن مطالبات عقود التأمين هي أكثر التوقعات المحاسبية حساسية وذلك لوجود العديد من العوامل غير المؤكدة التي تؤثر على الإلتزامات المقدرة والالتزامات التي سوف يتم تسديدها. يتم تقدير الالتزامات الناشئة عن المطالبات غير المدفوعة التي تم الإبلاغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد إستناداً إلى المعلومات والتقديرات لكل حالة مبلغ عنها على حدة. كما يتم تقدير الإلتزامات الناشئة عن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بالرجوع إلى معدل المطالبات للفترات السابقة. في كل تاريه تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنوات السابقة للكفاية والتغييرات التي تجري على المخصص بناءً على ذلك.

يبين الإيضاح رقم ٢٧ طريقة تقدير التكاليف النهائية المتوقعة لتسوية المطالبات المبلغ عنها خلال السنة. إن ذلك يعطي مؤشراً لمدى دقة تقنيات التقدير المستخدمة في المجموعة لتسوية تلك المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

التقديرات غير المؤكدة *"تتمة"*

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

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

إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان للمركز المالي الموحد، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين، ولتقدير كفاية الالتزام تستخدم المجموعة أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، بالإضافة إلى الدخل من استثمار الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرةً ضمن بيان الدخل الموحد.

الأعمار الافتراضية للمتلكات والمعدات

تنخفض قيمة تكاليف الممتلكات والمعدات على الأعمار الافتراضية المقدرة للموجود. يعتمد العمر الافتراضي المقدر على الاستخدام المتوقع للموجود والتلف والبلى المادي المتوقع، والذي يقوم على عدة عوامل. لم تقر الإدارة أية تقديرات على القيم الافتراضية إذ يُعد ذلك غير جوهرياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥- ممتلكات ومعدات

	مبنى درهم	تحسينات المكاتب درهم	أثاث ومعدات مكتبية درهم	سيارات درهم	المجموع درهم
التكلفة					
كما فى ١ يناير ٢٠١٠	–	٢,٠٣١,٠٧٢	٦,٣١٤,٨٢١	٧٢٨,٥١٤	٩,٠٧٤,٤٠٧
إضافات	٤٦٣,٢٧٥	٣٠٧,٣٦٣	١,٨٢٩,٧٢٩	٤٢٠,٨٧٢	٣,٠٢١,٢٣٩
إستبعادات	–	–	(٤٨٨,١٠١)	(٢٥٥,٠٠٠)	(٧٤٣,١٠١)
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤٦٣,٢٧٥	٢,٣٣٨,٤٣٥	٧,٦٥٦,٤٤٩	٨٩٤,٣٨٦	١١,٣٥٢,٥٤٥
إضافات	–	٧٨,٦٥٧	٦٩٠,٠٩٨	٣٣٩,٣٠٠	١,١٠٨,٠٥٥
استبعادات	–	–	(١١,٨٢٧)	(٢٢٨,٧٠٤)	(٢٤٠,٥٣١)
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٤٦٣,٢٧٥**	**٢,٤١٧,٠٩٢**	**٨,٣٣٤,٧٢٠**	**١,٠٠٤,٩٨٢**	**١٢,٢٢٠,٠٦٩**
الاستهلاك المتراكم					
كما فى ١ يناير ٢٠١٠	–	١,١٩١,٩١٨	٢,٣٩٥,٢٣٨	٤٨٨,٢٨٢	٤,٠٧٥,٤٣٨
محمل للسنة	٦,١٧٥	٣٧٨,٣٦٢	١,٤٦٢,٧٢٨	١٣٠,٧٦٧	١,٩٧٨,٠٣٢
إستبعادات	–	–	(٢٤٧,٩٦٠)	(٢٥٥,٠٠٠)	(٥٠٢,٩٦٠)
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦,١٧٥	١,٥٧٠,٢٨٠	٣,٦١٠,٠٠٦	٣٦٤,٠٤٩	٥,٥٥٠,٥١٠
محمل للسنة	٩,٢٦٦	٣٤١,٩٩٦	١,٤٨٨,٠٧٢	١٩٦,٤٦٣	٢,٠٣٥,٧٩٧
إستبعادات	–	–	(٤,١١٤)	(٢٠٨,١١٦)	(٢١٢,٢٣٠)
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**١٥,٤٤١**	**١,٩١٢,٢٧٦**	**٥,٠٩٣,٩٦٤**	**٣٥٢,٣٩٦**	**٧,٣٧٤,٠٧٧**
القيمة الدفترية					
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٤٤٧,٨٣٤**	**٥٠٤,٨١٦**	**٣,٢٤٠,٧٥٦**	**٦٥٢,٥٨٦**	**٤,٨٤٥,٩٩٢**
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤٥٧,١٠٠	٧٦٨,١٥٥	٤,٠٤٦,٤٤٣	٥٣٠,٣٣٧	٥,٨٠٢,٠٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦- استثمارات عقارية

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهـــــم	درهـــــم
أ) إستثمارات عقارية قيد الإنشاء:		
كما في بداية السنة	-	١٧٩,٠٨٣,٦٥١
الإضافات خلال السنة	-	١٧,٥٠١,٣١٢
الإستبعادات خلال السنة	-	-
تحويل إلى إستثمارات عقارية	-	(١٩٦,٥٨٤,٩٦٣)
التكلفة كما في نهاية السنة	-	-
ب) استثمارات عقارية أخرى تم الانتهاء منها:		
كما في بداية السنة	٢٧٥,٣٤٧,١١٤	٦٥,٩٩٣,٨١٢
الإضافات خلال السنة	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٦٨,٣٣٩
الاستبعادات خلال السنة	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	
تحويل من إستثمارات عقارية قيد الإنشاء	-	١٩٦,٥٨٤,٩٦٣
التكلفة كما في نهاية السنة	٣٠٥,٣٤٧,١١٤	٢٧٥,٣٤٧,١١٤
مجموع التكاليف	٣٠٥,٣٤٧,١١٤	٢٧٥,٣٤٧,١١٤
صافي خسارة إعادة تقييم الاستثمارات العقارية	(٦٧,٢٢٣,٩٢٨)	(٨٧,٦٣٥,٢٦٤)
	٢٣٨,١٢٣,١٨٦	١٨٧,٧١١,٨٥٠

تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل إدارة المجموعة في نهاية السنة.

تمتلك المجموعة موجودات مسيطر عليها بصورة مشتركة مع شركة الخليج العامة للاستثمارات (GGICO) وذلك ضمن ثلاثة مشاريع تفاصيلها كما يلي :

(١) حصة ملكية بنسبة ١٠% في برج ميدان، عقار كائن في دبي. قامت المجموعة بالمساهمة بمبلغ ١٥٢,٩٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٥٢,٩٦ مليون درهم). إن نسبة الملكية البالغة ١٠% مسجلة بإسم شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO) لصالح ومنفعة المجموعة. لدى المجموعة تعهداً إضافياً بمبلغ ٤٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤٦ مليون درهم) يتعلق بالعقار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦- استثمارات في عقارات "تتمة"

(٢) حصة ملكية بنسبة ٣٠% عن شراء أربع قطع أراضي في مدينة الإمارات الصناعية. إن حصة الملكية البالغة ٣٠% مسجلة باسم شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO) لصالح ومنفعة المجموعة.

٧- استثمارات في شركات زميلة

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
شركة الصقر للتأمين التعاوني - المملكة العربية السعودية		
(إيضاح ٧ (١))	٦٤,٩٥٤,٠٩١	٥٦,٩٩٥,٨٢٦
غرين إير تكنولوجي (إيضاح ٧ (٢))	٤٢٦,٨٣٧	٥٥٦,١٣١
شركة صقور الخليج للتجارة العامة (إيضاح ٧ (٣))	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
	٦٥,٥٣٠,٩٢٨	٥٧,٧٠١,٩٥٧

إن تفاصيل الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، هي كما يلي :

إسم الشركة	مكان التأسيس والأعمال	نسبة الملكية	نسبة الأصوات	النشاط الرئيسي
		%	%	
شركة الصقر للتأمين التعاوني	المملكة العربية السعودية	٢٦	٢٦	التأمين وإعادة التأمين
غرين إير تكنولوجي ذ. م. م.	الإمارات العربية المتحدة	٥٠	٥٠	التجارة العامة
شركة صقور الخليج للتجارة العامة	الإمارات العربية المتحدة	٥٠	٥٠	التجارة العامة

على الرغم من أن المجموعة تمتلك ٥٠ ٪ في شركتين زميلتين، تخضعان للسيطرة من قبل شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO). لا تشارك المجموعة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات الزميلة. وبالتالي، لا تُعامل هذه الشركات كشركات تابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٧- استثمارات في شركات زميلة "تتمة"

