جرانت ثورنتون

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير مراقبي الحسابات والقوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

فهرس البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	صفحـة
تقرير مجلس الإدارة	١-٣
تقرير مراقب الحسابات المستقل	٤-٥
قائمة المركز المالي	٦
قائمة الدخل الشاملة	٧
حساب الوثائق المكتتبة - عام	٨
حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)	٩
حساب الوثائق المكتتبة (التأمين على الحياة)	١٠
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	١١
بيان التدفقات النقدية	١٢
إيضاحات حول البيانات المالية	١٣- ٤٥

اللاينس للتأمين
ALLIANCE INSURANCE

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

حضرات السادة المساهمين الكرام ،

يسرني باسمي وباسم السادة / أعضاء مجلس الإدارة الترحيب بكم في اجتماع الجمعية العمومية العادية وأن أقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي والميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ مع تقرير مدققي الحسابات.

لقد كانت السنة المنصرمة ٢٠١١ سنة صعبة على كافة الأصعدة في معظم أرجاء المعمورة واستمر الاقتصاد يعاني في كثير من الدول . وعلى الصعيد المحلي لم نرى تحسنا في الاستثمار العقاري أو في مجال الأسهم وهما القناتين الاستثماريتين الرئيسيتين .
وكذلك انخفضت الفوائد على الودائع في سنة ٢٠١١ ونعتقد بأن الانخفاض سيستمر في السنة الحالية ٢٠١٢ . ونود أن نؤكد أيضا على ما يعانية سوق التأمين في الدولة من تدهور في الأسعار الفنية والتي وصلت إلى حدود غير معقولة ! وزيادة في عدد الشركات العاملة في الدولة حيث تجاوزت ال ٦٠ شركة مما يؤدي إلى منافسة أشد وربما إعسار بعض الشركات ، والذي سينعكس سلبا على أدائها واستمرارها أملين من هيئة التأمين التدخل لتنظيم السوق وعدم الترخيص لشركات جديدة لا تقدم أغطية تأمينية أساسية جديدة غير التي تقدمها شركات التأمين القائمة .
وقد حذرنا من ذلك مرارا وتكرارا لتلافي ما وصلنا إليه وأصبح واقعا حيث أن العديد من الشركات ستعلن عن خسائر للسنة المنصرمة ٢٠١١ ، ولن تكون سنة ٢٠١٢ أحسن حالا في ظل سياسات الأسعار التي تعمل بموجبها العديد من الشركات في الوقت الحاضر.

أما بالنسبة للشركة فما زلنا نحافظ على سياستنا التحفظية في قبول تأمين الأخطار بهدف تحقيق نتائج طيبة للمساهمين والمحافظة على حقوق حملة وثائق التأمين ، وبفضل الله حققنا نتائج جيدة عززت موقف الشركة المالي وزادت احتياطياتها مما سيجعلها أقوى في مواجهة المستقبل .

كما أن الشركة حافظت على تصنيفها (A – Excellent) للسنة الخامسة على التوالي من قبل شركة A.M.Best علماً أن قلة فقط من الشركات حازت على هذا التصنيف .

وقد كانت أعمال الشركة صعبة خلال عام ٢٠١١ ولكن جيدة بمجملها حيث ارتفع النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع من /٦٠٧,٣١٠,١٨٤/- درهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ إلى/-٦٥٨,٣٦٢,١١٤ درهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١ وارتفعت موجودات الشركة الصافية إلى /٣٢٢,٨٦٦,٤٧١/- درهم عام ٢٠١١ مقابل /-٣٠١,٠٦٥,٦٦٠ درهم عام ٢٠١٠ وبلغت موجودات الشركة الإجمالية في نهاية سنة ٢٠١١ /-٩٧٢,١٦٥,٩٧٩ درهم مقابل /-٩٣١,٩٢٥,٠٤٣ درهم في سنة ٢٠١٠ وقد بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة خلال سنة ٢٠١١ /-٥١,٥٢١,٦٠٢ درهم مقارنة مع /-٦٣,٠٩٦,٦٣١ درهم في سنة ٢٠١٠.

Alliance Insurance (Public Shareholding Company) P.O. Box 5501 , Dubai, U.A.E.
Tel : (971-4) 6051111, Fax : (971-4) 6051112, 6051113
Website: www.alliance-uae.com
اللاينس للتأمين (شركة مساهمة عامة) ص.ب ٥٥٠١، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٠٥١١١١ (٤-٩٧١)، فاكس : ٦٠٥١١١٢،٦٠٥١١١٣ (٤-٩٧١)
Website: www.alliance-uae.com
Subject to Federal Law No.(6) of 2007 on insurance & registered under insurance companies registration No.18/1984
خاضعة لأحكام قانون التأمين الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧م ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ١٨/١٩٨٤

اللاينس للتأمين
ALLIANCE INSURANCE

وبعد تجنيب كافة الاحتياطات الفنية والديون المشكوك في تحصيلها فقد حققت الشركة ربحا صافيا قدرة -/٤١,٦١١,٠٥٤ درهم لسنة ٢٠١١ مقابل -/٤٥,١٠٣,٥٤٩ درهم لسنة ٢٠١٠ .

وبعد استعراض مجلس الإدارة لنشاطات الشركة خلال سنة ٢٠١١ يتقدم بدوره إلى السادة المساهمين للموافقة على التوصيات التالية :

١. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة ومركزها المالي لسنة ٢٠١١ وتقرير مدققي الحسابات .

٢. المصادقة على الميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

٣. اعتماد توصية مجلس الإدارة بخصوص توزيع أرباح سنة ٢٠١١ والأرباح المدورة من سنة / ٢٠١٠ كما يأتي بعد تحويل ١٠% منها إلى الاحتياطي القانوني و١٠% إلى الاحتياطي النظامي وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة .

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

ب. تحويل مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (عشرون مليون درهما) إلى حساب الاحتياطي العام .

ت. ترحيل المتبقي البالغ ٦,٤٨٨,٦٠٩ درهم إلى الأرباح المدورة للسنة اللاحقة .

٤. إبراء ذمة السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

٥. تعيين أو إعادة تعيين مدققي الحسابات للعام الحالي ٢٠١٢ وتحديد أتعابهم .

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

اللاينس للتأمين (شركة مساهمة عامة) ص.ب ٥٥٠١، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٠٥١١١١ (٤-٩٧١)، فاكس : ٦٠٥١١١٢،٦٠٥١١١٣ (٤-٩٧١)
Website: www.alliance-uae.com
خاضعة لأحكام قانون التأمين الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم ١٩٨٤/١٨
Alliance Insurance (Public Shareholding Company) P.O. Box 5501 , Dubai, U.A.E.
Tel : (971-4) 6051111, Fax : (971-4) 6051112, 6051113
Website: www.alliance-uae.com
Subject to Federal Law No.(6) of 2007 on insurance & registered under insurance companies registration No.18/1984

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

رئيس مجلس الإدارة
٧ مارس ٢٠١٢

جرانت ثورنتون

تقرير مراقب الحسابات المستقل

الســـادة مســـاهمـــي
اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي- الإمارات العربية المتحدة

محاسبون قانونيون
ص.ب ١٦٣٠
مركز و ربة
ديرة - شارع ابوبكر الصديق
دبي ، الامارات العربية المتحدة
تليفون : ٢٦٨٨٠٧٠ (٤)٩٧١ (٥ خطوط)
فاكس : ٢٦٩٤٥٩٩ (٤)٩٧١
بـريـد الكتروني : Info@gtuae.net
الموقع الالكتروني : www.gtuae.net

تقرير البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة اللاينس للتأمين (ش.م.ع) (" الشركة ") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذلك قائمة الدخل الشاملة و حساب الوثائق المكتتبة - عام وطويلة الأجل (التأمين على الحياة) و حساب الوثائق المكتتبة (التأمين على الحياة) وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها واللائحة التنفيذية لعام ٢٠١٠ و القانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (المعدل)، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا علي كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق ، أن الشركة تمسك دفاتر مالية منتظمة وأن محتويات تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالقوائم المالية تتفق مع ما جاء بدفاتر الشركة. لأفضل ما لدينا من معرفة واعتقاد ، لم يسترع إنتباهنا وجود أية مخالفات للقانون والقواعد المذكورة أعلاه أو لبنود التأسيس حدثت خلال العام ، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي.

