شركة عُمان للتأمين ش. م. ع.
والشركة التابعة لها

البيانات المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركة التابعة لها

	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٢
بيان المركز المالي الموحد	٣
بيان الدخل الموحد	٤
بيان الدخل الشامل الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموحد	٧-٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٩-٧٦

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
٧٠١ كورنيش بلازا ٢
صندوق البريد ٥٤٧٠
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ١٠٥٢ ٥٧٤ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ١٠٥٣ ٥٧٤ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة عُمان للتأمين ش. م. ع.
دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة **لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والشركة التابعة لها (معا "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة** والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الموحد، الدخل الشامل الموحد ، التغيرات في حقوق المساهمين الموحد ، والتدفقات 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 ضرورية، لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خاليةً من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية 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 إحتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار 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 غمان للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والشركة التابعة لها (معا "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضا، أن الشركة تمسك حسابات منتظمة، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة والمتعلقة بالبيانات المالية الموحدة متفقة مع ما هو وارد في السجلات المحاسبية، وقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية للتدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا ، لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته أو لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله أو للأنظمة الأساسية لشركات المجموعة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على بيان المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي الموحد .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
٢٢ فبراير ٢٠١٢

شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركة التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاحات	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات	٥	١٣١,٦١٤	٢٧٧,٤٥٩
إستثمارات فى ممتلكات	٦	٣١٥,٧٧٨	٣٤١,٢٥٠
إستثمارات مالية	٧	١,٤٥٣,٠٢٠	١,٤٥٥,٥٢٤
ودائع إلزامية	٨	٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٩	٩٧٢,٢٤٤	١,٠١١,٥١٢
ذمم تأمين مدينة	١٠	٩١٣,٨٨٨	٨٨٤,٧٢٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١١	٩٦,٥٨٠	٧٥,٠٤٩
أرصدة لدى البنوك ونقد	١٢	٦٧٩,٩٥٨	٧٥١,٢٢٧
مجموع الموجودات		٤,٥٨٦,٦٢٠	٤,٨٢٠,٢٨٣
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	٤١٩,٨٨٤	٤١٩,٨٨٤
إحتياطى قانونى	١٤	١٩٦,٣٤٨	١٨٥,٥٣٢
إحتياطى إستراتيجى	١٥	٣٠٣,٧٥٠	٣٠٣,٧٥٠
إحتياطى عام	١٦	٧٢٥,٢١٠	٦٩٨,١٧٠
إحتياطى طوارئ	١٧	٣,٣١٦	٢,١٩٦
التغيرات المتراكمة فى القيمة العادلة للأوراق المالية		(٥٤٨,٧٦٥)	(٤٧٠,٥٧٧)
أرباح مستبقاه		٣٧٤,١٥٧	٣٠٨,٨٨٦
مجموع حقوق المساهمين		١,٤٧٣,٩٠٠	١,٤٤٧,٨٤١
المطلوبات			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٨	٣٩,١٤٦	٤٠,٧٠٢
قروض بنكية	١٩	٣٨٨,٧٦٩	٦٧٩,٢٢٦
مطلوبات عقود التأمين	٩	١,٩٤٥,١١٢	١,٩٠٨,١٠٠
إيداعات إعادة تأمين محتفظ بها		١٤١,١٦٦	١٤٠,٠٩٧
ذمم تأمين دائنة	٢٠- ١	٤٩٢,٩٣٤	٤٧٧,٥٨٥
ذمم دائنة أخرى	٢٠- ٢	١٠٥,٥٩٣	١٢٦,٧٣٢
مجموع المطلوبات		٣,١١٢,٧٢٠	٣,٣٧٢,٤٤٢
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		٤,٥٨٦,٦٢٠	٤,٨٢٠,٢٨٣

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

باتريك شوفيل
الرئيس التنفيذي

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاحات	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	١-٢٧	٢,٣٤١,٦٢٧	٢,٤٢١,٤٤٨
ينزل : حصة إعادة التأمين	١-٢٧	(١,١٦٦,٠٧٨)	(١,٢١١,٦٤٠)
صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها		١,١٧٥,٥٤٩	١,٢٠٩,٨٠٨
صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	١-٢٧	٤٣,٤٦٥	٢٩,٦٨١
صافي إيرادات أقساط التأمين		١,٢١٩,٠١٤	١,٢٣٩,٤٨٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢-٢٧	(١,٠٥٥,٥٨٠)	(١,٤١٩,٥٦٧)
حصة إعادة التأمين	٢-٢٧	٥٤٥,٢٠٦	٨٣٨,٨٢٤
صافي المطالبات المدفوعة		(٥١٠,٣٧٤)	(٥٨٠,٧٤٣)
صافي التغير في المطالبات غير المسددة وإحتياطيات إضافية		(٥٢,٣٦٠)	(٤٩,١١٤)
صافي المطالبات المتكبدة		(٥٦٢,٧٣٤)	(٦٢٩,٨٥٧)
الزيادة في الخسارة من أقساط إعادة التأمين		(٤٤,١٩١)	(٦٠,٦٤٣)
بوالص ملغاه وإستحقاقات مدفوعة		(٢٥,٩٢٥)	(٢٥,٩٦٠)
إيرادات عمولات إعادة التأمين		١٤١,٥٥٨	١٣٨,٥٦٩
مصاريف العمولات		(٢١٨,٦٠٠)	(٢٦٠,٧٣٥)
رسوم أعمال التأمين		(٨,٦٠٦)	(٩,٠٤٥)
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(١٨٣,٣١٢)	(١٩٢,١٦٠)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين		٣٠,٤٧٧	٢٩,١٨١
		(٣٠٨,٥٩٩)	(٣٨٠,٧٩٣)
ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين على الحياة		٣٤٧,٦٨١	٢٢٨,٨٣٩
(الزيادة)/النقص في أموال التأمين على الحياة	٢-٩	(١٢,٠٧٣)	٨,٢٩٨
صافي أرباح التأمين		٣٣٥,٦٠٨	٢٣٧,١٣٧
صافي (خسائر)/إيرادات الإستثمارات	٢١	(٥,٧٨٧)	٢,٤٥٧
تكاليف التمويل		(٣٦,٦٥٤)	(٣٨,٨٠٧)
إنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات	٥	(١٣٨,٢٨٧)	(٨٣,٠٠٠)
مصاريف أخرى – بالصافي	٢٢	(٤٦,٧٢٢)	(٢٣,٧٠٠)
الربح للسنة	٢٣	١٠٨,١٥٨	٩٤,٠٨٧
الربح الأساسي للسهم الواحد	٢٤	**٠,٢٦ درهم**	٠,٢٢ درهم

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
الربح للسنة	**١٠٨,١٥٨**	٩٤,٠٨٧
بنود الخسارة الشاملة الأخرى		
صافي خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٨٢,٦٨٨)	(٣١,٣٤١)
الربح/(الخسارة) من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٥٨٩**	(٦٢)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	--	(١٣,٥٠٠)
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	(٨٢,٠٩٩)	(٤٤,٩٠٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٢٦,٠٥٩**	٤٩,١٨٤

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

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

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي إستراتيجي	إحتياطي عام	إحتياطي طوارئ	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	أرباح مستبقاه	المجمـوع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠	٣٨١,٧١٣	١٧٦,١٢٣	٣٠٣,٧٥٠	٦٧٤,٦٤٨	٦٠٨	(٤٣٩,٢٣٦)	٤٥٣,٧٣٦	١,٥٥١,٣٤٢
الربح للسنة	--	--	--	--	--	--	٩٤,٠٨٧	٩٤,٠٨٧
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	--	--	--	--	--	(٣١,٣٤١)	(١٣,٥٦٢)	(٤٤,٩٠٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	--	--	--	(٣١,٣٤١)	٨٠,٥٢٥	٤٩,١٨٤
محول إلى إحتياطي قانوني	--	٩,٤٠٩	--	--	--	--	(٩,٤٠٩)	--
محول إلى إحتياطي عام	--	--	--	٢٣,٥٢٢	--	--	(٢٣,٥٢٢)	--
محول إلى إحتياطي طوارئ	--	--	--	--	١,٥٨٨	--	(١,٥٨٨)	--
إصدار أسهم منحة	٣٨,١٧١	--	--	--	--	--	(٣٨,١٧١)	--
توزيعات أرباح مدفوعة	--	--	--	--	--	--	(١٥٢,٦٨٥)	(١٥٢,٦٨٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤١٩,٨٨٤	١٨٥,٥٣٢	٣٠٣,٧٥٠	٦٩٨,١٧٠	٢,١٩٦	(٤٧٠,٥٧٧)	٣٠٨,٨٨٦	١,٤٤٧,٨٤١
الربح للسنة	--	--	--	--	--	--	١٠٨,١٥٨	١٠٨,١٥٨
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	--	--	--	--	--	(٨٢,٦٨٨)	٥٨٩	(٨٢,٠٩٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	--	--	--	(٨٢,٦٨٨)	١٠٨,٧٤٧	٢٦,٠٥٩
محول إلى إحتياطي قانوني	--	١٠,٨١٦	--	--	--	--	(١٠,٨١٦)	--
محول إلى إحتياطي عام	--	--	--	٢٧,٠٤٠	--	--	(٢٧,٠٤٠)	--
محول إلى إحتياطي طوارئ	--	--	--	--	١,١٢٠	--	(١,١٢٠)	--
محول إلى أرباح مستبقاه من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل	--	--	--	--	--	٤,٥٠٠	(٤,٥٠٠)	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٤١٩,٨٨٤**	**١٩٦,٣٤٨**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٧٢٥,٢١٠**	**٣,٣١٦**	**(٥٤٨,٧٦٥)**	**٣٧٤,١٥٧**	**١,٤٧٣,٩٠٠**

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة	١٠٨,١٥٨	٩٤,٠٨٧
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١٠,٣٥٧	١٠,٣٢٤
ممتلكات ومعدات ملغاه	٣,٧٨٨	--
خسائر غير محققة من إستثمارات في ممتلكات	٦١,١٨٧	٦١,٣٢٩
خسائر/(أرباح) غير محققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٨,٠٨٧	(١٢,٨٣٦)
إنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات	١٣٨,٢٨٧	٨٣,٠٠٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٤,٣٦١	٩,٠٣٨
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	٣٧,٥٦٥	١٥,٠٠٠
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٣٩,٤٤٩)	(٢٦,١٩٥)
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٣,٢٦٣)	(٣١,٧٢٥)
خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٩	٢,٢٩٨
تكاليف التمويل	٣٦,٦٥٤	٣٨,٨٠٧
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣٦٥,٨٥١	٢٤٣,١٢٧
النقص في موجودات عقود إعادة التأمين	٣٩,٢٦٨	٨٩,٠١٧
(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى	(٨٧,٩٧٣)	٤,٣٢٧
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين	٣٧,٠١٢	(٥١,٠١٧)
(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى	(٦,٥٨٨)	٢١,٦٤٩
الزيادة/(النقص) في ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها	١,٠٦٩	(٤,٩٩٩)
صافي النقد الناتج من العمليات	٣٤٨,٦٣٩	٣٠٢,١٠٤
المدفوع من تعويض نهاية خدمة الموظفين	(٥,٩١٧)	(٢,٤١٤)
المدفوع من تكاليف التمويل	(٣٥,٨٥٦)	(٤١,٣٦١)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	٣٠٦,٨٦٦	٢٥٨,٣٢٩

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

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

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(١٣,٣١٥)**	(٢٣,٧١٩)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١٠,٧٢١**	٥,٠٧١
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**(١٦٥,٥٧٩)**	(٨٩,٥٠٥)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٦٠,٣٧٢**	١٢٣,٢٣٩
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣٩,٤٤٩**	٢٦,١٩٥
إيرادات فوائد من ودائع وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٢٢,٩٧٦**	٢٩,٣٧١
شراء ممتلكات ومعدات	**(٦,٥٨٧)**	(٧,٤٣٣)
شراء إستثمارات في ممتلكات	**(٣٥,٧١٥)**	(٣٨,٥٧٧)
الزيادة في ودائع أجلة تستحق بعد ٣ أشهر	**(٣٢,٣٢٨)**	(١٢١,١٤٢)
صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية	**(١٢٠,٠٠٦)**	(٩٦,٥٠٠)
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	--	(١٥٢,٦٨٥)
المدفوع من مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	--	(١٣,٥٠٠)
(النقص)/الزيادة في القروض البنكية – بالصافي	**(٢٠٣,١١٩)**	٤١,٤٨٥
صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية	**(٢٠٣,١١٩)**	(١٢٤,٧٠٠)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	**(١٦,٢٥٩)**	٣٧,١٢٩
النقد وما يعادله في بداية السنة	**٦٣,٣٨٩**	٢٦,٢٦٠
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٢)	**٤٧,١٣٠**	٦٣,٣٨٩

إن الإيضاحات 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 عمان للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وتم تسجيلها حسب القانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة . إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ٩. إن الشركة هي شركة تابعة لبنك المشرق (ش. م. ع.) والذي تأسس بإمارة دبي . إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٢٠٩ ، دبي – الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بإصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل . تتعلق عقود التأمين التي يتم إصدارها بالممتلكات، السيارات، الطيران، المخاطر البحرية (التأمينات العامة) والتأمين على الحياة للأشخاص (مشاركة وغير مشاركة)، تأمين على الحياة للمجموعات ، الحوادث الشخصية ، التأمين الصحي وصناديق الإستثمار المرتبطة بها.