فيما يلي ملخص للمعلومات المالية فيما يخص الشركات الزميلة :

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
١) شركة الصقر للتأمين التعاوني:		
مجموع الموجودات	٥٦٣,١٧٦,٥٥٧	٥١٢,٥٣٩,٦٠٣
مجموع المطلوبات	(٣١٣,٣٥٣,١٢٩)	(٢٩٣,٣٢٤,٨٨٨)
صافي الموجودات	٢٤٩,٨٢٣,٤٢٨	٢١٩,٢١٤,٧١٥
الحصة في صافي موجودات الشركة الزميلة	٦٤,٩٥٤,٠٩١	٥٦,٩٩٥,٨٢٦
إيرادات العمولات	٢٢٩,٩٧٤,٠٧٥	٢٣٤,٧٦٥,٠٧٤
الربح للسنة	٣١,٣٨٨,٧٤٨	١٩,٥٧٨,٩٢٠
الحصة من أرباح الشركة الزميلة للسنة	٧,٩٥٨,٢٦٥	٦,٠٠٢,٣٩٩

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
٢) شركة غرين إير تكنولوجي (ذ.م.م) :		
مجموع الموجودات	١١,٧٧٩,٩٨١	١٢,٥٤٦,٨٤٨
مجموع المطلوبات	(١١,١٧٢,٠٧٤)	(١١,٤٣٤,٥٨٦)
صافي الموجودات	٦٠٧,٩٠٧	١,١١٢,٢٦٢
الحصة في صافي موجودات الشركة الزميلة	٣٠٣,٩٥٣	٥٥٦,١٣١
مبيعات	٧٨٩,٣٢٨	٣,٠٨٥,٦٨٠
(الخسارة) / الربح للسنة	(٢٥٨,٥٨٨)	٦٢٤,٢٤٤
الحصة من (خسائر) / أرباح الشركة الزميلة للسنة	(١٢٩,٢٩٤)	٣١٢,١٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٧- استثمارات في شركات زميلة "تتمة"

٢) شركة غرين إير تكنولوجي (ذ.م.م) "تتمة"

تحتفظ المجموعة بملكية ٥٠% من شركة غرين إير تكنولوجي ذ.م.م.، والتي بدأت عملياتها في عام ٢٠٠٩. فيما تتقاسم شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO) والرئيس التنفيذي لشركة الصقر الوطنية للتأمين مناصفةً ملكية الحصة المتبقة (٥٠%). إن الـ٥٠% من حصة المجموعة مسجلة باسم شركة الخليج للاستثمارات العامة GGICO لصالح ومنفعة المجموعة.

٣) شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م. م.

تحتفظ المجموعة بملكية ٥٠% من شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م.، وتمتلك شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO)، (طرف ذو علاقة)، الحصة المتبقة (٥٠%) من ملكية شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م. لم تبدأ الشركة ممارسة نشاطها الاقتصادي بعد كما في نهاية السنة.

٨- استثمارات في أوراق مالية

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٥٤,٠١٤,١٥٢	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
استثمارات متاحة للبيع	٣,٩٧٩,٩٧٣	٨٩,٧٧٩
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦,٧٩٩,٤٧٤	٧,٢١٥,٨٩٨
	٦٤,٧٩٣,٥٩٩	٨٣,٨٨٣,٦٥٢

تبلغ الاستثمارات في أوراق مالية محتفظ بها في صندوق لدى طرف ذو علاقة ما قيمته ٣,٣ مليون درهم (٢٠١٠: ٧,٢ مليون درهم) تمثل استثمار في صندوق إستثماري مع طرف ذي علاقة.

إن جميع الاستثمارات في أوراق مالية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة، باستثناء استثمارات متحفظ بها للمتاجرة وإستثمارت متاحة للبيع بقيمة ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٠: ١,٨ مليون درهم) و ٣,٩ مليون درهم (٢٠١٠: ٠,١ مليون درهم) على التوالي، والمستثمرة في أوراق مالية مدرجة في الأردن.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨- استثمارات في أوراق المالية "تتمة"

فيما يلي حركة حساب الاستثمارات في الأوراق المالية خلال العام:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
أ) استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة:		
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٧٦,٥٧٧,٩٧٥	٨٩,٨٣١,٦١٢
صافي (الإستبعادات) / الإضافات خلال السنة	(٩,٢٧٥,٨٥٧)	٢,٤٦٦,٠٥٩
النقص في القيمة العادلة	(١٣,٢٨٧,٩٦٦)	(١٥,٧١٩,٦٩٦)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	**٥٤,٠١٤,١٥٢**	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
ب) استثمارات متاحة للبيع :		
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٨٩,٧٧٩	١٠٩,٣٨٠
صافي الإضافات خلال السنة	٣,٨٢٥,٠٩٠	-
صافي الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة	٦٥,١٠٤	(١٩,٦٠١)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	**٣,٩٧٩,٩٧٣**	٨٩,٧٧٩
ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:		
التكلفة كما في بداية السنة	٧,٢١٥,٨٩٨	٧,٩٥٣,٨٩٨
إنخفاض القيمة خلال السنة	(٤١٦,٤٢٤)	(٧٣٨,٠٠٠)
التكلفة المطفأة كما في نهاية السنة	**٦,٧٩٩,٤٧٤**	٧,٢١٥,٨٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٢١,٢٩٥,٧١٢	١٦٤,٥١٦,١٣٥
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٧٥٨,١٦٥	٨,٠٩٢,١٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	١٠٧,٣٢٩,٩٧٣	١١٧,٣٩١,٠٧٩
مطلوبات عقود التأمين (اجمالي)	٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤
مسترد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧٤,٢٤٣,٤٢٥	١٢٤,٤٤٨,٦٥٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٣,١١١,٥٢٧	٤٧,٢١٥,٧٨٩
إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين	١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	١٧١,٦٦٤,٤٤٥
الصافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٧,٠٥٢,٢٨٧	٤٠,٠٦٧,٤٧٩
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧,٧٥٨,١٦٥	٨,٠٩٢,١٠٠
اقساط تأمين غير مكتسبة	٧٤,٢١٨,٤٤٦	٧٠,١٧٥,٢٩٠
	١٢٩,٠٢٨,٨٩٨	١١٨,٣٣٤,٨٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