جـرانـت ثـورنتـون
فاروق محمد
سجل مراجعي حسابات شركات التأمين رقم ٥٤
دبي- الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٧ مارس ٢٠١٢

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

قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	إيضاح	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
الموجودات			
الموجودات طويلة الأجل			
استثمارات عقارية	٥	١٨١،٢٤٤،٦٠٠	١٨٢،٧٦٩،٦٠٠
اصول مالية - ودائع	٦	١٠٩،١٣١،٣٨٩	-
ودائع قانونية	٧	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٨	٤٧،٤٦٠،٩٠٨	٤٣،٦٧٢،١٣٦
ممتلكات ومعدات	٩	٢،٨٤٢،٢٥١	٢،٩٧٧،٥٣٠
الموجودات غير المتداولة		٣٥٠،٦٧٩،١٤٨	٢٣٩،٤١٩،٢٦٦
الموجودات المتداولة			
اصول مالية - ودائع	٦	٥٣٨،٢٨٨،٧٣٨	٥٩٨،٤٣٦،١٠٥
اصول مالية - أسهم وصناديق إستثمار	٦	١٧،٠٣٢،٧٦١	٢١،٢٧٧،٢٢٧
مدينو تأمين ومدينون آخرون	١٠	٣٩،٣٧٧،٥٨٧	٤٤،٠٧٣،٥٩٥
موجدات عقود اعادة التأمين	١١	١٤،٦٩٧،٤٩٦	١٧،٣٣١،٢٤٦
النقد بالصندوق و البنوك	١٢	١٢،٠٩٠،٢٤٩	١١،٣٨٧،٦٠٤
إجمالي الموجودات المتداولة		٦٢١،٤٨٦،٨٣١	٦٩٢،٥٠٥،٧٧٧
إجمالي الموجودات		٩٧٢،١٦٥،٩٧٩	٩٣١،٩٢٥،٠٤٣
حقوق المساهمين و المطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي قانوني	١٤	٤٨،٢٤٠،٨٢٤	٤٤،٠٧٩،٧١٩
احتياطي نظامي	١٥	٣٨،٦٥١،٦٢٤	٣٤،٤٩٠،٥١٩
احتياطي عام	١٦	١٢٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة		(٢٥،٥١٤،٥٨١)	(٢١،٢٧٠،١١٤)
أرباح مرحلة		٤١،٤٨٨،٦٠٤	٤٣،٧٦٥،٥٣٦
إجمالي حقوق المساهمين		٣٢٢،٨٦٦،٤٧١	٣٠١،٠٦٥،٦٦٠
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٩	٤،٩٩٠،٩٢١	٤،٦١٨،٣٥٧
أموال حاملي وثائق التأمين	٢٠	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨
المطلوبات غير المتداولة		٥٤٥،٥١٨،٥٦٢	٥١٤،٥٩٤،١١٥
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	١١	٣٥،٥٩٠،٧٣٨	٤٢،٦٨٢،٧٣٨
دائنو تأمين ودائنون آخرون	١٧	٣٨،١٤٧،٥٧٢	٤١،٧٧٠،٠١٠
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى	١٨	٣٠،٠٤٢،٦٣٦	٣١،٨١٢،٥٢٠
المطلوبات المتداولة		١٠٣،٧٨٠،٩٤٦	١١٦،٢٦٥،٢٦٨
إجمالي المطلوبات		٦٤٩،٢٩٩،٥٠٨	٦٣٠،٨٥٩،٣٨٣
إجمالي حقوق المساهمين و المطلوبات		٩٧٢،١٦٥،٩٧٩	٩٣١،٩٢٥،٠٤٣

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٢ ووقعت بالنيابة عنهم من قبل:

سمو الشيخ احمد بن سعيد آل مكتوم	**جمعة سيف راشد بن بخيت**	**أيمن سابا عزاره**
رئيس مجلس الإدارة	**نائب رئيس مجلس الإدارة**	**المدير العام**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ايضاح	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
صافي ربح الوثائق المكتتبة - عام		١٠،٣٧٤،٧٢٤	١١،٧٦٤،٢١٩
إيرادات فوائد على ودائع – عام		٨،٩٣٠،٩٨٣	٨،٥٥٧،٧٠٦
إيرادات من استثمارات عقارية (الصافي)	٢١	٣،٣٥٨،٦٥٨	٤،٢٤٦،٥٨٨
أرباح من استثمارات في أنشطة استثمارية	٢٢	٦٧٢،٩٦٢	٦٤٧،٦٤٢
إيرادات أخرى	٢٣	٢،١٩٣،٠٥٥	٩٤١،٩٦٥
أرباح من أعمال التأمينات العامة		٢٥،٥٣٠،٣٨٢	٢٦،١٥٨،١٢٠
الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)	٢٠	١٦،٠٨٠،٦٧٢	١٨،٩٤٥،٤٢٩
صافي أرباح السنة		٤١،٦١١،٠٥٤	٤٥،١٠٣،٥٤٩
ربحية السهم- الأساسي و المخفف	٢٥	٤١,٦١	٤٥,١٠
إيرادات شاملة أخرى			
خسائر غير محققة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٤،٢٤٤،٤٦٧)	(٦٦١،١١٨)
إجمالى الايرادات الشاملة		٣٧،٣٦٦،٥٨٧	٤٤،٤٤٢،٤٣١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

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

حساب الوثائق المكتتبة - عام
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ايضاح	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
إيرادات التأمين			
إجمالي الأقساط المكتتبة		١٤٠،٨٠٩،٠١٢	١٢٢،٩٨٤،١٠١
أقساط إعادة التأمين		(١٢٠،٩٣٨،٧٨٨)	(٩٨،٩١١،٩٦١)
صافي الأقساط المكتتبة		١٩،٨٧٠،٢٢٤	٢٤،٠٧٢،١٤٠
مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة في ١ يناير		٩،٤٨٨،٦٨٢	١١،٧٢٦،٧٦٦
مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة في ٣١ ديسمبر	١١	(٧،٨٢٢،٦٤١)	(٩،٤٨٨،٦٨٢)
صافي الأقساط المحصلة		٢١،٥٣٦،٢٦٥	٢٦،٣١٠،٢٢٤
عمولات مستلمة من شركات إعادة التأمين		٩،٧٠٢،١٤٨	٧،٤٣١،٧٨٢
إجمالي إيرادات الوثائق المكتتبة		٣١،٢٣٨،٤١٣	٣٣،٧٤٢،٠٠٦
مصروفات الوثائق المكتتبة			
إجمالي المطالبات المدفوعة		١٣،١١٦،٣٨٦	٢٢،٣٨٥،٠٣٥
التعويضات المستردة من إعادة التأمين		(٣،٧٩٦،٣٤٥)	(١٠،١٢٣،٠٥٣)
صافي المطالبات المدفوعة		٩،٣٢٠،٠٤١	١٢،٢٦١،٩٨٢
المطالبات القائمة في ١ يناير		(٧،٩٤٦،٦٩٣)	(١١،٦٣٢،٢٢٣)
المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر		٦،٧٧١،٠٧٣	٧،٩٤٦،٦٩٣
صافي المطالبات		٨،١٤٤،٤٢١	٨،٥٧٦،٤٥٢
عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء التأمين		١،٣٣٤،١٢١	١،٢٥٩،٩٦٢
إجمالي مصروفات الوثائق المكتتبة		٩،٤٧٨،٥٤٢	٩،٨٣٦،٤١٤
ربح الوثائق المكتتبة		٢١،٧٥٩،٨٧١	٢٣،٩٠٥،٥٩٢
مصروفات الإدارة	٢٤	(١١،٣٨٥،١٤٧)	(١٢،١٤١،٣٧٣)
صافي ربح الوثائق المكتتبة		١٠،٣٧٤،٧٢٤	١١،٧٦٤،٢١٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