تمارس المجموعة نشاطها أيضاً في سلطنة عُمان وقطر من خلال فروعها هناك.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs)

٢-١ إعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن من الممكن أن يكون لها تأثير على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ – *الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة* تعديل تعريف الأطراف ذات العلاقة وتبسيط الإفصاحات عن الجهات الحكومية ذات العلاقة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *تصنيف حقوق الإصدار* تتناول التعديلات تصنيف بعض حقوق الإصدار بالعملات الأجنبية سواءً كأدوات ملكية أو كمطلوبات مالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ المتعلق *بإعفاءات محدودة من إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ المتعلق بأرقام المقارنة عند تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى.*

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-١ إعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة " تتمة "

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاح* متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يطبق للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ والتي تم تطبيقه بشكل مبكر ولم يكن له تأثير على تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٢٠٠٩).

- التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في عام ٢٠١٠ – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ؛ ٣ ؛ (٢٠٠٨) ؛ ٧ ؛ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ؛ ٢٧ (٢٠٠٨) ؛ ٣٤ ؛ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية رقم ١٣.

- تعديلات على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤: *الدفع المسبق للحد الأدنى لمتطلبات التمويل*. تتيح التعديل على تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ *المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩- حد اصل المنفعة المحددة والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاتها*.

- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩- *إطفاء المطلوبات المالية بواسطة أدوات الملكية*. يقدم التفسير ارشادات حول المعالجة المحاسبية لإطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات ملكية. يتم قياس أدوات الملكية التي أصدرت في إطار ترتيبات معينة بقيمتها العادلة. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والقيمة العادلة لأدوات الملكية في بيان الدخل.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الإفصاحات المتعلقة بتحويلات الموجودات المالية* – زيادة متطلبات الإفصاح عن المعاملات التي تتعلق بتحويل الموجودات المالية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر من المعاملات عندما يتم تحويل الموجودات المالية ولكن مع إستمرارية المُحول في الإحتفاظ ببعض المخاطر المتعلقة بتلك الموجودات المالية. وتتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما يتم تحويل أصول مادية لم يتم توزيعها خلال الفترة.	١ يوليو ٢٠١١

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * تم تعديلهم لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.	١ يناير ٢٠١٣
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *ترتيبات مشتركة** ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق وإلتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.	١ يناير ٢٠١٣
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشأت الأخرى** يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.	١ يناير ٢٠١٣
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة** الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية.	١ يناير ٢٠١٣
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – *عرض بنود الدخل الشامل الأخرى*. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.	١ يوليو ٢٠١٢

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات المحاسبية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – *ضرائب الدخل* التي تقدم إستثناء من المبادئ العامة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ لقياس الإستثمارات في ممتلكات بإستخدام نموذج القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الإستثمارات في ممتلكات* من خلال تقديم إفتراض أن القيمة الدفترية للإستثمارات في ممتلكات قابلة للإسترداد خلال عملية البيع.	١ يناير ٢٠١٢
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ – *منافع الموظفين* " فرضية الممر" وبالتالي تتطلب كيان للتعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات والموجودات عند حدوثها.	١ يناير ٢٠١٣
• الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – *التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.*	١ يناير ٢٠١٣
• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاحات* – تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.	١ يناير ٢٠١٣
• تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: *إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى.*	١ يوليو ٢٠١١
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* – المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية.	١ يناير ٢٠١٣

* في مايو ٢٠١١ ، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات، تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١١ ، ١٢ ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في عام ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في عام ٢٠١١). يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ . يُسمح بالتطبيق المبكر لهذه المعايير الخمسة على أن يتم تطبيقها جميعاً في نفس الوقت.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، تفسيراتها وتعديلاتها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٢ أو عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق المبدئي.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ معايير الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بإعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة الموضحة في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بشكل عام حسب السيولة ، مع وذلك بالتفريق بين الجزء المتداول وغير المتداول إعتماداً على توقعات التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات .

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية الخاصة بشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. والشركة التابعة لها (معا " المجموعة ") . تتضمن البيانات المالية للشركة والشركة المسيطر عليها (شركة تابعة) . تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك بغرض الإستفادة من نشاطها. يتم إستبعاد كافة الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية ضمن المجموعة .

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو إستبعادها خلال السنة، ضمن بيان الدخل الموحد وذلك من تاريخ الإستحواذ أو حتى تاريخ الإستبعاد حسب ما يقتضي الأمر. يتم تحميل إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في حقوق الملكية غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة بما يتوافق مع السياسات المحاسبية المتبعة بالمجموعة .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية " تتمة "

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

إسم الشركة التابعة	نسبة المساهمة بالملكية	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي
مشاريع خط الأستواء التجارية ذ.م.م.	٩٩,٩٧%	الإمارات العربية المتحدة	تجارة الأوراق المالية المتداولة في الإمارات العربية المتحدة

تحتفظ الشركة بحقوق المساهمين المتبقية من خلال ترتيبات متفق عليها .

٣-٤ إندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البدل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تنقلها المجموعة بتاريخ التملك، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ التملك، يتم الاعتراف بالأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمها العادلة .

يتم قياس الشهرة بتحديد الزيادة في البدل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البدل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرةً في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٤ إندماج الأعمال " تتمة "

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس المصالح السابقة للمجموعة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في بيان الدخل. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن المصالح في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة ملائمة في حال تم استبعاد هذه المصالح.

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية عن اندماج الأعمال كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد التي حصل فيها الأندماج، تسجل المجموعة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنتهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

تمت محاسبة اندماج الأعمال التي جرت قبل ١ يناير ٢٠١٠ وفقاً للنسخة السابقة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.

٣-٥ عقود التأمين

٣-٥-١ *تصنيف المنتجات*

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي البوالص . بصورة عامة ، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة الفوائد المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث . يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية .

إن عقود الإستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية . إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة ، سعر الأداة المالية ، سعر المنتج ، سعر صرف العملة الأجنبية ، مؤشر السعر ، سعر السهم ، تصنيف الإئتمان أو بند متغير واحد آخر ، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية حيث تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ عقود التأمين " تتمة "

٣-٥-١ *تصنيف المنتجات* " تتمة "

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقي عقد تأمين لبقية سريانه ، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة ، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو أنتهت مدة سريانها . ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا اصبحت مخاطر التامين جوهرية.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الإستثمار على ميزة المشاركة الإختيارية (PDF) التي تعطي الحق لحامل البوليصة بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع المضمونة :

- التي يرجح أن تكون جزءاً أساسياً من مجموع المنافع التعاقدية ؛
- التي يكون مبلغها أو وقت أدائها عائدا لتقدير شركة التأمين ؛ و
- التي قامت تعاقدياً على أساس ما يلي :

١-الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود ؛
٢- عوائد الإستثمار المحققة و/او بنوع غير المحققة على وعاء محدد للأصول لدى شركة التأمين ؛ أو
٣-الربح أو الخسارة للشركة أو الصندوق أو أي مؤسسة أخرى تصدر العقد .

يمكن في إطار العيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ معالجة ميزة المشاركة الإختيارية إما كعنصر في رأس المال أو كالتزام أو يمكن تفسيرها بين العنصرين . إن سياسة المجموعة تقوم على معالجة ميزة المشاركة الإختيارية كإلتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين والإستثمار .

يتحمل حامل البوليصة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الإستثمار . مثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات .

٣-٥-٢ *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 .

تتمثل عقود التأمين في التأمينات العامة والتأمين على الحياة .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ عقود التأمين " تتمة "

٣-٥-٣ *عقود التأمين العامة*

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 ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة . يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات .

يتم إدراج الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود .

٣-٥-٤ *عقود التأمين على الحياة*

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة – قصيرة الأجل ، 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 ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة . يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات .

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة – طويلة الأجل ، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع لحامل البوليصة. تم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

يتم الإعتراف بإيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة الغير مدفوعة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد .

يتم تسجيل الإلتزام الناتج عن الفوائد التعاقدية عند الإعتراف بأقساط التأمين والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل . يعتمد الإلتزام على الإفتراضات للوفيات ، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمارات التي تثبت في وقت إصدار العقد . يتم إدراج هامش إنحراف سلبي في هذه الإفتراضات .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ عقود التأمين " تتمة "

٣-٥-٤ *عقود التأمين على الحياة* " تتمة "

في حين عقد ضمان الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها . فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والإعتراف بها كدخل وفقاً للإنخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع إنخفاض حجم الفوائد المتوقع دفعها في المستقبل .

يتم إحتساب الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بإستخدام إفتراضات تمت في بداية العقد .

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها .

٣-٥-٥ *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 المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين .

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري . في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل . تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين ، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين . يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر ، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة . تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها عند إستحقاقها .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ عقود التأمين " تتمة "

٣-٥-٥ *عقود إعادة التأمين المبرمة* " تتمة "

تقوم المجموعة أيضاً بتقييم مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين على الحياة وغيرها عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند إعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الإعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين . إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين . يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها .

يتم إستبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف أخر .

٣-٥-٦ *مطلوبات عقود التأمين*

٣-٥-٦-١ *إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة*

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة، الطبية والتأمين على الحياة لتغطية أجزاء الأخطار السارية . يتم إحتساب الإحتياطي وفقاً للأنظمة المتعلقة بشركات التأمين بنسبة ٤٠% من الأقساط السنوية المكتسبة بعد تنزيل حصة معيدي التأمين لجميع فروع التأمين فيما عدا التأمين البحري الذي يحتسب الإحتياطي له بنسبة ٢٥% والطبي والتأمين على الحياة الذي يحتسب على أساس زمني نسبي .

٣-٥-٦-٢ *إحتياطي إضافي*

يتم تكوين مخصص للزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها كما بتاريخ إعداد التقارير المالية وكذلك للنقص المحتمل في إحتياطي الأقساط غير المكتسبة بسبب إستخدام الأساس بنسبة ٤٠% لإحتساب الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين فيما عدا التأمين على الحياة وبإستثناء التأمين البحري .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ عقود التأمين " تتمة "

٣-٥-٦ *مطلوبات عقود التأمين* " تتمة "

٣-٥-٦-٢ *إحتياطي إضافي* " تتمة "

تمثل الإحتياطيات أفضل تقديرات من قبل الإدارة على أساس :

أ) المطالبات التي تم إخطارها خلال السنة .
ب) التأخير في التبليغ عن هذه المطالبات .
ت) النقص في إحتياطي الأقساط غير المكتسبة بالرجوع لطريقة ١/٨ حيث تصدر معظم بوالص التأمين لسنة واحدة بإستثناء أعمال التأمين البحري . ١/٨ هي الطريقة التي تكون بموجبها الأقساط غير المكتسبة مساوية ١/٨ من إجمالي أقساط التأمين المتعلقة بالبوالص التي تبدأ في الربع الأول من السنة المالية، ٣/٨ من إجمالي أقساط التأمين متعلقة بالبوالص التي تبدأ في الربع الثاني من السنة المالية ، ٥/٨ من إجمالي أقساط التأمين متعلقة بالبوالص التي تبدأ في الربع الثالث من السنة المالية و ٧/٨ من إجمالي أقساط التأمين متعلقة بالبوالص التي تبدأ في الربع الرابع من السنة المالية .