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

	٢٠١١			٢٠١٠		
	إجمالي	حصة إعادة تأمين	صافي	اجمالي	حصة إعادة تأمين	صافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
المطالبات						
مطالبات مبلغ عنها	١٦٤,٥١٦,١٣٥	(١٢٤,٤٤٨,٦٥٦)	٤٠,٠٦٧,٤٧٩	١٨٤,٧٦٢,٣٣٦	(١٢٦,٧٤٢,٠٦٤)	٥٨,٠٢٠,٢٧٢
متكبدة وغير مبلغ عنها	٨,٠٩٢,١٠٠	-	٨,٠٩٢,١٠٠	٧,٨٣١,١٠٠	-	٧,٨٣١,١٠٠
المجموع في بداية السنة	١٧٢,٦٠٨,٢٣٥	(١٢٤,٤٤٨,٦٥٦)	٤٨,١٥٩,٥٧٩	١٩٢,٥٩٣,٤٣٦	(١٢٦,٧٤٢,٠٦٤)	٦٥,٨٥١,٣٧٢
مطالبات مسددة خلال السنة	(٣٤٦,٣١٢,١٣٧)	١٤٩,٣٠٣,٤٩٦	(١٩٧,٠٠٨,٦٤١)	(٣٤٢,٩٠٦,٠٧٩)	٩٥,٠٦٠,٨٢٤	(٢٤٧,٨٤٥,٢٥٥)
الزيادة في المطلوبات	٣٠٢,٧٥٧,٧٧٩	(٩٩,٠٩٨,٢٦٥)	٢٠٣,٦٥٩,٥١٤	٣٢٢,٩٢٠,٨٧٨	(٩٢,٧٦٧,٤١٦)	٢٣٠,١٥٣,٤٦٢
المجموع في نهاية السنة	١٢٩,٠٥٣,٨٧٧	(٧٤,٢٤٣,٤٢٥)	٥٤,٨١٠,٤٥٢	١٧٢,٦٠٨,٢٣٥	(١٢٤,٤٤٨,٦٥٦)	٤٨,١٥٩,٥٧٩
مطالبات مبلغ عنها	١٢١,٢٩٥,٧١٢	(٧٤,٢٤٣,٤٢٥)	٤٧,٠٥٢,٢٨٧	١٦٤,٥١٦,١٣٥	(١٢٤,٤٤٨,٦٥٦)	٤٠,٠٦٧,٤٧٩
متكبدة وغير مبلغ عنها	٧,٧٥٨,١٦٥	-	٧,٧٥٨,١٦٥	٨,٠٩٢,١٠٠	-	٨,٠٩٢,١٠٠
المجموع في نهاية السنة	١٢٩,٠٥٣,٨٧٧	(٧٤,٢٤٣,٤٢٥)	٥٤,٨١٠,٤٥٢	١٧٢,٦٠٨,٢٣٥	(١٢٤,٤٤٨,٦٥٦)	٤٨,١٥٩,٥٧٩
أقساط تأمين غير مكتسبة						
الرصيد في بداية السنة	١١٧,٣٩١,٠٧٩	(٤٧,٢١٥,٧٨٩)	٧٠,١٧٥,٢٩٠	١٥٣,٧٤٤,٨٣١	(٦١,٩٦٥,٨٠٧)	٩١,٧٧٩,٠٢٤
صافى (الزيادة)/ النقص خلال السنة	(١٠,٠٦١,١٠٦)	١٤,١٠٤,٢٦٢	٤,٠٤٣,١٥٦	(٣٦,٣٥٣,٧٥٢)	١٤,٧٥٠,٠١٨	(٢١,٦٠٣,٧٣٤)
المجموع في نهاية السنة	١٠٧,٣٢٩,٩٧٣	(٣٣,١١١,٥٢٧)	٧٤,٢١٨,٤٤٦	١١٧,٣٩١,٠٧٩	(٤٧,٢١٥,٧٨٩)	٧٠,١٧٥,٢٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين واعادة تأمين :		
المطلوب من حملة البوالص، وشركات التأمين وإعادة التأمين	١٩٤,٦٢٨,٠٤٣	٢٠٣,٣١١,٧٧١
مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها	(٢٤,٦٠٥,٧٨٢)	(٢٠,٣٩٨,٠٣١)
	١٧٠,٠٢٢,٢٦١	١٨٢,٩١٣,٧٤٠
ذمم مدينة أخرى :		
فوائد بنكية مستحقة	٢,٩٨١,٩٩٣	٣,٦٩٧,٠٩٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وإيداعات مستردة	٩٥٦,٣١٤	٥٦٢,٤٢١
مطلوب من موظفين	٦٣٥,٨٦٦	١,١٣١,٦٨٣
حسابات مدينة أخرى	٩,٣٣٠,٩٩٠	٤,٢٩٦,٠٧٥
	١٣,٩٠٥,١٦٣	٩,٦٨٧,٢٧٣
	١٨٣,٩٢٧,٤٢٤	١٩٢,٦٠١,٠١٣
الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:		
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٣٩٨,٠٣١	١٠,٧٧٠,٥٠٤
انخفاض قيمة الذمم المدينة	٤,٢٠٧,٧٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مبالغ تم حذفها كمبالغ غير قابلة للتحصيل	-	(٣٧٢,٤٧٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٦٠٥,٧٨٢	٢٠,٣٩٨,٠٣١

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء المجموعة لسداد مديونياتهم هي ١٢٠ يوماً. تم حصر ذمم حملة البوالص التي يزيد عمرها عن ٣٦٥ يوماً بهدف تحديد المبالغ التي من المتوقع عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة.

فيما يلي تحليل لذمم حملة البوالص التي يفوق عمرها ١٨٠ يوم :

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
مخصص انخفاض القيمة	٢٤,٦٠٥,٧٨٢	٢٠,٣٩٨,٠٣١
شيكات مؤجلة مقبوضة	١٥,٧٩٧,٣١٥	٢٣,١٢٣,٤٩١
مخصص لم يتم أخذه	٣٩,٥٤٩,٢٧٨	٢٥,٩٢٥,٠٩٧
	٧٩,٩٥٢,٣٧٥	٦٩,٤٤٦,٦١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى " تتمة "

تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل. كان هناك ١٠ عملاء (٢٠١٠: ١٠ عملاء) تُمثل أرصدتهم المُجمعة أكثر من ٣٨ % (٢٠١٠: ٢٦%) من مجموع المبالغ المطلوبة من حملة البوالص.

تتضمن المبالغ المطلوبة من حملة البوالص، ذمم مدينة قيمتها الدفترية ٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢٥ مليون درهم) تم تجاوز تاريخ إستحقاقها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ولم تقم المجموعة بالإستدراك لها ضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وذلك على إعتبار أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري في الملاءة المالية للمدينين ذوي العلاقة وأن تلك المبالغ لا زالت قابلة للتحصيل.

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي تغير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء المجموعة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. لا يوجد مخاطر تركز الائتمان وذلك نتيجة تعامل المجموعة مع عدد كبير من العملاء، وبالتالي فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها.

١١- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
نقد فى الصندوق	٢٩٥,١٩٩	١١٥,٦٧٩
أرصدة لدى البنوك :		
حسابات جارية	٦,٢١٨,٠٠٢	٧,٣١١,٧٨٥
ودائع ثابتة	٢٧٠,٢٤٢,٩٠٧	٢٧٣,٢٥٥,٩٧٩
	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣

تتضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٢٠١٠: ١٠ مليون درهم) مودعة باسم وزارة الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين.

إن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والبالغة ١٨٠ مليون درهم (٢٠١٠: ١٩١ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٦).

إن جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات متفاوتة لا تتعدى السنة من تاريخ الإيداع وتحمل فائدة تتراوح بين ٣,٠ % إلى ٤,٥ سنوياً (٢٠١٠: ٤,٥% إلى ٥% سنوياً).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢- رأس المال

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل :		
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

١٣- احتياطي قانوني

يتم تكوين الاحتياطي القانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠% من ربح السنة إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% على الأقل من رأس المال المدفوع، وذلك طبقاً لمتطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون.

١٤- احتياطي عام

يتم تكوين الاحتياطي العام من تحويلات من ربح السنة بناءً على توصيات مجلس الادارة وموافقة المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية. إن هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بناءً على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين.

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٣٥٩,٤١٨	٩,٤٥١,٤٢٠
المحمل على الدخل خلال السنة	١,٤٢٢,٣١٣	١,٣١٣,٩١٠
المدفوع خلال السنة	(٨٧١,٢٩١)	(٤٠٥,٩١٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٩١٠,٤٤٠	١٠,٣٥٩,٤١٨

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة المجموعة التي تتوافق مع قوانين العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة ويتم إحتسابها بناءً على الرواتب الحالية وعدد سنوات الخدمة المتراكمة لموظفي المجموعة كما في تاريخ المركز المالي.

مخصص التقاعد والتأمين الوطني

تقوم المجموعة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الامارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، تساهم المجموعة بنسبة ١٢,٥% من راتب الموظف كما ويساهم موظفو المجموعة من مواطني دولة الامارات العربية المتحدة بنسبة ٥% من رواتبهم. وبذلك تكون التزامات المجموعة لهذا البرنامج محصورة بنسبة المساهمة المذكورة اعلاه ويتم ادراج تلك المساهمة في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦- قروض بنكيـــة

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
مضمون بالتكلفة المطفأة		
سحب على المكشوف	٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩	٢١٠,٠٢٩,٦٥١

حصلت المجموعة على تسهيلات للسحب على المكشوف يتم سدادها عند الطلب وتخضع لأسعار فائدة تتراوح بين ٣,٥ إلى ٤,٦ سنوياً (٢٠١٠: ٥,٢% إلى ٥,٦% سنوياً). تم ضمان هذه التسهيلات برهن على ودائع ثابتة بقيمة ١٨٠ مليون درهم (٢٠١٠: ١٩١ مليون درهم). يبلغ سقف السحب على المكشوف بموجب التسهيل ٢٥٨ مليون درهم (٢٠١٠: ٢٦٧ مليون درهم).