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

حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ايضاح	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
صافي ربح الوثائق المكتتبة (التأمين على الحياة)		٨،٨٦٠،٣٠٥	١١،٤٣١،٥٣٠
إيرادات من استثمارات عقارية (الصافي)	٢١	٦،٨٤٢،٨٨٤	٦،٢٩٢،٦٠٢
أرباح أنشطة استثمارية	٢٢	٢،٩٠٤،٥٢١	٢،٩٢٢،٦٦٤
إيرادات فوائد		٢٤،١٧٣،٨٢٧	٢٥،٢٥٨،٩٢٨
إيرادات أخرى	٢٣	٣،٨٥١،٠١٨	٢،٦٣١،٣٠٥
الربح قبل حركة التمويل		٤٦،٦٣٢،٥٥٥	٤٨،٥٣٧،٠٢٩
التمويل في ١ يناير		٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨	٤٨٠،٣٨٤،١٥٨
الفائض المحول إلى قائمة الدخل الشاملة	٢٠	(١٦،٠٨٠،٦٧٢)	(١٨،٩٤٥،٤٢٩)
التمويل في ٣١ ديسمبر		٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

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

حساب الوثائق المكتتبة – التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ايضاح	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة		١٣٩،٣٣٢،١٨٧	١٦٣،٤٩٥،٣٠٨
أقساط إعادة التأمين		(١٩،٤٤١،٧٥٠)	(٣٠،٢٣٩،٥٨٠)
صافي الأقساط المكتتبة		١١٩،٨٩٠،٤٣٧	١٣٣،٢٥٥،٧٢٨
عمولات مستلمة		٦٥٩،٥٥٩	١،٨٩٤،٩١٧
إجمالي الإيرادات من التأمين		١٢٠،٥٤٩،٩٩٦	١٣٥،١٥٠،٦٤٥
مصروفات الوثائق المكتتبة			
إجمالي المطالبات المدفوعة		٣٧،٩٠٥،٢١٦	٤٠،٧١١،٥٩٦
التعويضات المستردة من إعادة التأمين		(٢٤،٥٨٥،٩٨٧)	(٢٩،١٤٧،٣٠٠)
صافي المطالبات المدفوعة		١٣،٣١٩،٢٢٩	١١،٥٦٤،٢٩٦
المطالبات القائمة في ١ يناير		(٦،٩٦٩،٦٨١)	(٦،٣١٤،٢٧٦)
المطالبات القائمة في ٣١ ديسمبر		٥،٤١٠،٦٩١	٦،٩٦٩،٦٨١
صافي المطالبات		١١،٧٦٠،٢٣٩	١٢،٢١٩،٧٠١
عمولات لموظفين ميدانيين ووكلاء		٨،٩١٣،٥١١	١٣،٠٧٦،٦٦٦
وثائق تأمين متنازل عنها		١٣،٢٩٧،٤٩١	١٧،٤٤٦،٣٥٢
مكافآت لحاملي الوثائق		١٣،٢٣٩،٥١٠	١٢،٥٥٢،١٥٨
دفعات الاستحقاق		٥٠،٠٥٩،٣٧٠	٥١،٧٨٣،٩١٧
مصروفات وثائق مكتتبة أخرى		٢،٣٢٥،٥٣١	٣،٤٨٦،٧٦٣
إجمالي مصروفات التأمين		٩٩،٥٩٥،٦٥٢	١١٠،٥٦٥،٥٥٧
ربح الوثائق المكتتبة		٢٠،٩٥٤،٣٤٤	٢٤،٥٨٥،٠٨٨
مصروفات الإدارة	٢٤	(١٢،٠٩٤،٠٣٩)	(١٣،١٥٣،٥٥٨)
صافي ربح التأمين		٨،٨٦٠،٣٠٥	١١،٤٣١،٥٣٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ايضاح	رأس المال درهم	احتياطي قانوني درهم	احتياطي نظامي درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي القيمة العادلة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى درهم	أرباح مرحلة درهم	الإجمالي درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٠		٧٥،٠٠٠،٠٠٠	٣٩،٥٦٩،٣٦٤	٢٩،٩٨٠،١٦٤	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(٢٠،٦٠٨،٩٩٦)	٤٤،٥٥٤،٣٦٧	٢٦٨،٤٩٤،٨٩٩
علاوة أصدار		٢٥،٠٠٠،٠٠٠	-	-	-	-	(٢٥،٠٠٠،٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	١٤	-	٤،٥١٠،٣٥٥	-	-	-	(٤،٥١٠،٣٥٥)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٥	-	-	٤،٥١٠،٣٥٥	-	-	(٤،٥١٠،٣٥٥)	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة		-	-	-	-	-	(٦٢١،٦٧٠)	(٦٢١،٦٧٠)
توزيعات أرباح مدفوعة		-	-	-	-	-	(١١،٢٥٠،٠٠٠)	(١١،٢٥٠،٠٠٠)
التعاملات مع الملاك		٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٤،٥١٠،٣٥٥	٤،٥١٠،٣٥٥	-	-	(٤٥،٨٩٢،٣٨٠)	(١١،٨٧١،٦٧٠)
صافي ربح العام		-	-	-	-	-	٤٥،١٠٣،٥٤٩	٤٥،١٠٣،٥٤٩
إيردات شاملة أخرى:								
صافي الخسائر الغير محققة للاستثمارات		-	-	-	-	(٦٦١،١١٨)	-	(٦٦١،١١٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	(٦٦١،١١٨)	٤٥،١٠٣،٥٤٩	٤٤،٤٤٢،٤٣١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٤،٠٧٩،٧١٩	٣٤،٤٩٠،٥١٩	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(٢١،٢٧٠،١١٤)	٤٣،٧٦٥،٥٣٦	٣٠١،٠٦٥،٦٦٠
		-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	١٤	-	٤،١٦١،١٠٥	-	-	-	(٤،١٦١،١٠٥)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٥	-	-	٤،١٦١،١٠٥	-	-	(٤،١٦١،١٠٥)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	١٦	-	-	-	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٢٠،٠٠٠،٠٠٠)	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة		-	-	-	-	-	(٥٦٥،٧٧٦)	(٥٦٥،٧٧٦)
توزيعات أرباح مدفوعة		-	-	-	-	-	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
التعاملات مع الملاك		-	٤،١٦١،١٠٥	٤،١٦١،١٠٥	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٤٣،٨٨٧،٩٨٦)	(١٥،٥٦٥،٧٧٦)
صافي ربح العام		-	-	-	-	-	٤١،٦١١،٠٥٤	٤١،٦١١،٠٥٤
إيردات شاملة أخرى:								
صافي الخسائر الغير محققة للاستثمارات		-	-	-	-	(٤،٢٤٤،٤٦٧)	-	(٤،٢٤٤،٤٦٧)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	-	(٤،٢٤٤،٤٦٧)	٤١،٦١١،٠٥٤	٣٧،٣٦٦،٥٨٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٨،٢٤٠،٨٢٤	٣٨،٦٥١،٦٢٤	١٢٠،٠٠٠،٠٠٠	(٢٥،٥١٤،٥٨١)	٤١،٤٨٨،٦٠٤	٣٢٢،٨٦٦،٤٧١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ايضاح	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح العام		٤١،٦١١،٠٥٤	٤٥،١٠٣،٥٤٩
تسويات:			
الزيادة في تمويل التامين على الحياة بحساب الأعمال طويلة الأجل		٣٠،٥٥١،٨٨٣	٢٩،٥٩١،٦٠٠
النقص فى مخصص التزامات عقود التامين		(٧،٠٩٢،٠٠٠)	(٢١،٤٢٩،٥٣٥)
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	٥	١،٥٢٥،٠٠٠	٢،٧٥٠،٠٠٠
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٩	٥٣٤،٠٥٧	٥٦٣،٨٤٠
اهلاك ممتلكات ومعدات	٩	٢٥٦،٤٦٥	٣٨٦،٧٠٨
الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات	٢٣	(١٩،٣٦٩)	(١٦،١٧٤)
		٦٧،٣٦٧،٠٩٠	٥٦،٩٤٩،٩٨٨
التغيير في رأس المال العامل			
النقص في ذمم التأمين المدينه و الاخرى		٤،٦٩٦،٠٠٩	١٦،٤٧٥،٨٤٥
النقص في المطالبات المستردة من اعادة التامين		٢،٦٣٣،٧٥٠	١٥،٥٧١،٤٤١
النقص في ذمم التأمين الدائنة و الأخرى		(٣،٦٢٢،٤٣٨)	(٥،٨٥٧،١٥٦)
النقص في المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى		(١،٧٦٩،٨٨٤)	(١٢،٩٩٥،١٢٠)
		٦٩،٣٠٤،٥٢٧	٧٠،١٤٤،٩٩٨
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعه	١٩	(١٦١،٤٩٣)	(٥١،٧٣١)
أتعاب أعضاء مجلس الأدارة		(٥٦٥،٧٧٦)	(٦٢١،٦٧٠)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٦٨،٥٧٧،٢٥٨	٦٩،٤٧١،٥٩٧
الأنشطة الاستثمارية			
الزيادة في الاصول المالية بالتكلفة المطفأة		(٤٨،٩٨٤،٠٢٢)	(٥٨،٩٠٦،٢٣٣)
صافي الزيادة في قروض حاملي الوثائق		(٣،٧٨٨،٧٧٢)	(٤٩٣،٣٠٩)
شراء ممتلكات ومعدات	٩	(١٢٤،٢٣٧)	(٢٠٣،٥٤٦)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		٢٢،٤١٨	١٦،١٧٤
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(٥٢،٨٧٤،٦١٣)	(٥٩،٥٨٦،٩١٤)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات مدفوعة		(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١١،٢٥٠،٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١١،٢٥٠،٠٠٠)
صافي الزيادة /(النقص) في النقد ومعادلاته		٧٠٢،٦٤٥	(١،٣٦٥،٣١٧)
النقد ومعادلاته في ١ يناير		١١،٣٨٧،٦٠٤	١٢،٧٥٢،٩٢١
النقد ومعادلاته في ٣١ ديسمبر	١٢	١٢،٠٩٠،٢٤٩	١١،٣٨٧،٦٠٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١ النشاط والشكل القانوني