٣-٥-٦-٣ *أموال التأمين على الحياة*

يقوم خبير حسابي بإحتساب أموال التأمين على الحياة للمزايا المستقبلية للبوالص كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد . تتضمن إفتراضات الخبير هامشاً للإنحرافات السلبية ويعتمد ذلك عادة على نوع البوليصة وسنة الإصدار ومدة البوليصة . تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة على الخبرة وجداول الوفيات المعدة لأغراض صناعة التأمين. تدرج التعديلات المدينة أو الدائنة لرصيد أموال التأمين على الحياة ضمن بيان الدخل الموحد .

٣-٥-٦-٤ *مطلوبات الوحدات المرتبطة*

بالنسبة للوحدات المرتبطة ببوالص أو عقود، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصة. قيمة الحساب المستحق للبوليصة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ عقود التأمين " تتمة "

٣-٥-٦ *مطلوبات عقود التأمين* " تتمة "

٣-٥-٦-٥ *مطالبات تحت السداد*

إن مطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات تحت السداد يتم إثباتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. هذه الإلتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يبلغ عنها، وذلك بعد خصم المبالغ المتوقع إستردادها وكذلك المتوقع بقاؤها (عدم المطالبة بها). قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الإلتزام لمقابلة القيمة المالية للزمن. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند إنتهائه، بطلانه أو الغاؤة .

٣-٥-٧ *تكاليف الإستحواذ المؤجلة*

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة تتفاوت من عقد إلى آخر حيث يتم إثباتها كمصاريف عند إستحقاقها.

إن التكاليف المتكبدة نتيجة الحصول على عقود إستثمارية طويلة الأجل، يتم تأجيلها حيث يتم إطفاءها على مدة أربع سنوات.

٣-٥-٨ *تعويضات الحطام والتنازل*

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

٣-٥-٩ *إختبار كفاية الإلتزام*

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين . عند القيام بهذا الفحص، يتم إستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف التعامل وإدارة المطالبات بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز حالاً في بيان الدخل الموحد وذلك بشطب تكاليف الإكتساب المؤجلة أولاً وأخذ مخصص خسائر ناتج عن فحص كفاية الإلتزامات لاحقاً.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ عقود التأمين " تتمة "

٣-٥-١٠ *الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين*

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة ، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل الموحد.

٣-٦ الإعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات الناتجة عن النشاط الإعتيادي للمجموعة بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم إستلامه.

٣-٦-١ *إيرادات عقود التأمين*

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (أنظر أعلاه ٣-٥) .

٣-٦-٢ *إيرادات العمولات*

يتم الإعتراف بإيرادات العمولات عند إصدار وثيقة إعادة التامين بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع شركات إعادة التأمين .

٣-٦-٣ *إيرادات التوزيعات*

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

٣-٦-٤ *إيرادات الفوائد*

تتحقق إيرادات الفوائد من الموجودات المالية عندما يكون من المتوقع أن تصب المنافع الإقتصادية لمصلحة المجموعة وإمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل يعتمد عليه . يتم إحتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٧ المصاريف العمومية والإدارية

إن المصاريف المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العامة يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام ذات العلاقة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العامة ويتم تحميلها لحسابات إيرادات الأقسام على أساس صافي الأقساط المحتفظ بها لكل قسم . ويتم تحويل المصاريف الإدارية الأخرى في الأرباح والخسائر كمصاريف عمومية وإدارية غير موزعة.

٣-٨ ضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المطبقة في سلطنة عمان وقطر .

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام لجميع الفروقات المؤقتة بتاريخ بيان المركز المالي بين أسس الضريبة للموجودات والمطلوبات وبين المبالغ المدرجة الخاصة بهم .

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة حسب نسب الضريبة المتوقع إستخدامها للفترة عند تحقيق الأصل أو سداد الإلتزام ، إستناداً إلى القوانين السارية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم تثبيت أصول ضريبة الدخل المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وأصول الضريبة غير المستخدمة المنقولة وخسائر الضريبة غير المستخدمة إلى حد من الممكن أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متوفرة مقابل الفروقات المؤقتة القابلة للإستقطاع وأصول الضريبة غير المستخدمة المنقولة وخسائر الضريبة غير المستخدمة ليتم إستخدامها .

يتم مراجعة القيمة المدرجة لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي ويخفض إلى الحد الذي تكون فيه من غير المرجح أن الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية ستكون متوفرة للسماح بإستخدام كل أو جزء من أصول ضريبة الدخل المؤجلة .

٣-٩ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للمجموعة بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض توحيد البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي (درهم) والذي يعتبر العملة المستخدمة في المجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للمعاملات الخارجية للمجموعة إلى الدرهم الإماراتي (متوسط) بإستخدام سعر الصرف السائد كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل الايرادات والمصروفات حسب سعر الصرف خلال للفترة.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

عند إعداد البيانات المالية للوحدات المستقلة، يتم تسجيل المعاملات بعملات خلاف العملة المستخدمة في المجموعة (عملات أجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تاريخ تحديد القيمة العادلة لها . لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية .

يتم الإعتراف بفروقات أسعار الصرف في الأرباح أو الخسائر في للسنة التي تنشأ فيها.

٣-١٠ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الأصول الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن الإنخفاض الدائم في القيمة. يتم إستهلاك هذه الأصول على نفس الأساس الذي يتم بناءً عليه إستهلاك الأصول والممتلكات الأخرى، وذلك عندما تكون تلك الأصول الرأسمالية جاهزة للإستخدام الذي أُنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض الدائم في القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء ، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل . يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل ، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات على الفترات المالية المستقبلية .

يتم إلغاء الإعتراف بأي من عناصر الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل تعود على الشركة نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بهذا الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد.

يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل كما يلي :

	سنوات
أثاث ومعدات	٣-٥
سيارات	٥

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١١ إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعاده . يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام مثبت في نهاية فترة الإستخدام للمالك، عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الإستخدام . وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقاريا تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام .

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون أو أسعار مقدمة من وسطاء مدرجون.

٣-١٢ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات ، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فانه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت) . وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٢ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ، مطروحا منها تكلفة البيع ، والقيمة قيد الإستخدام .

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

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

٣-١٣ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية للمجموعة مقابل أحداث سابقة ، والتي قد تؤدي إلى تدفق خارجي لمنافع إقتصادية للمجموعة يمكن تقديرها بصورة معقولة .

يتم إحتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام عند تحديد المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي ، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادية).

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث ،فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٤ مخصصات الموظفين

٣-١٤-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم المجموعة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة . يساهم موظفي المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥% و ٢,٥% على التوالي من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة . إن إلتزام المجموعة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في بيان الدخل الموحد .

٣-١٤-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم عمل إستحقاق للإلتزامات المقدرة لإستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية السنة .

٣-١٤-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية السنة. يعمل مخصص مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين الذين يعملون للمؤسسات المقامة في دول أخرى وفقاً للقوانين واللوائح المحلية المطبقة على مؤسسة .

٣-١٥ تكاليف الإقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقتراض التي ترتبط مباشرةً باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

إن إيرادات الإستثمار المؤقت المكتسبة للقروض المحددة أثناء إنفاقها للحصول على الموجودات يتم خصمها من تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة

إن جميع تكاليف الاقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في بيان الدخل الموحد للفترة التي يتم بها تكبدها.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٦ الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما يتم، بموجب شروط عقود الإيجار، تحويل المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. لا يوجد إيجارات تمويلية لدى المجموعة .

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس آخر أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الإقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-١٧ الأدوات المالية

٣-١٧-١ *الإعتراف والقياس*

يتم الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في البنود التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة . إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق بإقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية (فيما عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)، يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، عند الإعتراف المبدئي .

إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالإستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إثباتها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية الموحدة فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لخصم المبلغ المعترف به وإعتزام المجموعة على دفع الإلتزام أو تحصيل الأصل على أساس صافي القيمة في الوقت نفسه.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٨ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بكل الموجودات المالية التي يتم شرائها أو بيعها بطريقة نظامية بناء على المعطيات بتاريخ المتاجرة. إن الطريقة النظامية للشراء والبيع تكون عند شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق ذات العلاقة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ، بناءً على تصنيف الموجودات المالية .

٣-١٨-١ تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الملكية بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين (فيما عدا أدوات الملكية الظاهرة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإعتراف المبدئي):

- يتم الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

يتم قياس كل الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة .

٣-١٨-٢ التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الملكية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً رئيسياً من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة الفعلي لأدوات الملكية ما عدا أدوات الملكية قصيرة الأجل حيث يكون الإعتراف بها غير مادي .

٣-١٨-٢-١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٨-٢-٢ ذمم التأمين المدينة وأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والأخرى والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير مادي.

٣-١٨-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لا يسمح بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات في بيان الدخل الشامل.

يتم تصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل .

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل في بيان الدخل الموحد عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٨-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

يتم تصنيف وحدات الإستثمار المرتبطة بعقود التأمين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في الإحتياطيات المتعلقة بحاملي البوالص، في حساب الإيرادات والخسائر المندرجة في نفس الإطار ضمن بيان الدخل الموحد.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (أنظر أعلاه) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعتراف بالربح أو الخسارة بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به.

بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٣٣-٢ .

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد عند تثبيت حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا اذا كانت توزيعات الأرباح تمثل إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار بشكل واضح.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٨-٥ أرباح وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملات أجنبية حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي الموحد . تشكل مكونات العملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر. وعليه،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد، و
- أما بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، يتم الإعتراف بمكونات العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد.

بالنسبة لأدوات الدين للعملات الأجنبية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد ، يتم تحديد أرباح وخسائر العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل الشامل.

٣-١٨-٦ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي ، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية ، مثل ذمم التأمين المدينة ، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم ، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٨-٦ إنخفاض قيمة الموجودات المالية " تتمة "

تتمثل خسارة إنخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

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

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل الموحد على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

٣-١٨-٧ 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 المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها .

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة (المدينة) مقابل ذلك يتم الإعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٨ الموجودات المالية " تتمة "

٣-١٨-٧ *إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية* " تتمة "

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية والتي تم إثباتها سابقاً بشكل متراكم في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية، ضمن بيان الدخل الشامل، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه مباشرة.

٣-١٩ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-١٩-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-٢٠ أدوات الملكية

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

٣-٢١ المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية بشكل أولي بصافي قيمة تكاليف المعاملات فيما عدا المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي يتم قياسها بشكل أولي بالقيمة العادلة ويتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ان المجموعة ليس لديها مطلوبات مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٣-٢١-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية المحتفظ بها ليست لأغراض المتاجرة والغير ظاهرة كمطلوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن المطلوبات المالية للمجموعة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة متضمنة الإقتراض من البنوك ، أقساط إعاد التأمين المستبقاه ، ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة والأخرى بإستثناء الدفعات المقدمة للموردين .

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ المطلوبات المالية " تتمة "

٣-٢١-١ المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة " تتمة "

إن القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة معدل الفائدة الفعلي وإيرادات الفوائد الغير مرسملة كجزء من تكلفة الموجودات، يتم الإعتراف بها في بيان الدخل الشامل فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل عندما يكون الإعتراف بالفوائد غير مادي.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما فيها جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ، تكاليف المعاملات وغيرها من أقساط التأمين أو الخصومات) خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي . أو (عندما يكون مناسباً) فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية على الإعتراف الأولي .

٣-٢١-٢ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم قياس المطلوبات المالية لصرف العملات الاجنبية بالتكلفة المطفأة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة لأدوات الدين والمعترف بها في الأرباح والخسائر .

٣-٢١-٣ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تنفيذها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها . يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاه والمبالغ المدفوعة والمستحقة بما فيها ذلك موجودات غير نقدية منقولة أو مطلوبات مفترضة في بيان الدخل الشامل.

٣-٢٢ توزيع الأرباح

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

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما وارد في إيضاح ٣ ، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات بشكل دوري . يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في نفس الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة . أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة .

إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

إن الإفتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية الموحدة ، تتمثل فيما يلي :

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقوم إدارة المجموعة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو إستثمارات بالتكلفة المطفأة عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات هي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أو بالتكلفة المطفأة أخذت إدارة الشركة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية. إن الإدارة ترى أن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت المجموعة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد اهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء ، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الشركة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الانشاء ، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات،أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢-المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي(IAS) رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ – الاستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام للعقار.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والإفتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

٤-٢-١ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكلٍ من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أُبلغت للمجموعة وتقديرات المجموعة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المُبلغ عنها. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ إنخفاض 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 إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة ، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين ، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١١ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. وبناءً على ذلك تم أخذ مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة الحالية بمبلغ ٣٧,٥٦٥ ألف درهم (٢٠١٠ : ١٥,٠٠٠ ألف درهم) .