١٧- ذمم تأمين دائنة وأخرى

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهـــــــم	درهـــــــم
المطلوب لشركات التأمين وشركات إعادة التأمين	٣٢,٧١٢,٩٩٠	٧١,٣٠٥,٣٤٧
ذمم دائنة أخرى :		
ذمم دائنة لعملاء تأمين	٥٦,٢٧٣,٧٠٧	٢٤,٥٠٣,١٤٣
مصاريف مستحقة ومخصصات	٣,٤٢٢,٣٩٦	٥,٣٤١,٨٣٠
أخرى	٥,٢١٠,٩٣٤	٥,٢٥٥,٤٤٧
	٩٧,٦٢٠,٠٢٧	١٠٦,٤٠٥,٧٦٧

١٨- دفعات مقدمة من أطراف ذات علاقة

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهـــــــم	درهـــــــم
شركة صقر البيداء للوكالات التجارية المحدودة – المملكة العربية السعودية	١,١١٧,٥٤٥	١١,٤٦٠,٥١٨

١٩- ايرادات الاستثمارات – صافي

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهـــــــم	درهـــــــم
صافي ايرادات من بيع إستثمارت فى أوراق مالية	٤٠٤,١٦٦	٣٨٢,٧٨٨
إيرادات إيجار	٣,٠٦٥,٣٦٣	٢,٥٧٠,١٩٨
إيرادات الفوائد	١١,٠٨٨,٤٢٣	١٢,٧٦٤,٦١٥
إيرادات أرباح	٢,٥٥٤,٩٦٨	٢,٥٨٢,١٥٧
خسارة إعادة تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	(١٣,٢٨٧,٩٦٦)	(١٥,٧١٩,٦٩٦)
إنخفاض قيمة إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	(٤١٦,٤٢٤)	(٧٣٨,٠٠٠)
	٣,٤٠٨,٥٣٠	١,٨٤٢,٠٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠- إيرادات أخرى – صافي

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
تحصيل ديون معدومة	١,٥٩٨,١٢٨	٣,٤٧٣,٠٣٦
أتعاب إدارية	–	١,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات / (مصاريف) أخرى	١٤٣,٨٧٥	(٧٠٥,٩٧٠)
	١,٧٤٢,٠٠٣	٣,٧٦٧,٠٦٦

تتمثل الأتعاب الإدارية في إيرادات حصلت عليها المجموعة وفقاً لإتفاقية إدارة فنية مع شركة الإتحاد للتأمين. بناءً على هذه الإتفاقية، فإن المجموعة تحصل على ما نسبته ٢٣% من أرباح أعمال التأمين كأتعاب. وعلى الرغم من ذلك، فقد انتهى سريان الاتفاقية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١.

٢١ – الربح / (الخسارة) للسنة

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
تكلفة الموظفين	٢١,٨٠٧,٧٤٤	١٨,٢٩٣,٣٢٨
إستهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)	٢,٠٣٥,٧٩٧	١,٩٧٨,٠٣٢
مخصص ذمم مدينة مشكوك فى تحصيلها	١٦,٢٠٧,٧٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٢- الربح / (الخسارة) الأساسي للسهم

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
صافي الربح / (الخسارة) للسنة موزعة على مساهمي الشركة الأم – درهم	٩,٥٥٧,١٥٧	(٣٦,٩٥٨,٥١٦)
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة) / الربح الأساسى للسهم – درهم	٠,٠٤	(٠,١٦)

يتم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسي للسهم بتقسيم صافي الربح / (الخسارة) للسنة موزعة على مساهمي الشركة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
لم يتم عرض أي معلومات عن حصة السهم المخففة عن الأرباح لأن المجموعة لم تقم بإصدار أي أدوات مالية ذات تأثير على حصة السهم من الأرباح.

٢٣- النقد وما يعادله

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
أرصدة النقد ولدى البنوك (إيضاح ١١)	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣
ودائع ثابتة مرهونة مقابل تسهيلات بنكية وأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها	(٢٧٠,١٨١,٥٠٠)	(٢٦٦,٢٤٠,٩٤١)
	٦,٥٧٤,٦٠٨	١٤,٤٤٢,٥٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الطرف ذات العلاقة كما هو متضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم "٢٤". تتضمن الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و / أو إدارة وسيطرة مشتركة إضافة إلى أعضاء الإدارة الرئيسيين. تقرر الإدارة الشروط والأحكام المتعلقة بشأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

(أ) كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، كانت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهـــــــم	درهـــــــم
متضمن في ذمم تأمين مدينة وذمم أخرى		
مطلوب من حملة البوالص	٧٦٧,٩٠٦	١,٧٧٨,٩٤٢
مطلوب من المساهمين	١,٣١٦,٥٩٩	١,٢١٣,٢٦٨
متضمن في مطلوب من أطراف ذات علاقة		
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢١٧,١٣٣,٧٠٠	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
	٢٠٥,١٣٣,٧٠٠	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
متضمن في مطلوب لأطراف ذات علاقة		
مطلوب لمساهمين [إيضاح ٢٤ (ب)]	١٨,٠٧٣,٢٠٤	١٣,١٥٢,٨٨٤
دفعات مقبوضة مقدماً [إيضاح ١٨]	١,١١٧,٥٤٥	١١,٤٦٠,٥١٨
متضمن في ذمم تأمين دائنة وذمم أخرى		
اجمالي المطالبات غير المسددة	١٠,٠٠٠	٢٣,٥٠٠
أخـــــرى		
استثمارات في موجودات ذات سيطرة مشتركة	١١١,٠٢٣,٦٧٢	١٥٨,٥٢٢,٣٦٠
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (إيضاح ٨)	٦,٧٩٩,٤٧٤	٧,٢١٥,٨٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

(ب) يتضمن بند مستحقات إلى حملة الأسهم حزء من المبلغ المدفوع من قبل حملة الأسهم بالنيابة عن المجموعة لتمويل إستثمار في شركة زملية، شركة الصقر السعودية للتأمين.
إن الأرصدة المتبقية غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات.

المعاملات:

خلال السنة، أبرمت المجموعة معاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
اجمالي أقساط تأمين	١٨,٥٠٨,٤٢٩	٢٥,١٢٢,٧٦٥
مطالبات مسددة	١,٢٠٨,٤٠٤	٨٤١,٦٠٥
أتعاب الإدارة	-	١,٠٠٠,٠٠٠

أتعاب الإدارة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة :

منافع قصيرة وطويلة الأجل	٦,٠٩٩,٦٨٧	٥,٧٦٥,٤١٩

يتم تحديد مكافـأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لأحكام القانون الإتحادي للشركات رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته وهي خاضعة لموافقة المساهمين.

٢٥- المطلوبات المحتملة

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
خطابات ضمان	١٣,٣٦٣,٥٣٩	٢٢,٧٧٩,٠١٥
التزامات رأسمالية	٤٦,٦١٠,٠٠٠	٤٦,٦١٠,٠٠٠

٢٦- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، كان لدى المجموعة التزامات عقود إيجار غير قابلة للإلغاء تستحق كما يلي:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
خلال سنة	١,١٧٠,٠٩٧	٦٠١,١٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٦- ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية "تتمة"

تمثل دفعات عقود الإيجار التشغيلية إيجارات مستحقة على المجموعة تخص مكاتبها. إن عقود الإيجار قابلة للتفاوض كل ثلاث سنوات حيث أن القيم الإيجارية ثابتة على مدى معدل ثلاث سنوات.

٢٧- مخاطر التأمين

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

بالنسبة لعقود التأمين التي يمكن تطبيق نظرية الإحتمالات للتسعير والإحتياطيات عليها، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي أن المطالبات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة المطالبات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

تظهر الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما أن وجود تنويع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض إحتمالات الخسارة الكلية للتأمين. لقد قامت المجموعة بتطوير استراتيجية التأمين لتضمن تنويع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من مطالبات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

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

تكرار وخطورة المطالبات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧- مخاطر التأمين " تتمة "

تكرار وخطورة المطالبات " تتمة "

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية فائض الخسارة والكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها المجموعة عن مبلغ ١٠٠,٠٠٠ درهم للتأمين على الحياة وضد الحوادث الشخصية، ومبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم للتأمين على الشحن البحري/السفن، ومبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم لجميع الفئات الأخرى في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد. للمجموعة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، التشريعات، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧- مخاطر التأمين " تتمة "

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

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة. تقوم المجموعة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالمطالبات المرفوعة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المرجـــح أن الناتج النهائي سيكون مختلفاً عن مبلغ الإلتزام الأصلي المكون.

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

تقوم المجموعة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

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

نوع الخطر	٢٠١١	٢٠١٠
تأمينات السيارات	%٨٥	%٧٧
تأمينات أخرى	%٧٤	%٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧- مخاطر التأمين " تتمة "

الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

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

يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه قد يتم، في سنوات حوادث فردية أو مجموعة من سنوات الحوادث، اختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات ضمن نوع معين من التأمين.

تركيز مخاطر التأمين

تمارس المجموعة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول شرق أوسطية أخرى.