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

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

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

٢ بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية

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

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

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة

٣,١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة التي هي سارية في ٢٠١١

صدرت التعديلات التالية على المعايير القائمة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي هي فعالة للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١١:

ذات صلة بالقوائم المالية للشركة

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل ٢٠٠٩)	الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة (سارية للفترة المحاسبية فى أو بعد ١ يناير ٢٠١١)
التعديلات السنوية ٢٠١٠	المعيار المحاسبي الدولى رقم ١ "عرض القوائم المالية", المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الدورية", معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ "الأدوات المالية:الإفصاحات"

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة (تابع)

٣,١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة التي هي سارية في ٢٠١١ (تابع)

ليست ذات صلة بالقوائم المالية للشركة

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ (المعدل)	التطبيق الأول لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) - إعفاء محدود من المقارنة مع إفصاحات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ بالنسبة لمطبقي المرة الأولى (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (المعدل)	الأدوات المالية: العرض : تصنيف الحقوق المصدرة (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٠)
معيار لجنة تفسير المعايير الدولية رقم ١٩	استبعاد الإلتزامات المالية وإحلالها بأدوات حقوق الملكية (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١يوليو ٢٠١٠).
التعديلات السنوية ٢٠١٠	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المجمعة والمستقلة", معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ "تجميع الأعمال"، (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠)
معيار لجنة تفسير المعايير الدولية رقم ١٤ (المعدل)	مبالغ مدفوعة مقدماً من متطلبات الحد الأدنى من التمويل – المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - الحد على منافع الأصول المحددة، ومتطلبات الحد الأدنى من التمويل وتفاعلها (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١١).

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

في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، نشرت معايير جديدة معينة، وتفسيرات وتعديلات على المعايير القائمة ولكنها ليست فعالة حتى الآن، و لم يتم اتباعها بواسطة الشركة. وتتوقع الإدارة أن تتبع كل من التعديلات ذات الصلة في السياسات المحاسبية للشركة عن الفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ التعديل وقد قدمت المعلومات المتعلقة بالتعديلات الجديدة، والمعايير والتفسيرات التي لم تصبح فعالة أدناه وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، فيما عدا ما ذكر على وجه التحديد.

(أ) المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة- التعديل (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١)

هذه التعديلات تشمل اثنين من التغييرات على معيار التقارير المالية رقم ١ "التطبيق الأولي لمعايير التقارير المالية الدولية". أول إشارات الإستبدال من موعد محدد وهو ١ يناير ٢٠٠٤ إلى "تاريخ التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية"، وبالتالي القضاء على الحاجة للشركات التي تطبق المعايير الدولية لأول مرة أن تقوم بعدم الإعتراف بالمعاملات التي حدثت قبل تاريخ التحول الى معايير التقارير المالية الدولية. التعديل الثاني يقدم توجيهات بشأن كيفية استمرار المنشأة فى تقديم القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية بعد فترة عندما كانت الشركة غير قادرة على الإمتثال لمعايير التقارير المالية الدولية وذلك بسبب عملتها الوظيفية الخاضعة للتضخم الشديد.تقديرات الشركة الأولية تشير إلى أن التعديل لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة (تابع)

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

(ب) معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية : الإيضاحات - التعديل (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١)

وهذا التعديل يعزز الشفافية في التقرير عن نقل المعاملات وتحسين فهم المستخدمين لمخاطر التعرض المتعلقة بنقل الأصول المالية وتأثير هذه المخاطر على الوضع المالي للمنشأة، ولا سيما تلك التي تنطوي على عملية تسنيد الأصول المالية.
تقديرات الشركة الأولية تشير إلى أن التعديل لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