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام . يتم إثبات أي نقص مباشرة في الربح أو الخسارة .

٤-٢-٤ التقييم الإكتواري أموال التامين على الحياة

تعتمد إفتراضات نسبة الوفاة والإنسحاب المستخدمة في تقييم الخبير الحسابي لأموال التأمين على الحياة على خبرة المجموعة وجداول معدلات الوفاة المجهزة لأغراض صناعة التأمين.

٤-٢-٥ إحتياطي إضافي

تستخدم المجموعة إستناداً للخبرة السابقة طريقة٨/١ لتقييم النقص المحتمل في إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة عدا قسم التأمين البحري حيث لا يتم إحتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة .

٤-٢-٦ تقييم أدوات رأس المال غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية ، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناء على نماذج تقييم أخرى . في حال غياب سوق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءاً على نماذج تقييم أخرى.

٤-٢-٧ إنخفاض قيمة الممتلكات

تقوم الإدارة بتقييم الإنخفاض لمشاريع قيد الإنشاء في نهاية كل بيان مركز مالي موحد . أفضل دليل موضوعي على قيمة إسترداد المشاريع قيد الإنشاء هو السعر الحالي لأصل مماثل في سوق نشط مطروحاً منه التكلفة المقدرة للإنجاز ومصروفات البيع . تم تحديد سعر السوق الحالي لمشاريع قيد الإنشاء على أساس التقييم الذي قامت به الإدارة بالرجوع إلى معاملات السوق لممتلكات مماثلة وبناء عليه ، فقد تم الإعتراف بخسارة إنخفاض القيمة بمبلغ ١٣٨,٢٨٧ ألف درهم تتعلق بمشاريع قيد الإنشاء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٨٣,٠٠٠ ألف درهم).

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

٥- ممتلكات ومعدات

	أثاث ومعدات ألف درهم	سيارات ألف درهم	مشاريع رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٦٥,٠٤٤	٩٤١	٣٣١,٤٤١	٣٩٧,٤٢٦
إضافات	٣,٩١٤	--	٣,٥١٩	٧,٤٣٣
إستبعادات	(٢,١٧٧)	--	--	(٢,١٧٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦٦,٧٨١	٩٤١	٣٣٤,٩٦٠	٤٠٢,٦٨٢
إضافات	٢,٩١٦	--	٣,٦٧١	٦,٥٨٧
تحويلات	٧,٠٣٤	--	(٧,٠٣٤)	--
حذوفات	--	--	(٣,٧٨٨)	(٣,٧٨٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٧٦,٧٣١**	**٩٤١**	**٣٢٧,٨٠٩**	**٤٠٥,٤٨١**
الإستهلاك المتراكم وإنخفاض القيمة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٣,٦٨٦	٣٩٠	--	٣٤,٠٧٦
الإستهلاك للسنة	١٠,١٨١	١٤٣	--	١٠,٣٢٤
إستبعادات	(٢,١٧٧)	--	--	(٢,١٧٧)
خسائر إنخفاض في القيمة معترف بها	--	--	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٤١,٦٩٠	٥٣٣	٨٣,٠٠٠	١٢٥,٢٢٣
الإستهلاك للسنة	١٠,١٨٤	١٧٣	--	١٠,٣٥٧
خسائر إنخفاض في القيمة معترف بها	--	--	١٣٨,٢٨٧	١٣٨,٢٨٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٥١,٨٧٤**	**٧٠٦**	**٢٢١,٢٨٧**	**٢٧٣,٨٦٧**
القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٢٤,٨٥٧**	**٢٣٥**	**١٠٦,٥٢٢**	**١٣١,٦١٤**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٥,٠٩١	٤٠٨	٢٥١,٩٦٠	٢٧٧,٤٥٩

٦- إستثمارات في ممتلكات

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٣٤١,٢٥٠**	٣٦٤,٠٠٢
إضافات خلال السنة	**٣٥,٧١٥**	٣٨,٥٧٧
الإنخفاض في القيمة العادلة خلال السنة	**(٦١,١٨٧)**	(٦١,٣٢٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٣١٥,٧٧٨**	٣٤١,٢٥٠

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

٦- إستثمارات في ممتلكات " تتمة "

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات قطعة أرض، مبنى ودفعات مقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات عن طريق عقود.

إن الإستثمارات في ممتلكات تتضمن أرض ومبنى مدرجة بالقيمة العادلة والتي تم تحديدها بناء على تقييم حديث أجري من قبل مقيمين مستقلين . تمثل القيمة العادلة المبالغ التي يمكن بها مقايضة الأصول بين مشتري لديه المعرفة والنية للشراء وبائع لديه المعرفة والنية للبيع وذلك بمعاملة ذات طبيعية عادية كما بتاريخ التقييم . يتم إجراء التقييمات إستناداً على أسس دورية ، مرة واحدة على الأقل سنوياً، وإن أرباح وخسائر القيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد .

يتم إدراج الدفعات المقدمة لشراء إستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء بالتكلفة ، حيث أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها بشكل موثوق كما في بيان المركز المالي الموحد. تتوقع الإدارة أن القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات قيد الإنشاء يتم تحديدها بشكل موثوق عند إنتهاء المشروع.

بلغت قيمة الإستثمارات في ممتلكات ٤٨,٠٠٩ ألف درهم (٢٠١٠ : ٧١,٢٠٠ ألف درهم) مسجلة بإسم طرف ثالث ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة .

إن الإستثمارات في ممتلكات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٧- إستثمارات مالية

٧-١ مكونات الإستثمارات المالية

الإستثمارات المالية للمجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد كما يلي :

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٧-٢)	**٣٩٢,١١٢**	٣١٥,١١١
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧-٣)	**١,٠٦٠,٩٠٨**	١,١٤٠,٤١٣
	١,٤٥٣,٠٢٠	١,٤٥٥,٥٢٤

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

٧- إستثمارات مالية " تتمة "

٧-٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	محلية		خارجية		المجموع	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
مصنفة عند التسجيل المبدئي:						
- إستثمارات مركبة - غير مدرجة	**٩,٥٦٩**	--	**٢٥٤,٣٩٧**	٢٣٦,٠٩٥	**٢٦٣,٩٦٦**	٢٣٦,٠٩٥
أسهم- مدرجة	**٣٥,٧١٨**	٣٧,٢٦٧	--	--	**٣٥,٧١٨**	٣٧,٢٦٧
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	--	--	**٩٢,٤٢٨**	٤١,٧٤٩	**٩٢,٤٢٨**	٤١,٧٤٩
	٤٥,٢٨٧	٣٧,٢٦٧	**٣٤٦,٨٢٥**	٢٧٧,٨٤٤	**٣٩٢,١١٢**	٣١٥,١١١

تتضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إستثمارات بمبلغ ١٦٠,٨٤٢ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ١٧١,٤٣١ ألف درهم) مرهونة مقابل ضمانات وتسهيلات إئتمانية.

٧-٣ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

	محلية		خارجية		المجموع	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
أسهم وصناديق مشتركة						
- مدرجة	**٨٠١,٥٤١**	٨٢٦,٦١٧	**٢٣,٠٦٦**	٤٣,٤٥٥	**٨٢٤,٦٠٧**	٨٧٠,٠٧٢
- غير مدرجة	**١٣٤,٠٦١**	١٦٥,٧٩٧	**١٠٢,٢٤٠**	١٠٤,٥٤٤	**٢٣٦,٣٠١**	٢٧٠,٣٤١
	٩٣٥,٦٠٢	٩٩٢,٤١٤	**١٢٥,٣٠٦**	١٤٧,٩٩٩	**١,٠٦٠,٩٠٨**	١,١٤٠,٤١٣

تبلغ القيمة الدفترية للأسهم المدرجة ١٠٦,٣٧٣ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ١٠٦,٧٠٦ ألف درهم) مسجلة بإسم بعض المساهمين/أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أخرى على سبيل الأمانة لصالح المجموعة .

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

٧- إستثمارات مالية " تتمة "

٧-٤ الحركة على الإستثمارات

إن الحركة على الإستثمارات كانت كما يلي :

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٠	٣٣٨,٣٠٧	١,١٥٣,١٦٨	١,٤٩١,٤٧٥
مشتريات	٨٩,٥٠٥	٢٣,٧١٩	١١٣,٢٢٤
إستبعادات	(١٢٥,٥٣٧)	(٥,١٣٣)	(١٣٠,٦٧٠)
التغيرات في القيمة العادلة	١٢,٨٣٦	(٣١,٣٤١)	(١٨,٥٠٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١٥,١١١	١,١٤٠,٤١٣	١,٤٥٥,٥٢٤
كما في ١ يناير ٢٠١١	٣١٥,١١١	١,١٤٠,٤١٣	١,٤٥٥,٥٢٤
مشتريات	١٦٥,٥٧٩	١٣,٣١٥	١٧٨,٨٩٤
إستبعادات	(٦٠,٤٩١)	(١٠,١٣٢)	(٧٠,٦٢٣)
التغيرات في القيمة العادلة	(٢٨,٠٨٧)	(٨٢,٦٨٨)	(١١٠,٧٧٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٣٩٢,١١٢**	**١,٠٦٠,٩٠٨**	**١,٤٥٣,٠٢٠**

٨- ودائع إلزامية

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع بنكية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
مبلغ محجوز لدى هيئة السوق المالي – سلطنة عمان	**١٣,٥٣٨**	١٣,٥٣٨
	٢٣,٥٣٨	٢٣,٥٣٨

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

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
مطلوبات التأمين		
- مطالبات غير مسددة	**٩٦١,٥١١**	٩٢٥,٧١٠
- إحتياطي إضافي (إيضاح ٩-١)	**١٢٥,٨٠٥**	٩٧,٢٥٠
- أموال التأمين على الحياة (إيضاح ٩-٢)	**١٠١,٤٧٧**	٨٩,٤٠٤
- أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٧-١)	**٦٦٣,٨٩١**	٧٥٨,٦٢٠
- مطلوبات الوحدة المرتبطة (إيضاح ٩-٣)	**٩٢,٤٢٨**	٣٧,١١٦
	١,٩٤٥,١١٢	١,٩٠٨,١٠٠
مسترد من معيدي التأمين		
- مطالبات غير مسددة	**٦٥٧,٥٨٦**	٦٤٥,٥٩٠
- أقساط تأمين غير مكتسبة	**٣١٤,٦٥٨**	٣٦٥,٩٢٢
	٩٧٢,٢٤٤	١,٠١١,٥١٢
مطلوبات التأمين - الصافي		
- مطالبات غير مسددة	**٣٠٣,٩٢٥**	٢٨٠,١٢٠
- إحتياطي إضافي(إيضاح ٩-١)	**١٢٥,٨٠٥**	٩٧,٢٥٠
- أموال التأمين على الحياة (إيضاح ٩-٢)	**١٠١,٤٧٧**	٨٩,٤٠٤
- أقساط تأمين غير مكتسبة (إيضاح ٢٧-١)	**٣٤٩,٢٣٣**	٣٩٢,٦٩٨
- مطلوبات الوحدة المرتبطة (إيضاح ٩-٣)	**٩٢,٤٢٨**	٣٧,١١٦
	٩٧٢,٨٦٨	٨٩٦,٥٨٨

٩-١ إحتياطي إضافي

	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما فى ١ يناير ٢٠١٠	٧٩,٢٥٠	١٠,٠٠٠	٨٩,٢٥٠
الزيادة	--	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧٩,٢٥٠	١٨,٠٠٠	٩٧,٢٥٠
الزيادة	٢٧,٠٥٥	١,٥٠٠	٢٨,٥٥٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**١٠٦,٣٠٥**	**١٩,٥٠٠**	**١٢٥,٨٠٥**

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

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

٩-٢ أموال التأمين على الحياة

	المجموع ألف درهم
كما فى ١ يناير ٢٠١٠	٩٧,٧٠٢
النقص	(٨,٢٩٨)
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٨٩,٤٠٤
الزيادة	١٢,٠٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**١٠١,٤٧٧**

٩-٣ مطلوبات الوحدة المرتبطة

	المجموع ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٠	١٠,٢٥١
الزيادة	٢٦,٨٦٥
كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٧,١١٦
الزيادة	٥٥,٣١٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٩٢,٤٢٨**

١٠- ذمم تأمين مدينة

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
المطلوب من حملة البوالص والوسطاء	**٦٣٥,١٢٣**	٦٩٣,٣٥١
ينزل : مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	**(٥٩,٤٩٤)**	(٣٣,٦٥٥)
صافى المطلوب من حملة البوالص والوسطاء	**٥٧٥,٦٢٩**	٦٥٩,٦٩٦
المطلوب من شركات التأمين	**٦٧,٢٥٥**	٧٨,٠٣٥
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٢,٢٠٠)**	(٢,٢٠٠)
صافى المطلوب من شركات التأمين	**٦٥,٠٥٥**	٧٥,٨٣٥
المطلوب من شركات إعادة التأمين	**٣٠٤,٢٠٤**	١٧١,١٩٣
ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٣١,٠٠٠)**	(٢٢,٠٠٠)
صافى المطلوب من شركات إعادة التأمين	**٢٧٣,٢٠٤**	١٤٩,١٩٣
إجمالي ذمم التأمين المدينة	**٩١٣,٨٨٨**	٨٨٤,٧٢٤

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

١٠- ذمم تأمين مدينة " تتمة "

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها على ذمم التأمين المدينة هي من ٣٠ إلى ١٢٠ يوماً . لا يتم تحميل أي فائدة ولا يتم الحصول على ضمانات على ذمم التأمين المدينة .