تتمثل مخاطر التأمين قبل وبعد إعادة التأمين من حيث مستويات مخاطر التأمين المقبولة فيما يلي :

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
الإجمالي	١٠٨,٥٠٨,١٥٦	٧٦,٤٢٦,٠٠٩
الصافي	١٧,٧٨٧,١٦١	٦,٨٤٧,٢٤٥

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧- مخاطر التأمين " تتمة "

حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١٥,٦% مليون درهم من أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢١,٥ مليون درهم). لا يوجد أيـــة أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ المجموعة بنسبة أداء بمعدل ٥٥% (٢٠١٠: ٥٣%) والتي جاءت في معظمها من نوعين من التأمين (تأمين السيارات والتأمين الصحي) حيث نسبة الإحتفاظ ٨٥% و ٩٩% على التوالي. إن مخاطر تأمين السيارات والتأمين الصحي تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية إعادة تأمين فائض الخسارة للحماية من التأثيرات المالية الرئيسية.

بلغت عائدات المجموعة من العمولات الصافية خلال عام ٢٠١١ مبلغ ٤١ مليون درهـــم (٢٠١٠: ٤٧ مليـــون درهم) من صافي أرباح التأمين. تنشأ هذه العمولات بشكل رئيسي من عقود إعادة التأمين التي تشـــكل مصـــدر أساسي دائماً للدخل.

عملية تطور المطالبات

تظهر الجداول أدناه المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة والمتضمنة المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها) مقارنة بالتوقعات للسنوات الخمس الماضية على أساس السنة التي حصلت فيها الحوادث:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧- مخاطر التأمين " تتمة "

المطالبات غير المسددة – الإجمالي:

	حتى ٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
كما فى نهاية سنة الحادث	٢٨٠,٧١٥,٢٤٧	٣٠٨,٦٥٥,١٧٢	١٣٣,٩٧٣,٣٧٣	١٥٢,٤٧١,٩٦٣	٩٠,٧٤٣,٤٠٥	٥٦,٩٢٩,٩٧٤	–
بعد سنة	٢٨٧,١٦٧,٢٧٤	٣٢٩,٦٥٦,٤٤٦	١٤٥,٦٧٢,٣٦٣	١٥٦,٩٧٧,٣٥٨	١١٠,٣٧٦,٥٧٢	–	–
بعد سنتين	٣١٩,٣٦٨,١٧٨	٣٥٤,٩٦٤,٣٣٧	١٧٠,٦٧٤,٩٥٤	١٦٦,١٠٨,٤٥١	–	–	–
بعد ثلاث سنوات	٣٣٦,٠٧١,٠٣٤	٣٥٠,٦٢٦,٠٤٦	١٦٥,٩٢٣,٠٣٠	–	–	–	–
بعد أربع سنوات	٣٥٦,٤٤٦,٥٨٦	٣٤١,٩٦٧,٦٣٢	–	–	–	–	–
بعد خمس سنوات	٣٥٣,٤٢٧,٩٧٩	–	–	–	–	–	–
التوقعات الحالية للمطالبات المتراكمة	٣٥٣,٤٢٧,٩٧٩	٣٤١,٩٦٧,٦٣٢	١٦٥,٩٢٣,٠٣٠	١٦٦,١٠٨,٤٥١	١١٠,٣٧٦,٥٧٢	٥٦,٩٢٩,٩٧٤	١,١٩٤,٧٣٣,٦٣٨
الدفعات المتراكمة	(٣٥٢,٢٦٤,٤٣٣)	(٣٤٠,٧٤٩,٥٩٢)	(١٤٤,٠٣٣,٧٢٦)	(١٥٦,٤٠٠,١٥٢)	(٧٩,٩٩٠,٠٢٣)	–	(١,٠٧٣,٤٣٧,٩٢٦)
الإلتزام كما ظهر في بيان المركز المالي الموحد	١,١٦٣,٥٤٦	١,٢١٨,٠٤٠	٢١,٨٨٩,٣٠٤	٩,٧٠٨,٢٩٩	٣٠,٣٨٦,٥٤٩	٥٦,٩٢٩,٩٧٤	١٢١,٢٩٥,٧١٢

المطالبات غير المسددة – صافي الأداء

كما فى نهاية سنة الحادث	٨١,٩٥٣,٥١٠	٤٠,٧٠٠,٤٤٩	٣٥,٧٩٩,٨٧٨	٤٢,٩٠١,١١٢	٢٤,٢٤٤,٢٣٦	٣٧,٥٩١,٩٨٣	–
بعد سنة	٨٧,٤٢٧,٦٩٧	٥٤,٠٦٣,٧٢٧	٤٤,٧٤٢,٨٤٣	٤٣,٩٧٣,٩٤٩	٣١,٥٨٥,٢٢٨	–	–
بعد سنتين	١٠٣,٦٢٤,٢٥١	٦١,٣٤٩,١٦١	٧٥,٧٩٩,٩١٨	٤٤,٩٠٦,٢٧٧	–	–	–
بعد ثلاث سنوات	١١٢,٢٦٤,٦٨٢	٦١,٤٤٧,٩٩٢	٧٥,٢١٣,٧٩٦	–	–	–	–
بعد أربع سنوات	١١٠,٢٩٢,٢٦٧	٦٢,٣٠١,٤٠٢	–	–	–	–	–
بعد خمس سنوات	١١٠,٠١٧,٤٠٤	–	–	–	–	–	–
التوقعات الحالية للمطالبات المتراكمة	١١٠,٠١٧,٤٠٤	٦٢,٣٠١,٤٠٢	٧٥,٢١٣,٧٩٦	٤٤,٩٠٦,٢٧٧	٣١,٥٨٥,٢٢٨	٣٧,٥٩١,٩٨٣	٣٦١,٦١٦,٠٩٠
الدفعات المتراكمة	(١٠٩,٩٠٤,٦٧١)	(٦١,٦٦٨,٩١٨)	(٧٤,٠٠٠,٦٩٤)	(٤٤,٠٤٧,٧٦٨)	(٢٤,٩٤١,٧٥٢)	–	(٣١٤,٥٦٣,٨٠٣)
الإلتزام كما ظهر في بيان المركز المالي الموحد	١١٢,٧٣٣	٦٣٢,٤٨٤	١,٢١٣,١٠٢	٨٥٨,٥٠٩	٦,٦٤٣,٤٧٦	٣٧,٥٩١,٩٨٣	٤٧,٠٥٢,٢٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بهيئة التأمين. تعتبر الإدارة ما نسبته من ٢٠% إلى٢٥% من رأس المال نسبة كافية لتعظيم العائد على رأس مال المساهمين وفي نفس الوقت لدعم رأس المال المطلوب للمجموعة؛
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة؛ و
- توفير العائد الكافي للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

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

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
مجموع رأس المال المحتفظ به	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
الحدّ الأدنى لرأس المال بموجب قانون شركات التأمين	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

نسبة معدل المديونية المثلى

تقوم إدارة المجموعة بمراجعة تركيبة رأس المال بشكل دوري، وكجزء من هذه المراجعة تأخذ الإدارة بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر الملازمة مع كل نوع في رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨- إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

كانت نسبة معدل المديونية المثلى كما في نهاية السنة كما يلي :

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
المديونية (أ)	٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩	٢١٠,٠٢٩,٦٥١
النقد وما يعادله (إيضاح ٢٣)	(٦,٥٧٤,٦٠٨)	(١٤,٤٤٢,٥٠٢)
صافي المديونية	٢٠٠,٨٨٢,٢٠١	١٩٥,٥٨٧,١٤٩
حقوق الملكية (ب)	٥٧٠,٧٤٤,٤٧٤	٥٥٩,٩٣١,٠٠٦
نسبة صافي المديونية إلى حقوق الملكية	%٣٥,٢	%٣٤,٩٣

(أ) تعرف المديونية على أنها قروض قصيرة وطويلة الأجل (إيضاح ١٦).
(ب) تتضمن حقوق الملكية رأس المال وكافة الإحتياطيات للمجموعة.

٢٩- الأدوات المالية

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

إن تلك المخاطر تنشأ بسبب عدم وجود قيود فيما يتعلق بتغير كل من سعر الفائدة، العملات وأدوات الملكية حيث تتعرض جميعها إلى مخاطر عامة وخاصة نتيجة لحركات السوق. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة بسبب طبيعة إستثماراتها وإلتزاماتها، تتمثل في مخاطر معدل سعر الفائدة ومخاطر أسعار أدوات الملكية.