(ت) المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل - التعديل (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل "يتطلب في الوقت الراهن أن تقوم المنشأة بقياس الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصل اعتماداً على ما إذا كانت الشركة تتوقع استرداد القيمة الدفترية للأصول من خلال الإستخدام أو البيع قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الاسترداد سيكون من خلال الاستخدام أو من خلال البيع. عندما يتم قياس الأصول باستخدام نموذج القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠"الاستثمار العقاري" يقدم هذا التعديل لذلك استثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية المؤجلة أو الإلتزامات الناشئة عن الاستثمار العقاري المقاس بالقيمة العادلة .نتيجة لهذه التعديلات، فإن SIC ٢١ "ضرائب الدخل - استرداد الأصول المعاد تقييمها الغير قابلة للإستهلاك "لم يعد ينطبق على العقارات الإستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة .وتتضمن هذه التعديلات أيضاً في المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) ما تبقى من التوجيهات الواردة سابقا في SIC ٢١، والتي تم سحبها.
تقديرات الشركة الأولية تشير إلى أن التعديل لن يكون له أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

(ث) المعيار المحاسبي الدولي ١ الأدوات المالية: عرض القوائم المالية – التعديل (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢)
تتطلب التعديلات من المنشأة تجميع العناصر التي عرضت في قائمة الدخل الشامل الأخرى في المجموعات التالية، بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية الأخرى:

- لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
- سيتم تصنيفها في وقت لاحق كربح أو خسارة عند استيفاء شروط معينة.

إن إدارة الشركة ليس لديها حتى الآن تقييم لأثر هذا المعيار المعدل على القوائم المالية للشركة.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة (تابع)

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

(ح) المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين - التعديلات (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

تتضمن التعديلات عدداً من التحسينات المستهدفة في جميع محتويات المعيار. التغييرات الرئيسية تتصل بخطط منافع محددة هي:

- الحد من "طريقة الممر"، والتي تتطلب من المؤسسات الإعتراف بكل الإيرادات والخسائر الناشئة في فترة التقرير.
- تبسيط عرض التغيرات في خطة الموجودات والمطلوبات.
- تعزيز متطلبات الإفصاح، بما في ذلك معلومات عن خصائص خطط المنافع المحددة والمخاطر التي تتعرض لها المؤسسات من خلال المشاركة فيها.

إدارة الشركة ليس لديها حتى الآن تقييم لأثر هذا المعيار المعدل على القوائم المالية للشركة.

(خ) التعديلات السنوية مايو ٢٠١١

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ :القوائم المالية المجمعة - جديد (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

هذا المعيار يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المجمعة والمستقلة "و SIC ١٢"التجميع - مؤسسات الغرض الخاص". تم تنقيح تعريف السيطرة مع التوجيهات المرفقة لتحديد المنافع في الشركات التابعة. ومع ذلك، فإن متطلبات وآليات التجميع والمحاسبة عن النسب غير المسيطرة، والتغيرات في السيطرة لا تزال هي نفسها.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ الترتيبات المشتركة - جديد (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

هذا المعيار يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ "النسب في المشاريع المشتركة ".حيث أنه يؤيد بشكل وثيق للمحاسبة من قبل المستثمرين مع حقوقهم وواجباتهم المتعلقة بالترتيبات المشتركة .هناك نوعان من الترتيبات المشتركة :العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة .عمليات مشتركة تنشأ حينما يكون المشغل المشترك لديه حقوق في الأصول والإلتزامات ذات الصلة بالترتيبات و بالتالي تتم المحاسبة عن هذه النسب في الأصول و الإلتزامات والإيرادات والمصروفات .مشاريع مشتركة تنشأ عندما يكون المشغل المشترك لديه حقوق لصافي الأصول الخاصة بالترتيب وبالتالي حسابات حقوق الملكية لتلك النسب. وبالإضافة إلى ذلك، تم القضاء على خيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ الخاص باستخدام التجميع النسبي للمشاريع المشتركة. معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ يتطلب الآن استخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية، والتي تستخدم حالياً للاستثمارات في الشركات التابعة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ :الإفصاح عن النسب فى المؤسسات الأخرى - جديد (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

يتكامل هذا المعيار و يقدم أتساق لمتطلبات الإفصاح لأنواع مختلفة من الاستثمارات، بما في ذلك المؤسسات المنظمة غير المجمعة . إنه يقدم متطلبات الإفصاح الجديدة حول المخاطر التي تتعرض لها المنشأة من مشاركتها مع الجهات المنظمة.

٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة (تابع)

٣,٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح فعالة بعد و لم يتم اتباعها بواسطة الشركة (تابع)

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

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

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية المستقلة – المراجع ٢٠١١ (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

وقد تم تنقيح هذا المعيار وتم تغيير الاسم من " القوائم المالية المجمعة و المستقلة" إلى" القوائم المالية المستقلة ."هذا المعيار يتضمن مخصصات بشأن القوائم المالية المستقلة التي تم تركها بعد أن أدرجت مخصصات السيطرة الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ الجديد.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الأستثمارات فى الشركات التابعة و المشروعات المشتركة – المراجع ٢٠١١ (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

وقد تم إعادة إصدار المعيار و تغييرالاسم من" الاستثمارات في الشركات التابعة "إلى" الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة ."هذا المعيار يتضمن متطلبات المشاريع المشتركة، وكذلك التابعة، لكي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية كما هو الحال في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١.

إدارة الشركة ليس لديها حتى الآن تقييم لأثر هذا المعيار المعدل والجديد على القوائم المالية للشركة.

٣,٣المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح فعالة بعد و تم اتباعها بواسطة الشركة

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ :الأدوات المالية (ساري للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣)

قامت الشركة باعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ في وقت مبكر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١. إيضاح ٢(ج) التأثير الناتج عن الإعتماد المبكر.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة

٤,١ الإعتبارات العامة

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

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

٤,٢ التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية " في ١ من شهر يناير ٢٠١١, وبتفعيل مقدم كما هو مسموح بحسب المعيار. الشركة اختارت الأول من شهر اكتوبر ٢٠١١ على أن يكون هو التاريخ لأول تطبيق لأنها الفترة الأولى التي سيقدم فيها تقرير بعد تطبيق الشركة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ يحدد كيف يمكن للشركة أن تصنف و تقيس موجوداتها المالية. إنها تتطلب أن يتم تصنيف الموجودات بكاملها على أساس نموذج أعمال الشركة في ادارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. الموجودات المالية يتم قياسها بالقيمة المطفأة أو قيمتها العادلة.

إذا كانت الموجودات أدوات مدينة، أو كان لا ينطبق عليها تعريف أدوات حقوق الملكية، على الادارة أن تأخذ بعين الإعتبار إذا ما تم استيفاء كل من الإختبارات التالية:

١. الهدف من نموذج أعمال الشركة هو الإحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية،
٢. التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل فقط دفعات من أصل المبلغ والفائدة. الفائدة هي الأخذ في الإعتبار للقيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بمبلغ رأس المال خلال فترة زمنية معينة.

إذا تم استيفاء هذان الإختباران، تقع الموجودات ضمن فئة القياس بالقيمة المطفأة. إذا لم يتم استيفاء الإختباران السابقان، أو لم يتم استيفاء أحدهما، يتم حسابها بحسب القيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة. حتى لو تم استيفاء الإختباران، فإن الادراة تملك إمكانية تعيين الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يحل مشكلة تضارب القياس أو التقدير. تستطيع الشركة أن تقوم بإختيار لا رجوع فيه (لكل أداة على حدة) لتعيين الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. التعيين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة غير مسموح إذا كانت الأسهم محتفظ بها للتداول.
الموجودات المالية المصنفة بالقياس بالقيمة المطفأة هي فقط الخاضعة للإنخفاض.