تتبنى المجموعة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية . تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل . لا يوجد للمجموعة أي عميل عليه رصيد مستحق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بما نسبته أكثر من ٥% من مجموع ذمم التأمين المدينة .

تتضمن ذمم التأمين المدينة للمجموعة كما في نهاية السنة مبالغ مجموعها ٣٦٠,٥١٩ ألف درهم (٢٠١٠ : ٢٩٠,٦٥٥ ألف درهم) قد مضى على موعد إستحقاقها فترة من الزمن ولم تقم المجموعة بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الإئتمانية وتعتبر هذه المبالغ قابلة للتحصيل.

١٠-١ أعمار ذمم التأمين المدينة

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
ذمم غير مستحقة لأكثر من١٢٠ يوماً	**٥٥٣,٣٦٩**	٥٩٤,٠٦٩
ذمم مستحقة وغير منخفضة القيمة		
من ١٢١ إلى ١٨٠ يوماً	**٦٩,٨١٨**	٧٤,٤٩١
أكثر من ١٨٠ يوماً	**٢٩٠,٧٠١**	٢١٦,١٦٤
ذمم تأمين مدينة	**٩١٣,٨٨٨**	٨٨٤,٧٢٤
ذمم مستحقة ومنخفضة القيمة	**٩٢,٦٩٤**	٥٧,٨٥٥
المجموع	**١,٠٠٦,٥٨٢**	٩٤٢,٥٧٩

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

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى " تتمة "

١٠-٢ الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها :

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	**٥٧,٨٥٥**	٤٣,٥٩٥
خسائر إنخفاض القيمة المعترف بها في الذمم المدينة خلال السنة	**٣٧,٥٦٥**	١٥,٠٠٠
مبالغ مشطوبة، على إعتبار غير قابلة للتحصيل خلال السنة	**(٣٨)**	(٣٣)
مبالغ محصلة خلال السنة	**(٢,٦٨٨)**	(٧٠٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٩٢,٦٩٤**	٥٧,٨٥٥

قامت المجموعة بأخذ مخصص لذمم التأمين المدينة التي يتراوح عمرها أكثر من ٣٦٥ يوماً على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها وبعد مراجعة نوعية الإئتمان للعملاء والخبرة السابقة 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. وبالتالي فإن الإدارة لا ترى ضرورة لزيادة مخصص ذمم التأمين المشكوك في تحصيلها .

١١- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
إيرادات مستحقة	**١٢,٩١٠**	١٢,٦٢٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٤٨,٨٦٧**	٢٧,١٨٦
ذمم وسلفيات موظفين	**٤,٠٠١**	٤,٨١٢
ذمم مدينة أخرى	**٣٠,٨٠٢**	٣٠,٤٣١
	٩٦,٥٨٠	٧٥,٠٤٩

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

١٢- أرصدة لدى البنوك ونقد

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر	**٦٢٢,٥٧٩**	٥٩٠,٢٥١
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ٣ أشهر	--	٩٠,٢٤١
حسابات جارية لدى البنوك ونقد	**٥٧,٣٧٩**	٧٠,٧٣٥
مجموع الأرصدة لدى البنوك والنقد	**٦٧٩,٩٥٨**	٧٥١,٢٢٧
ينزل : سحب على المكشوف	**(١٠,٢٤٩)**	(٩٧,٥٨٧)
ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر	**(٦٢٢,٥٧٩)**	(٥٩٠,٢٥١)
النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة	**٤٧,١٣٠**	٦٣,٣٨٩

تراوحت نسبة الفائدة على الودائع الثابتة والأرصدة تحت الطلب بين ٢,٠% و ٣,٥% (٢٠١٠ : ٢,٥% و ٣,٥%) سنوياً . تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٥٦٨,٣٠٠ ألف درهم (٢٠١٠ : ٦٤٤,٨٢٥ ألف درهم) محتفظ بها في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع لدى البنوك أعلاه ودائع بلغت قيمتها الدفترية ٢٣٨,٨٢١ ألف درهم (٢٠١٠ : ٢٥٩,٥٣٥ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مرهونة مقابل تسهيلات بنكية تتمثل في ضمانات وسحب على المكشوف.

١٣- رأس المال

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
رأس المال المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٠ : ٤١٩,٨٨٣,٧٥٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	**٤١٩,٨٨٤**	٤١٩,٨٨٤

١٤- إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح للسنة إلى الإحتياطي القانوني . يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون .

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

١٥- إحتياطي إستراتيجي

يمكن إستخدام الإحتياطي الإستراتيجي لأي غرض يحدد بناءً على موافقة المساهمين خلال إنعقاد الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية وذلك بناءً على توصية مجلس الإدارة . لم يتم أي تحويل للإحتياطي الإستراتيجي خلال السنة .

١٦- إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويلات السنوية بما نسبته ٢٥% من صافي الربح للسنة بعد خصم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة للسنة . إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع دون أي قيود . تم خلال السنة إحتساب التحويل لهذا الإحتياطي بنسبة ٢٥% من صافي الربح حيث لم يتم إقتراح أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة .

١٧- إحتياطي طوارئ

وفقاً للمادة ١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون شركات التأمين (الأمر الوزاري ٨٠/٥)، وتعديلاته، لسلطنة عمان، يتم تحويل ١٠% من صافي المطالبات غير المسددة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد من الأرباح المستبقاه لإحتياطي الطوارئ حتي يصل الإحتياطي إلى ٥ مليون ريال عماني. في حالة عدم كفاية الأرباح المستبقاه أو الخسائر المتراكمة، يتم تعديل العجز في التحويل مقابل الأرباح المستبقاه في السنوات المستقبلية. لا يجوز إستخدام الإحتياطي إلا بموافقة مسبقة من هيئة سوق رأس المال.

١٨- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	**٤٠,٧٠٢**	٣٤,٠٧٨
المحمل خلال السنة	**٤,٣٦١**	٩,٠٣٨
المدفوع خلال السنة	**(٥,٩١٧)**	(٢,٤١٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٣٩,١٤٦**	٤٠,٧٠٢

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

١٩- قروض بنكية

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
قروض طويلة الأجل	**٣٧٨,٥٢٠**	٢٣٧,٧٠٠
قروض قصيرة الأجل	--	٣٤٣,٩٣٩
سحب على المكشوف	**١٠,٢٤٩**	٩٧,٥٨٧
	٣٨٨,٧٦٩	٦٧٩,٢٢٦

تتضمن القروض طويلة الأجل مبلغ ٤٥,٩٠٠ ألف درهم (٢٠١٠ : ٥٥,٠٨٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٢٥% زيادة عن نسبة شهر واحد لايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في سبتمبر ٢٠١٢ ومبلغ ٢٧,٥٤٠ ألف درهم (٢٠١٠ : ٢٧,٥٤٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٢٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في سبتمبر ٢٠١٣ ومبلغ لا شيء (٢٠١٠ ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في مارس ٢٠١٣). وتتضمن أيضاَ قرض طويل الأجل بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : لا شيء) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٣,٥٠% زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور ويستحق السداد على دفعات متساوية بمبلغ ٢٥ مليون حتى مايو ٢٠١٤. وتتضمن أيضاَ قرض طويل الأجل ٥٥,٠٨٠ ألف درهم (٢٠١٠: ٥٥,٠٨٠ ألف درهم) خاضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة ٣ شهور لايبور بالدولار الأمريكي ويتم سداده وفقاً لتقدير الشركة ومتاح حتى تاريخ إستبعاد الإستثمارات المرهونة والمدارة من قبل المقرض . تتوقع الإدارة أن تقوم بسداد هذا القرض خلال ثلاث سنوات.

تتضمن القروض قصيرة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم يخضع لنسبة فائدة قدرها ٢% زيادة عن نسبة شهر واحد ايبور ويستحق السداد بدفعة واحدة في إبريل ٢٠١١ و مبلغ ٤٣,٩٣٩ ألف درهم خاضع لنسبة فائدة ٢,٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد على دفعات متساوية إبتداءً من يناير ٢٠١١ حتى يوليو ٢٠١١ ومبلغ ٥٠,٠٠٠ ألف درهم والذي يخضع لنسبة فائدة قدرها ٢,٥% زيادة عن نسبة ٣ شهور ايبور ويستحق السداد على دفعة واحدة في إبريل ٢٠١١ ومبلغ ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم خاضع لنسبة فائدة بسعر البنك + ١% ويستحق السداد في يوليو ٢٠١١ . تم سداد هذه القروض في تاريخ إستحقاقها خلال سنة ٢٠١١ .

يترتب على السحب على المكشوف فائدة بسعر الإقراض الأساسي +١% .

إن القروض البنكية مضمونة برهن الإستثمارات المالية (إيضاح ٧-٢) وبعض الودائع البنكية (إيضاح ١٢) لصالح البنوك. علاوة على ذلك، إن التسهيلات البنكية تخضع لتعهدات مقيدة بما في ذلك المحافظة على نسبة معينة من الملاءة المالية.

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

٢٠- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠-١ ذمم تأمين دائنة

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
المطلوب إلى حملة البوالص والوسطاء	**١٣١,٧٩٦**	١٦٨,٠٨٠
المطلوب إلى شركات التأمين	**٢٣,٥٨٣**	٢٠,٤٦٣
المطلوب إلى شركات إعادة التأمين	**٢٠٥,١٥١**	١٦١,٨٢٧
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً	**٨٢,١٩٩**	٧١,٦٠٥
ذمم تأمين دائنة أخرى	**٥٠,٢٠٥**	٥٥,٦١٠
	٤٩٢,٩٣٤	٤٧٧,٥٨٥

إن معدل فترة السماح هي من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً . تقوم المجموعة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

٢٠-٢ ذمم دائنة أخرى

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
تكاليف موظفين مستحقة	**٢٨,١١٥**	٥٩,٣٤٥
ذمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة الدفع	**٧٧,٤٧٨**	٦٧,٣٨٧
	١٠٥,٥٩٣	١٢٦,٧٣٢

٢١- صافي (خسائر)/إيرادات إستثمارات

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**١,٢٤٧**	١,١٧٦
إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٣٨,٢٠٢**	٢٥,٠١٩
إيرادات فوائد من الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٦,٦١٢**	١١,٤١٩
إيرادات فوائد من ودائع	**١٦,٦٥١**	٢٠,٣٠٦
خسائر غير محققة من إستثمارات في ممتلكات	**(٦١,١٨٧)**	(٦١,٣٢٩)
(خسائر)/أرباح القيمة العادلة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**(٧,١٩٣)**	٨,١٦٤
خسائر محققة من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**(١١٩)**	(٢,٢٩٨)
	(٥,٧٨٧)	٢,٤٥٧

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

٢٢- مصاريف أخرى - صافي

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة	(٤٦,٧٧٩)	(٢٦,٤٠٥)
إيرادات أخرى	٥٧	٢,٧٠٥
	(٤٦,٧٢٢)	(٢٣,٧٠٠)

٢٣- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل ما يلي :

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
تكاليف الموظفين	١٠٨,٥٤٥	١٢٦,٥٩٤
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١٠,٣٥٧	١٠,٣٢٤
تكاليف الإيجارات - الإيجارات التشغيلية	٢٠,٢١٩	٢٤,٩١٨

٢٤- الربح الأساسي للسهم الواحد

	٢٠١١	٢٠١٠
الربح للسنة (ألف درهم)	١٠٨,١٥٨	٩٤,٠٨٧
المعدل المرجح لعدد الأسهم	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠	٤١٩,٨٨٣,٧٥٠
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٠,٢٦	٠,٢٢

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

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

٢٥- ضريبة الدخل

تطبق ضريبة الدخل على فرع عمان بنسبة ١٢% . لغرض تحديد نتيجة الضريبة للسنة ، يتم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة . تشتمل التعديلات لأغراض الضريبة على البنود التي تتعلق بالإيرادات والمصاريف. تستند التعديلات على الفهم الحالي للقوانين الضريبية الموجودة والأنظمة والإجراءات .