أهم السياسات المحاسبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩- الأدوات المالية " تتمة "
تصنيف الأدوات المالية وأخرى - ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الموجودات	قروض وذمم مدينة درهم	استثمارات بغرض المتاجرة درهم	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق درهم	استثمارات متاحة للبيع درهم	موجودات عقود التأمين درهم	المجموع درهم
استثمارات متاحة للبيع	–	–	–	٣,٩٧٩,٩٧٣	–	٣,٩٧٩,٩٧٣
موجودات عقود إعادة التأمين	–	–	–	–	١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	١٠٧,٣٥٤,٩٥٢
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٨٢,٩٧١,١١٠	–	–	–	–	١٨٢,٩٧١,١١٠
إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة	–	٥٤,٠١٤,١٥٢	–	–	–	٥٤,٠١٤,١٥٢
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٠٥,١٣٣,٧٠٠	–	–	–	–	٢٠٥,١٣٣,٧٠٠
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨	–	–	–	–	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	–	–	٦,٧٩٩,٤٧٤	–	–	٦,٧٩٩,٤٧٤
مجموع الموجودات	٦٦٤,٨٦٠,٩١٨	٥٤,٠١٤,١٥٢	٦,٧٩٩,٤٧٤	٣,٩٧٩,٩٧٣	١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	٨٣٧,٠٠٩,٤٦٩

المطلوبات	بالتكلفة المطفأة درهم	مطلوبات عقود التأمين) درهم	المجموع درهم
قروض بنكية	٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩	–	٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩
مطلوبات عقود التأمين	–	٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠	٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٩٧,٦٢٠,٠٢٧	–	٩٧,٦٢٠,٠٢٧
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة بما فيها الدفعات المقدمة من طرف ذو علاقة	١٩,١٩٠,٧٤٩	–	١٩,١٩٠,٧٤٩
مجموع المطلوبات	٣٢٤,٢٦٧,٥٨٥	٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠	٥٦٠,٦٥١,٤٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩- الأدوات المالية " تتمة "

تصنيف الأدوات المالية وأخرى - ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	قروض وذمم مدينة	استثمارات بغرض المتاجرة	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	موجودات عقود التأمين	المجموع
الموجودات	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
استثمارات - متاحة للبيع	-	-	-	٨٩,٧٧٩	-	٨٩,٧٧٩
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	١٧١,٦٦٤,٤٤٥	١٧١,٦٦٤,٤٤٥
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٩٢,٠٣٨,٥٩٢	-	-	-	-	١٩٢,٠٣٨,٥٩٢
إستثمارات- بغرض المتاجرة	-	٧٦,٥٧٧,٩٧٥	-	-	-	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٢٦,٦٤٠,٩١١	-	-	-	-	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣	-	-	-	-	٢٨٠,٦٨٣,٤٤٣
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	٧,٢١٥,٨٩٨	-	-	٧,٢١٥,٨٩٨
مجموع الموجودات	٦٩٩,٣٦٢,٩٤٦	٧٦,٥٧٧,٩٧٥	٧,٢١٥,٨٩٨	٨٩,٧٧٩	١٧١,٦٦٤,٤٤٥	٩٥٤,٩١١,٠٤٣

	بالتكلفة المطفأة	مطلوبات عقود التأمين	المجموع
المطلوبات	درهم	درهم	درهم
قروض بنكية	٢١٠,٠٢٩,٦٥١	-	٢١٠,٠٢٩,٦٥١
مطلوبات عقود التأمين	-	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٠٦,٤٠٥,٧٦٧	-	١٠٦,٤٠٥,٧٦٧
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	٢٤,٦١٣,٤٠٢	-	٢٤,٦١٣,٤٠٢
مجموع المطلوبات	٣٤١,٠٤٨,٨٢٠	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤	٦٣١,٠٤٨,١٣٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩- الأدوات المالية " تتمة "

مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

مخاطر الإئتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الإئتمان بشكل رئيسي فيما يلي :

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص؛ و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة ائتمانية عالية بهدف تخفيف الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم المجموعة بمراقبة دائمة لمدى تعرضها لمخاطر الإئتمان وكذلك مستوى الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة. يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام المجموعة الناشئ عن كونها الطرف الأساسي في عقد التأمين. في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان، فإن المجموعة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الملاءة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩- الأدوات المالية " تتمة "

مخاطر الإئتمان " تتمة "

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

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

تعتبر المجموعة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن تركيز مخاطر الإئتمان لم يتعدى ٣٠% من مجموع الموجودات المالية في أي وقت من السنة. إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات المجموعة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات الملاءة ائتمانية عالية كما تم تصنيفها من هيئات تقييم عالمية.

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

مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩- الأدوات المالية " تتمة "

مخاطر السيولة "تتمة"

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الموجودات المالية. يتم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للموجودات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأصل المالي من تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الموجودات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة.

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

	أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٩٠ يوم	٩٠ - ١٨٠ يوم	بعد ١٨٠ يوم	المجموع
٢٠١١	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٠٥,١٣٣,٧٠٠	-	-	-	٢٠٥,١٣٣,٧٠٠
موجودات عقود التأمين	١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	-	-	-	١٠٧,٣٥٤,٩٥٢
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	-	٦,٧٩٩,٤٧٤	٦,٧٩٩,٤٧٤
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٣,٩٧٩,٩٧٣	٣,٩٧٩,٩٧٣
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٤٩,٤٧٤,٧٨٢	٨١,١٨٠,١٩٩	٢٧,٠٦٠,٠٦٦	٢٥,٢٥٦,٠٦٣	١٨٢,٩٧١,١١٠
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	٥٤,٠١٤,١٥٢	-	-	-	٥٤,٠١٤,١٥٢
نقد وأرصدة لدى البنوك					
- بدون فوائد	٦,٥١٣,٢٠١	-	-	-	٦,٥١٣,٢٠١
ودائع ثابتة - بفوائد	١٩,٧٤٢,٠٤٥	٥,٢٧٢,٣٥٦	١٠١,٩٤٣,٣٣٤	١٤٣,٢٨٥,١٧٢	٢٧٠,٢٤٢,٩٠٧
	٤٤٢,٢٣٢,٨٣٢	٨٦,٤٥٢,٥٥٥	١٢٩,٠٠٣,٤٠٠	١٧٩,٣٢٠,٦٨٢	٨٣٧,٠٠٩,٤٦٩
مطلوب لأطراف ذات علاقة	١٨,٠٧٣,٢٠٤	-	-	-	١٨,٠٧٣,٢٠٤
التزامات عقود التأمين	-	-	-	٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠	٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠
قروض بنكية	٥٣,٩٣٨,٧٧٠	٩٣,٣٥٥,٥٦٤	٣١,١١٨,٥٢١	٢٩,٠٤٣,٩٥٤	٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٢٥,٣٢٧,٩٢١	٤٣,٩٦١,٤١٥	١٤,٦٥٣,٨٠٥	١٣,٦٧٦,٨٨٦	٩٧,٦٢٠,٠٢٧
سلفة من أطراف ذات علاقة	-	-	-	١,١١٧,٥٤٥	١,١١٧,٥٤٥
	٩٧,٣٣٩,٨٩٥	١٣٧,٣١٦,٩٧٩	٤٥,٧٧٢,٣٢٦	٢٨٠,٢٢٢,٢٣٥	٥٦٠,٦٥١,٤٣٥

تم الإفصاح عن عن نسب الفوائد في الإيضاحات المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩- الأدوات المالية " تتمة "

مخاطر السيولة " تتمة "

٢٠١٠	أقل من ٣٠ يوم درهم	٣٠ - ٩٠ يوم درهم	٩٠ - ١٨٠ يوم درهم	بعد ١٨٠ يوم درهم	المجموع درهم
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٢٦,٦٤٠,٩١١	-	-	-	٢٢٦,٦٤٠,٩١١
موجودات عقود التأمين	١٧١,٦٦٤,٤٤٥	-	-	-	١٧١,٦٦٤,٤٤٥
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	-	٧,٢١٥,٨٩٨	٧,٢١٥,٨٩٨
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٨٩,٧٧٩	٨٩,٧٧٩
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٤٥,٢٣٦,٥٠٢	٨١,٤٢٠,٣٠٩	٢٣,٤٨٦,٦٢٧	٤١,٨٩٥,١٥٤	١٩٢,٠٣٨,٥٩٢
استثمارات بغرض المتاجرة	٧٦,٥٧٧,٩٧٥	-	-	-	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
نقد وأرصدة لدى البنوك - بدون فوائد	٧,٤٢٧,٤٦٤	-	-	-	٧,٤٢٧,٤٦٤
ودائع ثابتة - بفوائد	٥,٢٣٧,٨٤٧	١,٧٧٧,١٩١	١٩,٠٦٩,٠٤٨	٢٤٧,١٧١,٨٩٣	٢٧٣,٢٥٥,٩٧٩
	٥٣٢,٧٨٥,١٤٤	٨٣,١٩٧,٥٠٠	٤٢,٥٥٥,٦٧٥	٢٩٦,٣٧٢,٧٢٤	٩٥٤,٩١١,٠٤٣
مطلوب لأطراف ذات علاقة	-	-	-	١٣,١٥٢,٨٨٤	١٣,١٥٢,٨٨٤
التزامات عقود التأمين	-	-	-	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤	٢٨٩,٩٩٩,٣١٤
قروض بنكية	١٨,٩٠٢,٦٦٨	٤٨,٣٠٦,٨١٩	٤٤,١٠٦,٢٢٦	٩٨,٧١٣,٩٣٨	٢١٠,٠٢٩,٦٥١
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٩,٥٧٦,٥١٩	٢٤,٤٧٣,٣٢٦	٣٨,٣٠٦,٠٧٨	٣٤,٠٤٩,٨٤٤	١٠٦,٤٠٥,٧٦٧
سلفة من أطراف ذات علاقة	-	-	-	١١,٤٦٠,٥١٨	١١,٤٦٠,٥١٨
	٢٨,٤٧٩,١٨٧	٧٢,٧٨٠,١٤٥	٨٢,٤١٢,٣٠٤	٤٤٧,٣٧٦,٤٩٨	٦٣١,٠٤٨,١٣٤