قام المديرون بمراجعة وتقييم كافة الموجودات المالية للشركة بحسب التاريخ المحدد للتطبيق الأول لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. وكانت النتائج:

- استثمارات الشركة في أدوات المديونية التي تقابل المعايير المطلوبة تم احتسابها بالقيمة المطفأة، و
- أدوات حقوق الملكية للشركة الغير محتفظ بها للتداول تم احتسابها بحسب قيمتها العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

بما أن الشركة قد طبقت معايير التقارير المالية الدولية عن الفترات المراجعة قبل بداية الأول من يناير ٢٠١١، فإنها لا تحتاج لاعادة التقرير عن الفترات السابقة. كما هو مطلوب بحسب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، إذا لم تقم الشركة بإعادة تقرير الفترات السابقة، فعلى الشركة الإعتراف بالفرق بين القيمة الجارية السابقة والقيمة الجارية في بداية السنة التي تتضمن تاريخ التطبيق الأول للمعايير (أو غيرها من أدوات حقوق الملكية، بشكل مناسب) لفترة المراجعة التي تتضمن تاريخ التطبيق الأول للمعايير.
للمزيد من المعلومات والتفاصيل عن التصنيف الجديد مراجعة الإيضاح رقم ٦.

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,٣ الإيرادات

الأقساط

يتم احتساب أقساط أعمال التأمين الفردي على الحياة على أساس نقدي بعد اقتطاع الأقساط المستلمة مقدماً، وقد تم احتساب إيرادات أقساط أعمال التأمين الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية، وأعمال التأمين الطبي والصحي على أساس الإستحقاق.

بالنسبة لأعمال التأمين الطبي والصحي وأعمال التأمين الجماعي على الحياة يتم ترحيل الأقساط المكتتبة إلى الإيرادات على مدى فترة وثائق التأمين الخاصة بها، وذلك على أساس تناسبي. لقد قام الخبراء الاكتواريين بتقييم احتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين الطبي والصحي، والتأمين على الحياة الجماعي، وقد تم إدراج هذا الإحتياطي كجزء من صافي المطلوبات تحت بند التأمين على الحياة.

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

الشحن البحري	٢٥%
كافة أعمال التأمين الأخرى	٤٠%

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

إيرادات الفائدة

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الإيرادات عندما يتأكد حق الشركة فى استلام التوزيعات.

إيرادات التأجير

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

٤,٤ التعويضات

التعويضات المدفوعة

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

التعويضات الموقوفة ومخصص المطالبات المحققة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,٥ اختبار مدى ملائمة المطلوبات

كافة الإلتزامات التأمينية بما فيها مطالبات التعويض يتم إجراء اختبار مدى ملائمة المطلوبات عليها في تاريخ الميزانية. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية المصاحبة لتلك المطلوبات مع القيمة المرحلة. تقديرات التدفقات النقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من طرف آخر.
أي عجز في القيمة المرحلة يتم تحميله فوراً على بيان عمليات التأمين بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار مدى ملائمة المطلوبات.

٤,٦ الأدوات المالية

الإعتراف والقياس الأولي والإستبعاد

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

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

يتم استبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم اطفاؤها أو تفريغها أو إلغائها أو انتهاء مدتها .
يتم قياس الموجودات والإلتزامات المالية لاحقاً كما هو موضح أدناه.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

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

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

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

قياس القيمة العادلة

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,٦ الأدوات المالية

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

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

إلغاء الإعتراف

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

انخفاض قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية

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

التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

الإلتزامات المالية وإلتزامات عقود التأمين و دائنو التأمين و مستحقات التأمين الأخرى و المستحق إلى المؤمن عليهم و المعاد تأمينهم.
ويتم قياس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بإستثناء الإلتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التي تحمل بعد ذلك بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر والتي يعترف بها في الربح أو الخسارة

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,٧ الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

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

٤,٨ مدينو التأمين و مدينون آخرون

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

٤,٩ دائنو التأمين ودائنون آخرون

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

٤,١٠ العقارات والمعدات

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

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

	سنوات
أثاث وتركيبات	٤
معدات مكاتب	٤
سيارات	٤

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,١١ اختبار الإنخفاض للعقارات والمعدات

لأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول على أدنى المستويات التي توجد تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير (وحدة توليد النقد). نتيجة لذلك، يتم اختبار بعض الأصول لإنخفاض القيمة بشكل فردي ويتم اختبار البعض الآخر على مستوى وحدة توليد النقد. ويتم اجراء اختبار إنخفاض القيمة لجميع الأصول الفردية أو لوحدات توليد النقد كلما أشارت أحداث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أو لوحدة توليد النقد تتجاوز القيمة القابلة للإسترداد و التي تتمثل فى القيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة حتى إتمام البيع أو قيمة الإستحواذ أيهما أعلى، لتحديد قيمة الإستحواذ، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد النقد وتحديد سعر الفائدة المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. البيانات المستخدمة لإجراءات اختبار إنخفاض القيمة ترتبط ارتباطاً مباشراً بآخر ميزانية معتمدة للشركة، بعد تعديلها حسب الضرورة لإستبعاد آثار إعادة التنظيم في المستقبل، وتحسينات الأصول. ويتم تحديد عوامل الخصم بشكل فردي لكل وحدة توليد نقد، وتعكس ملامح من المخاطر التي اعتبرت من قبل الإدارة.يتم بعد ذلك إعادة تقييم جميع الأصول للمؤشرات على أن خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً لم تعد موجودة. يتم إلغاء مصروف إنخفاض القيمة إذا تعدت القيمة القابلة للإسترداد لوحدة توليد النقد قيمته الدفترية.

٤,١٢ النقدية و ما في حكمها

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

٤,١٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

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

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

خطة المزايا المحددة

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,١٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة العرض والتوظيف

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية (درهم إماراتي) ، وهي أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

معاملات وارصدة العملات الأجنبية

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

ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة (وليس إعادة ترجمة). ويتم ترجمة البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بإستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٤,١٥ مدفوعات التأجير التشغيلي

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

٤,١٦ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة

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

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

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

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

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

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

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,١٧ تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي أحكام الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لديها تأثير هام على القوائم المالية.عند إعداد البيانات المالية تتعهد إدارة الشركة بعدد من التقديرات والأحكام والافتراضات حول الإعتراف وقياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.
وفيما يلي الأحكام الهامة للإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية موضحاً أدناه التقديرات الحرجة في إيضاح ٤،١٧.