لم يتم الإنتهاء من تقييمات الضريبة للفرع للسنوات ٢٠٠٨ ، ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ . تتوقع الإدارة أن الضريبة المقررة، إن وجدت، والمتعلقة بالسنوات التي لم يجري فيها تقييمات ضريبية لن تكون جوهرية على البيانات المالية للفرع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

قام الفرع بتقدير الخسائر الضريبية المتوفرة للتسوية مقابل الأرباح الضريبية المستقبلية كما يلي :

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
الخسارة الضريبية لسنة ٢٠٠٨	--	١,٦٥٨
الخسارة الضريبية لسنة ٢٠٠٩	--	١,١٨٨
الخسارة الضريبية لسنة ٢٠١٠	**٩٣٨**	١,٠٦٦

٢٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين، أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط هذه المعاملات.

أ) كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة من ضمن الحسابات التالية :

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	**٣٢٥,٢٣٣**	٢١٠,٩٠٢
ودائع إلزامية	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
صافى ذمم تأمين مدينة	**٣٢,٧٥٨**	٢٨,٢٣٣
صافي ذمم تأمين دائنة	**٢,١١٠**	١,٧٢١
سحب على المكشوف	**١٠,٢٤٩**	٩٥,٧٣٤
قروض طويلة الأجل	**٢٥٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠

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

٢٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

ب) خلال السنة ، قامت المجموعة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
أقساط تأمين	**١٤٢,٠٣٩**	٨٧,٠٢٨
مطالبات	**٥٦,٦٢٠**	٥١,٢٣٧
مصاريف فوائد	**١٨,٠٧٣**	٥,٤٩٦
عمولات مدفوعة	**٩,٠٠٠**	٧,٠٥٨
شراء أسهم	**٨,٦٧٨**	٦,٦٧٥
توزيعات أرباح مدفوعة	--	٩٧,١٨١
قروض بنكية – بالصافي	**١٠٠,٠٠٠**	--

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

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين :

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
أتعاب الإدارة	**٢,١٠٠**	--
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	--	١٣,٥٠٠
رواتب ومنافع	**٢,٢١٦**	٧,١٠٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة	**١٠١**	١٢٠
إجمالي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين المدفوعة	**٤,٤١٧**	٢٠,٧٢٢

٢٧- معلومات قطاعية

لأغرض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاث قطاعات من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة مخاطر الممتلكات، السيارات، الحوادث العامة، مخاطر الطيران والنقل البحري. أما قطاع التأمين على الحياة فيشمل تأمين الحياة الفردية (المشاركة وغير المشاركة) ، تأمين على حياة المجموعة والحوادث الشخصية وصناديق الإستثمار المرتبطة بها. قطاع الإستثمارات يشمل الإستثمارات (مالية وغير مالية) ، ودائع بنكية وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

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

٢٧- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٧-١ إيرادات القطاع

	تأمينات عامة			تأمين على الحياة				
	إجمالي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	إعادة تأمين ألف درهم	صافي ألف درهم
سنة ٢٠١١									
إيرادات أقساط التأمين	١,٥١٥,٧٧٦	(٦٨٥,٠٩٥)	٨٣٠,٦٨١	٨٢٥,٨٥١	(٤٨٠,٩٨٣)	٣٤٤,٨٦٨	٢,٣٤١,٦٢٧	(١,١٦٦,٠٧٨)	١,١٧٥,٥٤٩
صافي مخصص الحركة على الأقساط غير المكتسبة	٨٨,٣٠٠	(٥٢,١٠٥)	٣٦,١٩٥	٦,٤٢٩	٨٤١	٧,٢٧٠	٩٤,٧٢٩	(٥١,٢٦٤)	٤٣,٤٦٥
أقساط التامين المكتسبة	١,٦٠٤,٠٧٦	(٧٣٧,٢٠٠)	٨٦٦,٨٧٦	٨٣٢,٢٨٠	(٤٨٠,١٤٢)	٣٥٢,١٣٨	٢,٤٣٦,٣٥٦	(١,٢١٧,٣٤٢)	١,٢١٩,٠١٤
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٥٣٧,١١٦	(٢٤٢,٥٦٠)	٢٩٤,٥٥٦	١٢٦,٧٧٥	(٧٢,٠٩٨)	٥٤,٦٧٧	٦٦٣,٨٩١	(٣١٤,٦٥٨)	٣٤٩,٢٣٣
سنة ٢٠١٠									
إيرادات أقساط التأمين	١,٧١٨,٠٨٤	(٨٠٨,٣٤٧)	٩٠٩,٧٣٧	٧٠٣,٣٦٤	(٤٠٣,٢٩٣)	٣٠٠,٠٧١	٢,٤٢١,٤٤٨	(١,٢١١,٦٤٠)	١,٢٠٩,٨٠٨
صافي مخصص الحركة على الأقساط غير المكتسبة	٢,١٢٣	٢٣,١٨١	٢٥,٣٠٤	(٢,٢٢٤)	٦,٦٠١	٤,٣٧٧	(١٠١)	٢٩,٧٨٢	٢٩,٦٨١
أقساط التامين المكتسبة	١,٧٢٠,٢٠٧	(٧٨٥,١٦٦)	٩٣٥,٠٤١	٧٠١,١٤٠	(٣٩٦,٦٩٢)	٣٠٤,٤٤٨	٢,٤٢١,٣٤٧	(١,١٨١,٨٥٨)	١,٢٣٩,٤٨٩
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٦٢٥,٤١٧	(٢٩٤,٦٦٥)	٣٣٠,٧٥٢	١٣٣,٢٠٣	(٧١,٢٥٧)	٦١,٩٤٦	٧٥٨,٦٢٠	(٣٦٥,٩٢٢)	٣٩٢,٦٩٨

تتضمن إيرادات أقساط التأمين ٢٦٤,٦٩٢ ألف درهم (٢٠١٠ : ٢٦٤,٩٨٨ ألف درهم) من أقساط إعادة التأمين المقبولة .

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي عقود التأمين فقط . وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية، يتم إستبعاد جميع بنود الإيرادات المتعلقة بعقود الإستثمار من بيان الدخل الموحد ويتم حسابها مباشرة مقابل المطلوبات بموجب العقود المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

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

٢٧- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٧-٢ مطالبات القطاع

	تأمينات عامة			تأمين على الحياة			المجمـوع	
	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي	إجمالي	إعادة تأمين	صافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
سنة ٢٠١١									
مطالبات مدفوعة	٥٩٦,٥٩٣	(٢٢٨,٠٢٩)	٣٦٨,٥٦٤	٤٥٨,٩٨٧	(٣١٧,١٧٧)	١٤١,٨١٠	١,٠٥٥,٥٨٠	(٥٤٥,٢٠٦)	٥١٠,٣٧٤
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة	١٩,٣٩٨	(٨٦٩)	١٨,٥٢٩	١٦,٤٠٣	(١١,١٢٧)	٥,٢٧٦	٣٥,٨٠١	(١١,٩٩٦)	٢٣,٨٠٥
الحركة في الإحتياطي الإضافي	٢٧,٠٥٥	--	٢٧,٠٥٥	١,٥٠٠	--	١,٥٠٠	٢٨,٥٥٥	--	٢٨,٥٥٥
مطالبات متكبدة	٦٤٣,٠٤٦	(٢٢٨,٨٩٨)	٤١٤,١٤٨	٤٧٦,٨٩٠	(٣٢٨,٣٠٤)	١٤٨,٥٨٦	١,١١٩,٩٣٦	(٥٥٧,٢٠٢)	٥٦٢,٧٣٤
سنة ٢٠١٠									
مطالبات مدفوعة	٩٣٧,٤٣٦	(٥٢٢,٠٠٩)	٤١٥,٤٢٧	٤٨٢,١٣١	(٣١٦,٨١٥)	١٦٥,٣١٦	١,٤١٩,٥٦٧	(٨٣٨,٨٢٤)	٥٨٠,٧٤٣
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مسددة	(٧٩,٧٠٦)	١٢٥,٦٦٢	٤٥,٩٥٦	٢,٠٢١	(٦,٨٦٣)	(٤,٨٤٢)	(٧٧,٦٨٥)	١١٨,٧٩٩	٤١,١١٤
الحركة في الإحتياطي الإضافي	--	--	--	٨,٠٠٠	--	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	--	٨,٠٠٠
مطالبات متكبدة	٨٥٧,٧٣٠	(٣٩٦,٣٤٧)	٤٦١,٣٨٣	٤٩٢,١٥٢	(٣٢٣,٦٧٨)	١٦٨,٤٧٤	١,٣٤٩,٨٨٢	(٧٢٠,٠٢٥)	٦٢٩,٨٥٧

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

٢٧- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٧-٣ نتائج القطاع

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	التأمينات العامة ألف درهم	**التأمين على الحياة ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٨٦٦,٨٧٦	٣٥٢,١٣٨	١,٢١٩,٠١٤	٩٣٥,٠٤١	٣٠٤,٤٤٨	١,٢٣٩,٤٨٩
صافي المطالبات المتكبدة	(٤١٤,١٤٨)	(١٤٨,٥٨٦)	(٥٦٢,٧٣٤)	(٤٦١,٣٨٣)	(١٦٨,٤٧٤)	(٦٢٩,٨٥٧)
الزيادة في خسارة أقساط إعادة التأمين	(٤٤,١٩١)	--	(٤٤,١٩١)	(٦٠,٦٤٣)	--	(٦٠,٦٤٣)
البوالص الملغاة والمستحقات المدفوعة	--	(٢٥,٩٢٥)	(٢٥,٩٢٥)	--	(٢٥,٩٦٠)	(٢٥,٩٦٠)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٣٦,٨٤٣	٤,٧١٥	١٤١,٥٥٨	١٣٦,٨٢٥	١,٧٤٤	١٣٨,٥٦٩
مصاريف عمولات	(١٤٩,٠٦٣)	(٦٩,٥٣٧)	(٢١٨,٦٠٠)	(١٩٣,٥٨٨)	(٦٧,١٤٧)	(٢٦٠,٧٣٥)
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين	(١٤٥,٨١٦)	(٣٧,٤٩٦)	(١٨٣,٣١٢)	(١٥٢,٣٧٤)	(٣٩,٧٨٦)	(١٩٢,١٦٠)
رسوم أعمال التأمين	(٥,٧٣٣)	(٢,٨٧٣)	(٨,٦٠٦)	(٦,٧٠٦)	(٢,٣٣٩)	(٩,٠٤٥)
إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	٦,٦٥٩	٢٣,٨١٨	٣٠,٤٧٧	١٠,١٨١	١٩,٠٠٠	٢٩,١٨١
	(٢٠١,٣٠١)	(١٠٧,٢٩٨)	(٣٠٨,٥٩٩)	(٢٦٦,٣٠٥)	(١١٤,٤٨٨)	(٣٨٠,٧٩٣)
ربح التأمين قبل الحركة في أموال التأمين على الحياة	٢٥١,٤٢٧	٩٦,٢٥٤	٣٤٧,٦٨١	٢٠٧,٣٥٣	٢١,٤٨٦	٢٢٨,٨٣٩
(الزيادة)/النقص في أموال التأمين على الحياة	--	(١٢,٠٧٣)	(١٢,٠٧٣)	--	٨,٢٩٨	٨,٢٩٨
صافي أرباح التأمين	٢٥١,٤٢٧	٨٤,١٨١	٣٣٥,٦٠٨	٢٠٧,٣٥٣	٢٩,٧٨٤	٢٣٧,١٣٧
صافي (خسائر)/إيرادات الإستثمارات	--	--	(٥,٧٨٧)	--	--	٢,٤٥٧
تكاليف التمويل	--	--	(٣٦,٦٥٤)	--	--	(٣٨,٨٠٧)
إنخفاض في قيمة ممتلكات ومعدات	--	--	(١٣٨,٢٨٧)	--	--	(٨٣,٠٠٠)
مصاريف أخرى – صافي	--	--	(٤٦,٧٢٢)	--	--	(٢٣,٧٠٠)
صافي الربح للسنة	٢٥١,٤٢٧	٨٤,١٨١	١٠٨,١٥٨	٢٠٧,٣٥٣	٢٩,٧٨٤	٩٤,٠٨٧

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال السنة (٢٠١٠: لا شيء).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة التي تم تفصيلها في إيضاح ٣.