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها وقروضها البنكية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تراوحت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع المجموعة لدى البنوك بين ٣,٠% وحتى ٤,٥ % سنوياً (٢٠١٠: بين ٤,٥% وحتى ٥,٠% سنوياً). في حين تراوحت الفائدة السنوية على القروض البنكية للمجموعة بين ٣,٥% و ٤,٦% (٢٠١٠: ٥,٢% إلى ٥,٦% سنوياً). تتم إدارة مخاطر الفوائد من قبل إدارة المجموعة وذلك من خلال الحفاظ على توازن ما بين الفوائد الثابتة والمعومة للقروض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩- الأدوات المالية " تتمة "

مخاطر أسعار الفائدة " تتمة "

تم تحديد تحليل الحساسية أدناه اعتماداً على تعرض الأدوات غير المشتقة لأسعار الفائدة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. بالنسبة لأسعار الفائدة المعومة للمطلوبات، تم إعداد التحليل على فرض أن المبلغ المطلوب المستحق بتاريخ بيان المركز المالي الموحد كان مستحقاً طوال السنة. لقد تم إستخدام ما يعادل ٥٠ نقطة أساس كزيادة أو نقص عندما يتم إعداد التقارير الداخلية لمخاطر أسعار الفائدة للإدارة والذي يمثل التقدير الموضوعي للتغير المحتمل بأسعار الفائدة.

في حال ارتفاع / انخفاض سعر الفائدة بـــ ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبـــات المتغيرات الأخرى، فإن :

- صافي أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ سترتفع / ستنخفض بمبلـــغ ١,٠٣ مليـــون درهم تقريباً (٢٠١٠: ارتفاع / انخفاض بمبلغ١,٠٥٠ مليون درهم). إن ذلك يعود بشكل أساسي لتعـــرض المجموعة لأسعار فائدة متغيرة على القروض البنكية.

مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر أدوات الملكية بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هـــو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح المجموعة وحقـــوق المســـاهمين يتمثل بالزيادة أو النقص بمبلغ ٥,٤ مليون درهم (٢٠١٠: ٧,٦ مليون درهم).

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بدرجة كبيرة عن القيم الدفترية لها.

القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن بها مقايضة الأصل أو تسوية مطلوب بين أطراف راغبة بإتمام العملية على أساس تجاري بحت. ونتيجة لذلك، قد تنتج فروق بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. ويعتمد تقدير القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة ستسمر في نشاطاتها دون أية نية أو التزام لتقليص حجم عملياتها أو إجراء أية معاملات وفق بنود معاكسة.

قياس القيم العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ – ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ – وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ – وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ – وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

	٣١ ديسمبر ٢٠١١			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
محتفظ بها للمتاجرة	٥٤,٠١٤,١٥٢	–	–	٥٤,٠١٤,١٥٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	٦,٧٩٩,٤٧٤	–	٦,٧٩٩,٤٧٤
متاحة للبيع	٣,٩٧٩,٩٧٣	–	–	٣,٩٧٩,٩٧٣
المجموع	٥٧,٩٩٤,١٢٥	٦,٧٩٩,٤٧٤	–	٦٤,٧٩٣,٥٩٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية "تتمة"

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
محتفظ بها للمتاجرة	٧٦,٥٧٧,٩٧٥	–	–	٧٦,٥٧٧,٩٧٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	٧,٢١٥,٨٩٨	–	٧,٢١٥,٨٩٨
متاحة للبيع	٨٩,٧٧٩	–	–	٨٩,٧٧٩
المجموع	٧٦,٦٦٧,٧٥٤	٧,٢١٥,٨٩٨	–	٨٣,٨٨٣,٦٥٢

لم تجر أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

يتضمن الجدول أعلاه فقط الموجودات المالية. لم يتم قياس أي من المطلوبات المالية بالقيمة العادلة.

كافة الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد تتعلق بالاستثمارات المحتفظ بها للبيع كما في نهاية فترة التقرير ومسجلة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

٣١- معلومات القطاعات

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩. يتطلب هذا المعيار تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانعي القرارات الرئيسيين وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. وعلى النقيض من ذلك، فإن المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٤: التقارير المالية للقطاعات) يتطلب من المنشأة تعريف مجموعتين من القطاعات؛ قطاعات أعمال وقطاعات جغرافية، باستخدام طريقة المخاطر والعوائد، فيما يخدم نظام المجموعة "للتقارير المالية الداخلية إلى كبار أعضاء الإدارة" فقط كنقطة انطلاق لتحديد هذه القطاعات.

حددت الإدارة القطاعات بالاستناد إلى التقارير التي قام بمراجعتها مجلس الإدارة والمستخدمة في اتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ – معلومات القطاعات "تتمة"

قطاعات الأعمال

تتضمن المجموعة قطاعات الأعمال التالية:

أ) التأمين

- الحوادث والمسؤولية: تغطي الأضرار الناتجة عن حوادث العمل، والسطو، وحوادث السيارات، والمسؤوليات المدينة، والتأمين الهندسي، والتأمين الطبي، والتأمين على الحياة، والتأمين الشخصي، والتأمين ضد خيانة الأمانة.
- الحريق: تغطي التأمين ضد الأضرار الناتجة عن الحرائق أو الانفجارات، أو الظواهر الطبيعية وكافة الاضطرابات.
- السفن والطائرات: تغطي التأمين على البضاعة والمواد الأخرى القابلة للنقل، وتكاليف الشحن، وهياكل السفن والطائرات، والمكائن والتأمين ضد المخاطر العرضية من حيث الهيكل والتشغيل والإصلاح والتفكيك بما فيها الأضرار التي تلحق بالآخرين.

ب) الاستثمارات و التي تشتمل على الاستثمارات في أوراق مالية والاستثمارات العقارية.

	التأمين درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم
السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١			
مجموع إيرادات القطاع	٢٨٢,٣٩٢,٠٥٨	٣٢,٨٠٧,٢٦٤	٣١٥,١٩٩,٣٢٢
يطرح: المصاريف المخصصة	(٢٦٦,٧١٢,٨٤٣)	(١٠,٨٧٢,٠٣٦)	(٢٧٧,٥٨٤,٨٧٩)
نتائج القطاع	١٥,٦٧٩,٢١٥	٢١,٩٣٥,٢٢٨	٣٧,٦١٤,٤٤٣
يطرح: المصاريف غير المخصصة			(٢٨,٠٥٧,٢٨٧)
الربح للسنة			٩,٥٥٧,١٥٦
مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٥٠٧,٧٧٥,٢٦٩	٦٣٨,٦٩٠,٦٢٠	١,١٤٦,٤٦٥,٨٨٩
السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
مجموع إيرادات القطاع	٣١٥,٥٩٣,٦٠١	٤٥,٤٩٢,٤٢١	٣٦١,٠٨٦,٠٢٢
يطرح: المصاريف المخصصة	(٢٩٣,٨٥١,٣٧٨)	(٨١,٣١٣,٨٠١)	(٣٧٥,١٦٥,١٧٩)
نتائج القطاع	٢١,٧٤٢,٢٢٣	(٣٥,٨٢١,٣٨٠)	(١٤,٠٧٩,١٥٧)
يطرح: المصاريف غير المخصصة			(٢٢,٨٧٩,٣٥٩)
الخسارة للسنة			(٣٦,٩٥٨,٥١٦)
مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦٦٠,٩٤٠,٧٣٤	٥٤٥,٧٤٨,٥٧٢	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١- معلومات القطاعات "تتمة"