إلتزامات التأمين

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

تصنيف الاستثمارت العقارية

تقوم الشركة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت العقارات مؤهلة لتكون استثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الاستثمار العقاري" للنظر في ما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كاستثمار عقاري

٤,١٨ تقديرات عدم التأكد

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

الإنخفاض
يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض عندما تزيد القيمة الجارية للأصل أو وحدة توليد النقدية عن قيمته الإستردادية. لتحديد القيمة الإستردادية، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وذلك من كل وحدة توليد نقد وتحدد معدل فائدة مناسبة لإحتساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
عند عملية قياس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تقوم الإدارة بعمل افتراضات حول نتائج التشغيل المستقبلية. هذه الإفتراضات تتعلق بالأحداث المستقبلية والظروف.
في معظم الحالات، ينطوي تحديد سعر الصرف المطبق علي تقدير التعديلات المناسبة لمخاطر السوق والتعديلات المناسبة للعوامل المحددة لمخاطر للأصول

٤ ملخص لأهم السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤,١٨ تقديرات عدم التأكد (تابع)

العمرالإنتاجي للأصول القابلة للإهلاك

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المخصصات

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

٤,١٩ موجودات إعادة التأمين

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

٤,٢٠ حقوق المساهمين والإحتياطيات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الإسمية للأسهم المصدرة
السياسات المحاسبية و التفاصيل الأخرى للإحتياطيات موضحة في الإيضاحات رقم ١٥ و١٦و١٧ للقوائم المالية.
تشمل الأرباح المحتجزة جميع الأرباح المرحلة للسنوات السابقة و السنة الحالية.
تدرج توزيعات الأرباح المستحقة لحقوق المساهمين في"الأرصدة الدائنة الأخرى" عندما تتم الموافقة من قبل مجلس الإدارة على توزيعات الأرباح قبل تاريخ التقرير.

٤,٢١ مقاصة الأدوات المالية

لا تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية وذكر المبلغ الصافي في الميزانية إلا عند وجود حق سار قانونًا بإجراء مقاصة للمبالغ المحددة، وعند وجود نية التسوية على أساس المبلغ الصافي، أو لتحويل الأصول إلى نقد وتسوية الإلتزامات في وقت واحد.

٥ استثمارات عقارية

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم
الرصيد الإفتتاحي	١٨٢،٧٦٩،٦٠٠	١٨٥،٥١٩،٦٠٠
تعديلات القيمة العادلة (إيضاح ٢١)	(١،٥٢٥،٠٠٠)	(٢،٧٥٠،٠٠٠)
الرصيد في نهاية العام	١٨١،٢٤٤،٦٠٠	١٨٢،٧٦٩،٦٠٠

تشتمل الاستثمارات العقارية على مبنيين تجاريين في دبي.
في ديسمبر ٢٠١١ قامت شركة الخدمات الفنية والمعاينات ذ.م.م(Technical And Loss Adjusting Services Co.) بتقدير قيمة العقارات الاستثمارية في السوق المفتوح بمبلغ ١٨١،٢٤٤،٦٠٠ درهم (٢٠١٠: ١٨٢،٧٦٩،٦٠٠ درهم)، إن الشخص الذي أجرى التقييم مؤهل كمهندس مرخص.

تشغل الشركة جزء من هذه العقارات لإستخدامه في أعمالها، ويعتقد أعضاء مجلس الإدارة أن العرض يكون عادل أكثر بإدراج كافة العقارات ضمن عقارات استثمارية بدلاً عن أن يتم إدراجها كممتلكات مشغولة من قبل المالك كجزء ضمن بند الممتلكات والمعدات حيث أن الشركة احتلت في ٢٠١٠ و ٢٠١١ مساحة ضئيلة (١١,٨٩ ٪) من الممتلكات التجارية لإستخدامها.

٦ الأصول المالية

	٢٠١١	٢٠١٠
	بالتكلفة المطفأة	محتفظ بها للإستحقاق
	درهم	درهم
أصول مالية - ودائع		
ودائع قصيرة الأجل - محلية	٥٢٧،٢٧١،٨٦٥	٥٨٥،٩٢٢،٥٨٠
ودائع طويلة الأجل - محلية	١٠٩،٠٠٠،٠٠٠	-
فوائد مستحقة	١١،١٤٨،٢٦٢	١٢،٥١٣،٥٢٥
	٦٤٧،٤٢٠،١٢٧	٥٩٨،٤٣٦،١٠٥

	٢٠١١	٢٠١٠
	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	المتاحة للبيع
	درهم	درهم
أصول مالية - أسهم وصناديق إستثمار		
أسهم مدرجة		
أسهم و تمويل - محلي	٨،٤٧٩،٩٢٧	٨،٤٧٩،٩٢٧
تعديلات القيمة العادلة	٦٤٠،٥٩٠	٢،٦٧٠،٠٨٤
	٩،١٢٠،٥١٧	١١،١٥٠،٠١١
أسهم وتمويل – خارجي	١٤،٩٢٧،٦٤٨	١٤،٩٢٧،٦٤٨
تعديلات القيمة العادلة	(٧،٠١٥،٤٠٤)	(٤،٨٠٠،٤٣٢)
	٧،٩١٢،٢٤٤	١٠،١٢٧،٢١٦
	١٧،٠٣٢،٧٦١	٢١،٢٧٧،٢٢٧

٦ الأصول المالية (تابع)

تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع ثابتة في بنوك متعددة بفائدة سنوية تتراوح من ١،٥% الى ٦%.(٢٠١٠ :٣،٥% الى ٦،٢٥%) تستحق هذه الودائع في خلال سنة.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع ثابتة في بنوك متعددة بفائدة سنوية ٤% (٢٠١٠: لاشئ)

كانت صافي حركة القيمة العادلة خلال العام هي النقص في القيمة بمبلغ ٤،٢٤٤،٤٦٧ (٢٠١٠: ٦٦١،١١٨ درهم) والتي تم تحميلها إلى احتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين

تعديلات إعادة التصنيف طبقاً للتطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

ويوضح الجدول أدناه تصنيف وقياس الأصول المالية في ظل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ أكتوبر، ٢٠١١ .

نوع الاستثمار	فئة القياس الأصلية (معيار المحاسبة الدولي ٣٩)	فئة القياس الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
أوراق مالية بحقوق الملكية – استثمارات مدرجة	أصول مالية متاحة للبيع	استثمارات في أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال ايرادات الدخل الشامل الأخرى
ودائع قصيرة الأجل	أصول مالية محتفظ بها للإستحقاق	استثمارات بالتكلفة المطفأة

٧ ودائع قانونية

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

٨ قروض حاملي وثائق التأمين

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
الرصيد في ١ يناير	٤٥،٣٩٩،٣٤٠	٤٤،٤٠٧،٨٣١
القروض المقدمة خلال السنة	٢٨،٤٤٩،٥٩١	٢٦،٥٤٧،٥٥٨
المسدد من القروض	(٢٤،٢١٤،٩٣٩)	(٢٥،٥٥٦،٠٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٩،٦٣٣،٩٩٢	٤٥،٣٩٩،٣٤٠
الفوائد المستحقة على القروض	(٢،١٧٣،٠٨٤)	(١،٧٢٧،٢٠٤)
	٤٧،٤٦٠،٩٠٨	٤٣،٦٧٢،١٣٦

الفائدة على قرض حاملو وثائق التأمين للسنة الحالية ٨% (٢٠١٠:% ٨) .