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

٢٧- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٧-٤ الموجودات والمطلوبات للقطاع

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				كما في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
	التأمينات العامة ألف درهم	**التأمين على الحياة ألف درهم**	**الإستثمارات ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات القطاع	**١,٥٥٣,١٢٠**	**٦٤٢,١٢٣**	**٢,٣٩١,٣٧٧**	**٤,٥٨٦,٦٢٠**	١,٨٢٦,٧٨٩	٤٩٠,٢٩١	٢,٥٠٣,٢٠٣	٤,٨٢٠,٢٨٣
مطلوبات القطاع	**٢,٠٠٨,٦٨٠**	**٧٢٥,٥٢٠**	**٣٧٨,٥٢٠**	**٣,١١٢,٧٢٠**	٢,٢٢٢,٢٠٨	٥٦٨,٥٩٦	٥٨١,٦٣٨	٣,٣٧٢,٤٤٢
مصاريف رأسمالية	**٤,٦٢٩**	**١,٩٥٨**	**٣٥,٧١٥**	**٤٢,٣٠٢**	٧,٢٩٤	١٣٩	٣٨,٥٧٧	٤٦,٠١٠
إستهلاكات	**١٠,٠٢٦**	**٣٣١**	**--**	**١٠,٣٥٧**	٩,٨٢٢	٥٠٢	--	١٠,٣٢٤

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

٢٧- معلومات قطاعية " تتمة "

٢٧-٥ القطاعات الجغرافية

إن أعمال المجموعة التأمينية تتم في مجملها في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دول الخليج، باستثناء بعض إتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات في أوروبا.

إن مجموع إيرادات وموجودات قطاعي التأمين والإستثمار حسب الموقع الجغرافي مفصلة أدناه :

	إجمالي أقساط التأمين ٢٠١١ ألف درهم	إجمالي أقساط التأمين ٢٠١٠ ألف درهم	**مجموع الموجودات ٢٠١١ ألف درهم**	مجموع الموجودات ٢٠١٠ ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	**٢,٢٣٧,٢٢٨**	٢,٣١٧,٢٤٨	**٢,٦٨٦,٨٧٦**	٣,١٩٧,٢٣١
دول الخليج الأخرى	**١٠٤,٣٩٩**	١٠٤,٢٠٠	**٢٠٤,١٨٦**	١١٢,٤٢٤
أوروبا	--	--	**١,٦٣٠,٢٩٨**	١,٤١١,١٢٦
باقي أنحاء العالم	--	--	**٦٥,٢٦٠**	٩٩,٥٠٢
	٢,٣٤١,٦٢٧	٢,٤٢١,٤٤٨	**٤,٥٨٦,٦٢٠**	٤,٨٢٠,٢٨٣

٢٨- المطلوبات المحتملة

	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم
خطابات ضمان	**٣٣,٩٧٠**	٣٥,٢٨٥

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه ضمن السياق الإعتيادي لأعمال المجموعة.

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية . إعتماداً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة أو مركزها المالي .

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

٢٩- الإلتزامات

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
إلتزامات رأسمالية/شراء		
إلتزامات متعلقة بالاكتتاب غير المطالب به لبعض الأسهم المحتفظ بها كاستثمارات	**٣٤,٨٩٢**	٤٧,٣٠٥
إلتزامات متعلقة بشراء إستثمارات في ممتلكات	**٤,٨٤٠**	٢٤,١٩٨
	٣٩,٧٣٢	٧١,٥٠٣

إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، كان الحد الأدنى لإلتزامات عقود الإيجار التشغيلية الغير قابلة للإلغاء كما يلي :

	٢٠١١	٢٠١٠
	ألف درهم	ألف درهم
خلال السنة الأولى	**١٠,٤٧٠**	١٠,١٢٨
خلال السنة الثانية إلى الخامسة	**٧,١٤٣**	٧٢٨

٣٠- مخاطر التأمين

إن المخاطرة في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطرة عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. إن العوامل التي تزيد على مخاطر التأمين تضمن عدم وجود تنويع لمخاطر التأمين المتعلقة بنوع ومبلغ المخاطر، الوضع الجغرافي ونوع القطاع المغطى بالتأمين.

مجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه المجموعة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

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

٣٠- مخاطر التأمين " تتمة "

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعّال وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

٣١-١ *تكرار ومبالغ 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، التوكيل). وعلاوة على ذلك، فإن استراتيجية المجموعة تحد من التعرض الإجمالي لأية منطقة واحدة والتعرض لأية صناعة واحدة.

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها المجموعة عن مبلغ ١,٠٠٠ ألف درهم 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، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

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

٣٠- مخاطر التأمين " تتمة "

٣٠-٢ *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 إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين . نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها . بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها ، يخضع لقدر أكبر في 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 كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات .

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

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بمسائل من العقد والأضرار . 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 الموحد .

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

٣٠- مخاطر التأمين " تتمة "

٣٠-٢ *مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية* " تتمة "

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 إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم المجموعة 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.

نوع المخاطر	**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١**		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
	إجمالي الخسارة النسبة	**صافي الخسارة النسبة**	إجمالي الخسارة النسبة	صافي الخسارة النسبة
التأمين على الحياة	%٥٧,٣	**%٤٢,٢**	%٦٨	%٥١,٦
تأمينات أخرى	%٤٠,١	**%٤٧,٨**	%٤٩,٩	%٥٢,٨

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

٣٠- مخاطر التأمين " تتمة "

٣٠-٣ *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 تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين .

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

٣٠- مخاطر التأمين " تتمة "

٣٠-٤ *خطوات تطوير المطالبات*

يظهر الجدول التالي المطالبات الإجمالية القائمة على التأمينات العامة في نهاية كل سنة بالإضافة إلى الدفعات الإجمالية اللاحقة لسنة الحادث :

سنة التأمين	قبل ٢٠٠٨ ألف درهم	٢٠٠٨ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات الإجمالية التقديرية –الإجمالي						
سنة الحادث	٨٤٥,٨٦٢	٤٦٤,٧٩٦	٥٣٤,٦١٧	٤٣٧,٤٥٨	٣٩٣,١٤٧	--
بعد سنة	٩٧٠,٩١٩	٤٩٤,٣٨٤	٥٤٥,٩٣٣	٣٧٢,٣٧٦	--	--
بعد سنتين	٩٤٦,٠٤٦	٤٧٦,٧٣٨	٥١٨,٨٨٧	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٩٠٩,٣٤٦	٤٧٣,٤١٤	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	٨٧٠,٣٨٦	--	--	--	--	--
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٨٧٠,٣٨٦	٤٧٣,٤١٤	٥١٨,٨٨٧	٣٧٢,٣٧٦	٣٩٣,١٤٧	٢,٦٢٨,٢١٠
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه – الإجمالي	(٨١٤,٣٨٥)	(٣٩١,٨١٥)	(٤١٦,٩٧٨)	(١٨٠,٨٧٦)	--	(١,٨٠٤,٠٥٤)
مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد – إجمالي	**٥٦,٠٠١**	**٨١,٥٩٩**	**١٠١,٩٠٩**	**١٩١,٥٠٠**	**٣٩٣,١٤٧**	**٨٢٤,١٥٦**

سنة التأمين	قبل ٢٠٠٨ ألف درهم	٢٠٠٨ ألف درهم	٢٠٠٩ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات الإجمالية التقديرية –صافي						
سنة الحادث	٢١٨,٠٧٧	١٣٥,٧٢٦	١٢٠,٠٥١	١٦٠,٤٢١	١٤٤,١٩٠	--
بعد سنة	٢٥٤,٩١٤	١٨١,٩١٧	١٩٩,٥٨٨	١٣٠,٦٠٥	--	--
بعد سنتين	٢٤٧,١٢٢	١٨٥,٢٨٩	٢٠٦,٣٨٨	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٢٣٤,٣٢٣	١٨٤,١١٤	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	١٦٤,١٢٣	--	--	--	--	--
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	١٦٤,١٢٣	١٨٤,١١٤	٢٠٦,٣٨٨	١٣٠,٦٠٥	١٤٤,١٩٠	٨٢٩,٤٢٠
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه – صافي	(١٥٣,٠٢٩)	(١٦١,٠٧٦)	(١٨٣,١٦٠)	(٦٨,٣٧٩)	--	(٥٦٥,٦٤٤)
مجموع المطالبات القائمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد – صافي	**١١,٠٩٤**	**٢٣,٠٣٨**	**٢٣,٢٢٨**	**٦٢,٢٢٦**	**١٤٤,١٩٠**	**٢٦٣,٧٧٦**

إن الجدول أعلاه لا يتضمن المطالبات المعلنة والمسددة في نفس السنة .

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

٣٠- مخاطر التأمين " تتمة "

٣٠-٥ *تركيز مخاطر التأمين*

تمارس المجموعة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باستثناء اتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات معظمها في أوروبا وآسيا.

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

لتخفيض تعرض المجموعة لمخاطر خسائر مهمة من إفلاسات معيدي التأمين ، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتراقب تركيز المخاطر الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والمعطيات الإقتصادية لمعيدي التأمين. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي اللمجموعة 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.

٣٠-٦ *حساسية أرباح التأمين*

إن أرباح عمليات التأمين بالنسبة لصافي أرباح المجموعة بلغت ٣٣٥,٦٠٨ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٢٣٧,١٣٧ ألف درهم) . لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري على هذه النسبة من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى المجموعة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٥٠% (٢٠١٠ - ٥٠%) وينتج هذا بصورة رئيسية من التأمين الهندسي والحريق والحوادث العامة. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.

- بلغت صافي إيرادات العمولات مبلغ ١٤١,٥٥٨ ألف درهم (٢٠١٠ : ١٣٨,٥٦٩ ألف درهم) من صافي إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٥٠% (٢٠١٠ - ٥٠%) من اعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ٤٦% (٢٠١٠: ٥١%) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على أرباح أعمال التأمين.

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

٣١- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القوانين الإتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، المتعلقة بشركات ووكلاء التأمين. تقوم الشركة بإدارة رأسمالها بنسبة ٣٥٠% إلى ٤٥٠% من الحد الأدنى لرأس المال القانوني كما هو موضح في الجدول أدناه.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة.
- توفير العائد المناسب 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 الشركة ، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين . يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه) .

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	**٤١٩,٨٨٤**	٤١٩,٨٨٤

أصدرت هيئة الإمارات العربية المتحدة للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم مليون لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. ويسمح القرار للإمتثال لمتطلبات رأس المال بحد أدنى لمدة ٣ سنوات حتى عام ٢٠١٢.

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

٣٢- الأدوات المالية

تتعرض المجموعة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية ، موجودات 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 المخاطر الأكثر أهمية التي تواجه المجموعة نظراً لطبيعة الإستثمارات وأعمال التأمين تتمثل في مخاطر سعر الفائدة ، مخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة.

٣٢-١ أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة إلى السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بما فيها طريقة الإعتراف وكذلك أسس تحديد والإعتراف بالإيرادات والمصاريف وكذلك فيما يتعلق بجميع الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات الملكية .

٣٢-٢ تصنيف الأدوات المالية

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
موجودات مالية		
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**١,٠٦٠,٩٠٨**	١,١٤٠,٤١٣
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٣٩٢,١١٢**	٣١٥,١١١
ودائع إلزامية	**٢٣,٥٣٨**	٢٣,٥٣٨
ذمم تأمين مدينة	**٩١٣,٨٨٨**	٨٨٤,٧٢٤
ذمم مدينة أخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	**٤٧,٧١٣**	٤٧,٨٦٣
أرصدة لدى البنوك ونقد	**٦٧٩,٩٥٨**	٧٥١,٢٢٧
الإجمالي	**٣,١١٨,١١٧**	٣,١٦٢,٨٧٦
مطلوبات مالية		
قروض بنكية	**٣٨٨,٧٦٩**	٦٧٩,٢٢٦
ودائع إعادة التأمين محتفظ بها	**١٤١,١٦٦**	١٤٠,٠٩٧
ذمم تأمين دائنة	**٤٩٢,٩٣٤**	٤٧٧,٥٨٥
ذمم تجارية دائنة وأخرى	**١٠٥,٥٩٣**	١٢٦,٧٣٢
الإجمالي	**١,١٢٨,٤٦٢**	١,٤٢٣,٦٤٠

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية، للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة مقاربة لقيمتها العادلة.