	حريق	بحري	الحوادث والمسؤوليات	المجموع
٢٠١١	درهم	درهم	درهم	درهم
أقساط التأمين المكتتبة	٢٢,٥٣٧,٧٨٦	١٠٦,٣٥٠,٦٦٦	٢٦٧,٦٣١,٣٥٦	٣٩٦,٥١٩,٨٠٨
يطرح: حصة إعادة التأمين	(٢٠,٧٧٩,٥٨٧)	(١٠٠,١٢٦,٧٢٢)	(٥٨,٤٧٧,٩٣١)	(١٧٩,٣٨٤,٢٤٠)
صافي أقساط التأمين	١,٧٥٨,١٩٩	٦,٢٢٣,٩٤٤	٢٠٩,١٥٣,٤٢٥	٢١٧,١٣٥,٥٦٨
صافي الحركة خلال السنة	(١٣٧,٦١٣)	١,٤٧٨,٤٢٧	(٥,٣٨٣,٩٧٠)	(٤,٠٤٣,١٥٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٦٢٠,٥٨٦	٧,٧٠٢,٣٧١	٢٠٣,٧٦٩,٤٥٥	٢١٣,٠٩٢,٤١٢
المطالبات المسددة	(١٥,١٧٦,٥٨٣)	(١٠٦,١١٥,٦١٠)	(٢٢٥,٠١٩,٩٤٤)	(٣٤٦,٣١٢,١٣٧)
يطرح: حصة معيدي التأمين	١٣,٠٨٦,٦٠٩	١٠٠,١١٥,٦١٠	٣٦,١٠١,٢٧٧	١٤٩,٣٠٣,٤٩٦
صافي المطالبات المسددة	(٢,٠٨٩,٩٧٤)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٩١٨,٦٦٧)	(١٩٧,٠٠٨,٦٤١)
صافي الحركة خلال السنة	٢,٠٦٧,٨٦٦	٥,٨٩٥,٤٣٠	(١٤,٦١٤,١٦٨)	(٦,٦٥٠,٨٧٢)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٢,١٠٨)	(١٠٤,٥٧٠)	(٢٠٣,٥٣٢,٨٣٥)	(٢٠٣,٦٥٩,٥١٣)
صافي العمولات المكتسبة ورسوم التوثيق	٤,٢٩١,٥٥٦	١٦,٧٣٩,٧٨٥	١٩,٥٠٣,٩٠٣	٤٠,٥٣٥,٢٤٤
ربح التأمين	٥,٨٩٠,٠٣٤	٢٤,٣٣٧,٥٨٦	١٩,٧٤٠,٥٢٣	٤٩,٩٦٨,١٤٣
يطرح: مصاريف إدارية وعمومية	(١,٨٢٠,٥٩٢)	(٧,٣٦٤,٣٥٦)	(٢٥,١٠٣,٩٨٠)	(٣٤,٢٨٨,٩٢٨)
صافي أرباح / (خسائر) التأمين	٤,٠٦٩,٤٤٢	١٦,٩٧٣,٢٣٠	(٥,٣٦٣,٤٥٧)	١٥,٦٧٩,٢١٥

٣١- معلومات القطاعات "تتمة"

٢٠١٠	حريق درهم	بحري درهم	الحوادث والمسؤوليات درهم	المجموع درهم
أقساط التأمين المكتتبة	٢٢,٣١٤,٧٢٥	١٠٦,٠٧٧,٨٨٠	٢٧٥,٣٤٧,٨٤١	٤٠٣,٧٤٠,٤٤٦
يطرح: حصة إعادة التأمين	(٢٠,٧٨٧,٩٨٩)	(٩٦,٢٧٣,٥٥٣)	(٧٠,٢٥٦,٨٩٨)	(١٨٧,٣١٨,٤٤٠)
صافي أقساط التأمين	١,٥٢٦,٧٣٦	٩,٨٠٤,٣٢٧	٢٠٥,٠٩٠,٩٤٣	٢١٦,٤٢٢,٠٠٦
صافي الحركة خلال السنة	٤٩٠,٩٨٥	٨٦٦,٠١٤	٢٠,٢٤٦,٧٣٥	٢١,٦٠٣,٧٣٤
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢,٠١٧,٧٢١	١٠,٦٧٠,٣٤١	٢٢٥,٣٣٧,٦٧٨	٢٣٨,٠٢٥,٧٤٠
المطالبات المسددة	(٣,١٢٣,٣٧٩)	(٥٥,٤٢٦,٧٥٧)	(٢٨٤,٣٥٥,٩٤٣)	(٣٤٢,٩٠٦,٠٧٩)
يطرح: حصة معيدي التأمين	٢,٢٦٦,٩٠٤	٤٧,٦١٧,١٥٧	٤٥,١٧٦,٧٦٣	٩٥,٠٦٠,٨٢٤
صافي المطالبات المسددة	(٨٥٦,٤٧٥)	(٧,٨٠٩,٦٠٠)	(٢٣٩,١٧٩,١٨٠)	(٢٤٧,٨٤٥,٢٥٥)
صافي الحركة خلال السنة	(١,٣٢٦,٠٨٩)	(١,٣١١,٩٩٧)	٢٠,٣٢٩,٨٧٩	١٧,٦٩١,٧٩٣
صافي المطالبات المتكبدة	(٢,١٨٢,٥٦٤)	(٩,١٢١,٥٩٧)	(٢١٨,٨٤٩,٣٠١)	(٢٣٠,١٥٣,٤٦٢)
صافي العمولات المكتسبة ورسوم التوثيق	٥,١٩٥,٥٩١	١٤,٠٠١,٥٠٣	٢٨,١٥٣,٥٠١	٤٧,٣٥٠,٥٩٥
ربح التأمين	٥,٠٣٠,٧٤٨	١٥,٥٥٠,٢٤٧	٣٤,٦٤١,٨٧٨	٥٥,٢٢٢,٨٧٣
يطرح: مصاريف إدارية وعمومية	(١,٨٩٨,٣٥٢)	(٢,٥٥٧,٩٢١)	(٢٩,٠٢٤,٣٧٧)	(٣٣,٤٨٠,٦٥٠)
صافي أرباح التأمين	٣,١٣٢,٣٩٦	١٢,٩٩٢,٣٢٦	٥,٦١٧,٥٠١	٢١,٧٤٢,٢٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة "تتمة"
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١- معلومات القطاعات "تتمة"

٢٠١١

	داخل الإمارات	خارج الإمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم
أرباح التأمين	٢٢٠,٨٨٥,٦٩٥	٦١,٥٠٦,٣٦٣	٢٨٢,٣٩٢,٠٥٨
مصاريف التأمين	(١٦٧,٦٨٥,٣٠٣)	(٦٤,٧٣٨,٦١٢)	(٢٣٢,٤٢٣,٩١٥)
المصاريف الإدارية والعمومية	(٢٦,٢٧٧,٤٩٩)	(٨,٠١١,٤٢٩)	(٣٤,٢٨٨,٩٢٨)
نتائج القطاعات	٢٦,٩٢٢,٨٩٣	(١١,٢٤٣,٦٧٨)	١٥,٦٧٩,٢١٥
موجودات القطاعات	١,٠٧١,٩٥٩,٦٢٤	٧٤,٥٠٦,٢٦٥	١,١٤٦,٤٦٥,٨٨٩
مطلوبات القطاعات	٥١١,٢٤٩,٧٠٩	٦٠,٣١٢,١٦٦	٥٧١,٥٦١,٨٧٥

٢٠١٠

أرباح التأمين	٢٧١,٤٨١,٩١٧	٤٤,١١١,٦٨٤	٣١٥,٥٩٣,٦٠١
مصاريف التأمين	(٢٢٥,٣٢٩,٨٨٣)	(٣٥,٠٤٠,٨٤٥)	(٢٦٠,٣٧٠,٧٢٨)
المصاريف الإدارية والعمومية	(٢٥,٨٣٦,٤٢٥)	(٧,٦٤٤,٢٢٥)	(٣٣,٤٨٠,٦٥٠)
نتائج القطاعات	٢٠,٣١٥,٦٠٩	١,٤٢٦,٦١٤	٢١,٧٤٢,٢٢٣
موجودات القطاعات	١,١٢٦,٩٦٩,٤٣٥	٧٩,٧١٩,٨٧١	١,٢٠٦,٦٨٩,٣٠٦
مطلوبات القطاعات	٥٨٨,٢٩١,٠٧٢	٥٣,١١٦,٤٨٠	٦٤١,٤٠٧,٥٥٢

٣٢- إعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصديق عليها للنشر في ٢٧ مارس ٢٠١٢.