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

٣٢- الأدوات المالية " تتمة "

٣٢-٢ تصنيف الأدوات المالية " تتمة "

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 بناء على اسعار الداول بالسوق في ختام الأعمال 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 لأدوات مالية مشابهة.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية قياس القيمة العادلة.

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

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

٣٢- الأدوات المالية " تتمة "

٣٢-٢ تصنيف الأدوات المالية " تتمة "

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الموجودات المالية	**المستوى ١ ألف درهم**	**المستوى ٢ ألف درهم**	**المستوى ٣ ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات مركبة	--	٢٦٣,٩٦٦	--	٢٦٣,٩٦٦
أسهم مدرجة	٣٥,٧١٨	--	--	٣٥,٧١٨
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	٩٢,٤٢٨	--	--	٩٢,٤٢٨
	١٢٨,١٤٦	٢٦٣,٩٦٦	--	٣٩٢,١١٢
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة	٨٠٩,٤٨٧	١٥,١٢٠	--	٨٢٤,٦٠٧
أدوات ملكية غير مدرجة	--	--	٢٣٦,٣٠١	٢٣٦,٣٠١
	٨٠٩,٤٨٧	١٥,١٢٠	٢٣٦,٣٠١	١,٠٦٠,٩٠٨
المجموع	**٩٣٧,٦٣٣**	**٢٧٩,٠٨٦**	**٢٣٦,٣٠١**	**١,٤٥٣,٠٢٠**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
إستثمارات مركبة	--	٢٣٦,٠٩٥	--	٢٣٦,٠٩٥
أسهم مدرجة	٣٧,٢٦٧	--	--	٣٧,٢٦٧
الوحدة الإستثمارية المرتبطة	٤١,٧٤٩	--	--	٤١,٧٤٩
	٧٩,٠١٦	٢٣٦,٠٩٥	--	٣١٥,١١١
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
أدوات ملكية مدرجة وصناديق مشتركة	٨٥٠,٦٤٢	١٩,٤٣٠	--	٨٧٠,٠٧٢
أدوات ملكية غير مدرجة	--	--	٢٧٠,٣٤١	٢٧٠,٣٤١
	٨٥٠,٦٤٢	١٩,٤٣٠	٢٧٠,٣٤١	١,١٤٠,٤١٣
المجموع	٩٢٩,٦٥٨	٢٥٥,٥٢٥	٢٧٠,٣٤١	١,٤٥٥,٥٢٤

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه، وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

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

٣٢- الأدوات المالية " تتمة "

٣٢-٢ تصنيف الأدوات المالية " تتمة "

تسوية الحركات في المستوى (٣) موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة :

	٢٠١١ **ألف درهم**	٢٠١٠ ألف درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٢٧٠,٣٤١**	٣٤٠,٧٣٠
إضافات خلال السنة	**١٣,٣١٥**	٢٣,٧١٩
إستبعادات خلال السنة	**(٤,٨٠٣)**	(٩١,٢٦٩)
خسائر معترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى	**(٤٢,٥٥٢)**	(٢,٨٣٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٣٦,٣٠١**	٢٧٠,٣٤١

٣٢-٣ إدارة مخاطر السوق

تتركز مخاطر السوق في مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات أو المطلوبات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق . تتضمن مخاطر السوق ثلاثة مخاطر : مخاطر صرف العملات الأجنبية ، مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى .

٣٢-٣-١ *إدارة مخاطر أسعار الفائدة*

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على إيرادات وتكلفة التمويل للمجموعة . تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الإستثمارات المالي في سندات التنمية والودائع لأجل والقروض البنكية والتي تحمل كل منها إلى الفوائد الثابتة والمتغيرة .

تحاول المجموعة عامة أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والإستثمار في تلك الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

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

٣٢- الأدوات المالية " تتمة "

٣٢-٣ إدارة مخاطر السوق " تتمة "

٣٢-٣-٢ *تحليل حساسية معدلات الفوائد*

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكلٍ الأدوات المالية التي تحمل فوائد بإعتبار أن المبلغ بنهاية تاريخ بيان المركز المالي كامل للسنة .

في حال كانت معدلات الفوائد أعلى/ أقل بمعدل ١٠٠ نقطة هامشية وتم إبقاء جميع المتغيرات ثابتة لزاد/ نقص صافي ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ٥,٢١٣ ألف درهم (٢٠١٠: ٢,٦٣٣ ألف درهم). لقد نقصت حساسية المجموعة لمعدلات الفوائد خلال السنة الحالية بصورة رئيسية نتيجةً إلى نقص الإيداعات لأجل في السنة الحالية.

٣٢-٣-٣ *إدارة مخاطر العملات الأجنبية*

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

تعتبر الإدارة أن احتمال وجود خسائر هامة ناتجة عن تقلبات أسعار صرف العملات هي في حدها الأدنى وبالتالي لا تحتاط من هذه المخاطر.

٣٢-٣-٤ *إدارة مخاطر أسعار السوق*

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن المجموعة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مسعرة، وتعمل المجموعة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

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

٣٢- الأدوات المالية " تتمة "

٣٢-٣-٤ *إدارة مخاطر أسعار السوق* " تتمة "

كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص بناءً على الإفتراضات الموضحة أدناه وفي ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى يتمثل في:

- الزيادة أو النقص في الأرباح بمبلغ ٢٩,٩٦٨ ألف درهم (٢٠١٠ : ٢٧,٣٣٦ ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .
- الزيادة أو النقص في بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٨٢,٤٦٠ ألف درهم (٢٠١٠ : ٨٥,٠٩٤ ألف درهم) في حالة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى .

الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الإستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على أو بيان الدخل الموحد وبنود الدخل الشامل تم توضيحه فيما تقدم .
- تم إستخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

٣٢-٤ إدارة مخاطر الإئتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة .

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي :-

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

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

٣٢- الأدوات المالية " تتمة "

٣٢-٤ إدارة مخاطر الإئتمان " تتمة "

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج في حال عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات . تقوم المجموعة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الإئتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة ، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة . يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي .

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين ، وذلك بدون إسقاط إلتزام المجموعة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين . في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن المجموعة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة . يتم الأخذ في الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة . كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف ، إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد المجموعة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً . يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة .

لا تتعرض المجموعة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدي كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها . إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة وغيرها من دول مجلس التعاون.

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

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

٣٢- الأدوات المالية " تتمة "

٣٢-٥ إدارة مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية . يتم تحديد الإستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	بيان المركز المالي ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	٥ سنوات فأكثر ألف درهم	دون تاريخ إستحاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية						
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٩٢,١١٢	--	١٩٧,٣٣٩	٢٦٤,٩٣٧	٣٥,٧١٨	٤٩٧,٩٩٤
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١,٠٦٠,٩٠٨	--	--	--	١,٠٦٠,٩٠٨	١,٠٦٠,٩٠٨
ذمم تأمين مدينة	٩١٣,٨٨٨	٩١٣,٨٨٨	--	--	--	٩١٣,٨٨٨
ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	٤٧,٧١٣	٤٧,٧١٣	--	--	--	٤٧,٧١٣
ودائع إلزامية	٢٣,٥٣٨	--	٢٥,٣٠٣	--	--	٢٥,٣٠٣
أرصدة لدى البنوك ونقد	٦٧٩,٩٥٨	٥٩٢,١٠٧	٧٦,٣٤٨	٢٨,٤٤٢	--	٦٩٦,٨٩٧
مجموع الموجودات المالية	٣,١١٨,١١٧	١,٥٥٣,٧٠٨	٢٩٨,٩٩٠	٢٩٣,٣٧٩	١,٠٩٦,٦٢٦	٣,٢٤٢,٧٠٣
المطلوبات المالية						
قروض بنكية	٣٨٨,٧٦٩	١٠,٥٣١	٤٣٠,٥٦٧	--	--	٤٤١,٠٩٨
إيداعات إعادة التأمين محتفظ بها	١٤١,١٦٦	١٤١,١٦٦	--	--	--	١٤١,١٦٦
ذمم تأمين دائنة	٤٩٢,٩٣٤	٤٩٢,٩٣٤	--	--	--	٤٩٢,٩٣٤
ذمم تجارية دائنة وأخرى	١٠٥,٥٩٣	١٠٥,٥٩٣	--	--	--	١٠٥,٥٩٣
مجموع المطلوبات المالية	١,١٢٨,٤٦٢	٧٥٠,٢٢٤	٤٣٠,٥٦٧	--	--	١,١٨٠,٧٩١

٣٢- الأدوات المالية " تتمة "

٣٢-٥ إدارة مخاطر السيولة " تتمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	بيان المركز المالي ألف درهم	أقل من سنة ألف درهم	١-٥ سنوات ألف درهم	٥ سنوات فأكثر ألف درهم	دون تاريخ إستحاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية						
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١٥,١١١	--	١٤٢,٤٨٠	٢٤٠,٤٩١	--	٣٨٢,٩٧١
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١,١٤٠,٤١٣	--	--	--	١,١٤٠,٤١٣	١,١٤٠,٤١٣
ذمم تأمين مدينة	٨٨٤,٧٢٤	٨٨٤,٧٢٤	--	--	--	٨٨٤,٧٢٤
ذمم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً)	٤٧,٨٦٣	٤٧,٨٦٣	--	--	--	٤٧,٨٦٣
ودائع إلزامية	٢٣,٥٣٨	--	٢٥,٥٩٧	--	--	٢٥,٥٩٧
أرصدة لدى البنوك ونقد	٧٥١,٢٢٧	٧٦٣,١٣٦	--	--	--	٧٦٣,١٣٦
مجموع الموجودات المالية	٣,١٦٢,٨٧٦	١,٦٩٥,٧٢٣	١٦٨,٠٧٧	٢٤٠,٤٩١	١,١٤٠,٤١٣	٣,٢٤٤,٧٠٤
المطلوبات المالية						
قروض بنكية	٦٧٩,٢٢٦	١٠٠,٢٧٠	٦٦١,٦١٥	--	--	٧٦١,٨٨٥
إيداعات إعادة التأمين محتفظ بها	١٤٠,٠٩٧	١٤٠,٠٩٧	--	--	--	١٤٠,٠٩٧
ذمم تأمين دائنة	٤٧٧,٥٨٥	٤٧٧,٥٨٥	--	--	--	٤٧٧,٥٨٥
ذمم تجارية دائنة وأخرى	١٢٦,٧٣٢	١٢٦,٧٣٢	--	--	--	١٢٦,٧٣٢
مجموع المطلوبات المالية	١,٤٢٣,٦٤٠	٨٤٤,٦٨٤	٦٦١,٦١٥	--	--	١,٥٠٦,٢٩٩

٣٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تنسيق بعض أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد للسنة السابقة لتتماشى مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية .

	كما ظهرت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم	إعادة التصنيف ألف درهم	معاد بيانها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم
أموال التأمين على الحياة	١٢٦,٥٢٠	(٣٧,١١٦)	٨٩,٤٠٤
مطلوبات الوحدة المرتبطة	--	٣٧,١١٦	٣٧,١١٦
إجمالي أقساط التأمين	٢,٤٤٣,٦٤١	(٢٢,١٩٣)	٢,٤٢١,٤٤٨
البوالص والمستحقات المدفوعة	(٢٩,١٦٩)	٣,٢٠٩	(٢٥,٩٦٠)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين	٣٢,٣٩٠	(٣,٢٠٩)	٢٩,١٨١
(الزيادة)/النقص في أموال التأمين على الحياة	(١٨,٥٦٧)	٢٦,٨٦٥	٨,٢٩٨
صافي إيرادات/(خسائر) الإستثمارات	٧,١٢٩	(٤,٦٧٢)	٢,٤٥٧

تم أيضاً تعديل بيان التدفقات النقدية الموحد . لا يوجد تأثير على الربح للسنة السابقة نتيجة إعادة التصنيف أعلاه .

٣٤- توزيعات أرباح

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح أسهم منحة بواقع سهم واحد لكل ١٠ أسهم بمبلغ ٤١,٩٨٨,٣٧٥ درهم وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠ : لا شيء) .

إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي ، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية .

٣٥- إعتماد البيانات المالية الموحدة

تم إعتماد البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٢.