٩ ممتلكات ومعدات

	أراضي درهم	أثاث وتركيبات درهم	تجهيزات مكاتب درهم	سيارات درهم	الاجمالي درهم
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠١٠	٢،٤٧٠،٥٥٥	٦،٤٧٣،٥٣٧	٤،٩٦١،٢٠٩	١،١٧٨،٨٥٠	١٥،٠٨٤،١٥١
اضافات	-	٧٦،٨٨٥	٧٩،١٦١	٤٧،٥٠٠	٢٠٣،٥٤٦
استبعادات	-	(١٧٥)	-	(٤٧،٠٠٠)	(٤٧،١٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢،٤٧٠،٥٥٥	٦،٥٥٠،٢٤٧	٥،٠٤٠،٣٧٠	١،١٧٩،٣٥٠	١٥،٢٤٠،٥٢٢
اضافات	-	١٦،٥٠٠	١٠٧،٧٣٧	-	١٢٤،٢٣٧
استبعادات	-	-	(٢٩،٦٧٢)	(٤٨،٥٠٠)	(٧٨،١٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢،٤٧٠،٥٥٥	٦،٥٦٦،٧٤٧	٥،١١٨،٤٣٥	١،١٧٨،٣٥٠	١٥،٢٨٦،٥٨٧
الإستهلاك					
في ١ يناير ٢٠١٠	-	٦،٣٤٤،٧١٩	٤،٧٠١،١٦٨	٨٧٧،٥٧٢	١١،٩٢٣،٤٥٩
المحمل على السنة	-	٨٧،٤٠١	١٣٣،٧٣١	١٦٥،٥٧٦	٣٨٦،٧٠٨
الإستبعادات	-	(١٧٥)	-	(٤٧،٠٠٠)	(٤٧،١٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	-	٦،٤٣١،٩٤٥	٤،٨٣٤،٨٩٩	٩٩٦،١٤٨	١٢،٢٦٢،٩٩٢
المحمل على السنة	-	١٠،٢٠٩	١٥٩،٨٩٥	٨٦،٣٦١	٢٥٦،٤٦٥
الإستبعادات	-	-	(٢٩،٦٥٢)	(٤٥،٤٦٩)	(٧٥،١٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	٦،٤٤٢،١٥٤	٤،٩٦٥،١٤٢	١،٠٣٧،٠٤٠	١٢،٤٤٤،٣٣٦
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢،٤٧٠،٥٥٥	١٢٤،٥٩٣	١٥٣،٢٩٣	١٤١،٣١٠	٢،٨٤٢،٢٥١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢،٤٧٠،٥٥٥	١١٨،٣٠٢	٢٠٥،٤٧١	١٨٣،٢٠٢	٢،٩٧٧،٥٣٠

يتم توزيع الأهلاك كالتالي:

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
مصروفات الإدارة (إيضاح ٢٤)	٢١٣،٧٣١	٣١٥،٤١١
مصروفات الصيانة	٤٢،٧٣٤	٧١،٢٩٧
	٢٥٦،٤٦٥	٣٨٦،٧٠٨

القيمة الإجمالية للممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل، والتي ما زالت قيد الإستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تبلغ ١١،٨٤٧،٤٢٦درهم (٢٠١٠: ١١،٧٠٨،٨٦٣ درهم).

١٠ مدينو تأمين ومدينون آخرون

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	**درهم**
مدينو تأمين		
مستحق من حاملي وثائق التأمين	٢٣،٦٣٩،٦٧٤	٢٤،٧١٨،٤٩٧
مستحق من الوسطاء و الوكلاء	٧،٩٨٦،٤٩٣	٩،٠٦٢،٨٢٠
مستحق من شركات التأمين لعمليات التأمين	٢،٣٨٢،٦١٥	٣،٩٠٩،٥٠١
	٣٤،٠٠٨،٧٨٢	٣٧،٦٩٠،٨١٨
ناقصاً: مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها	(١،٦٩٠،٠٥٨)	(١،٧٦٨،٩١٦)
	٣٢،٣١٨،٧٢٤	٣٥،٩٢١،٩٠٢
مدينون آخرون		
مقدمات ومدينون آخرون	٥،٦٢٣،٥٠٨	٤،٦٦٦،٤٩٣
مدينون إيجارات	٣٩٨،٠٦٥	٢،٢٣٩،٣٥٣
مسترد من شركات التأمين الأخرى	٨٨٨،٨٣٧	٩٤٦،٤٣٦
فوائد مستحقة	٢٤٧،٤١٤	٢٦١،٢٥٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٠٥،٠٧٠	٧٧،١٩٢
	٣٩،٥٨١،٦١٨	٤٤،١١٢،٦٢٦
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٠٤،٠٣١)	(٣٩،٠٣١)
	٣٩،٣٧٧،٥٨٧	٤٤،٠٧٣،٥٩٥

بلغت المستحقات خلال العام١٣،٢٧٧،٩٤١ درهم (١١،٤٣٨،٠٧٩درهم عام ٢٠١٠) مستحقة لأكثر من ١٢٠ يوماً وقد تم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ١،٦٩٠،٠٥٨ درهم (١،٧٦٨،٩١٦درهم عام ٢٠١٠).

١١ مطلوبات عقود التأمين وموجدات عقود إعادة التأمين

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	**درهم**
مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة- صافي (موضح أدناه في أ)	٧،٨٢٢،٦٤١	٩،٤٨٨،٦٨٢
مخصص مطالبات التعويضات القائمة والتي لم يتم الابلاغ عنها (موضح ادناه في ب)	٢٧،٧٦٨،٠٩٧	٣٣،١٩٤،٠٥٦
	٣٥،٥٩٠،٧٣٨	٤٢،٦٨٢،٧٣٨

أ) مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة

الرصيد كما في ١ يناير	٩،٤٨٨،٦٨٢	١١،٧٢٦،٧٦٦
صافي المحول من الأقساط الغير مكتسبة	(١،٦٦٦،٠٤١)	(٢،٢٣٨،٠٨٤)
	٧،٨٢٢،٦٤١	٩،٤٨٨،٦٨٢

١١ مطلوبات عقود التأمين وموجدات عقود إعادة التأمين (تابع)

ب) مخصص مطالبات التعويضات القائمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
مخصص مطالبات التعويض المقدمة	٢٥،٤٦٣،٧٤٨	٣٠،٤١١،٨١٧
مخصص مطالبات التعويضات القائمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها	٢،٣٠٤،٣٤٩	٢،٧٨٢،٢٣٩
مخصص مطالبات التعويضات القائمة (إجمالي)	٢٧،٧٦٨،٠٩٧	٣٣،١٩٤،٠٥٦
ناقص: موجودات عقود التأمين	(١٤،٦٩٧،٤٩٦)	(١٧،٣٣١،٢٤٦)
	١٣،٠٧٠،٦٠١	١٥،٨٦٢،٨١٠

(أ) إن الحركة في مخصص المطالبات القائمة منزل منها حصة إعادة التأمين هي كما يلي:

	٢٠١١			٢٠١٠		
	اجمالي درهم	إعادة التأمين درهم	الصافي درهم	اجمالي درهم	إعادة التأمين درهم	الصافي درهم
الرصيد الإفتتاحي	٣٣،١٩٤،٠٥٦	(١٧،٣٣١،٢٤٦)	١٥،٨٦٢،٨١٠	٥٢،٣٨٥،٥٠٧	(٣٢،٩٠٣،٦٨٧)	١٩،٤٨١،٨٢٠
المدفوع خلال العام	(٥١،٠٢١،٦٠٢)	٢٨،٣٨٢،٣٣٢	(٢٢،٦٣٩،٢٧٠)	(٦٣،٠٩٦،٦٣١)	٣٩،٢٧٠،٣٥٣	(٢٣،٨٢٦،٢٧٨)
المتكبد خلال العام	٤٥،٥٩٥،٦٤٣	(٢٥،٧٤٨،٥٨٢)	١٩،٨٤٧،٠٦١	٤٣،٩٠٥،١٨٠	(٢٣،٦٩٧،٩١٢)	٢٠،٢٠٧،٢٦٨
الرصيد في نهاية العام	٢٧،٧٦٨،٠٩٧	(١٤،٦٩٧،٤٩٦)	١٣،٠٧٠،٦٠١	٣٣،١٩٤،٠٥٦	(١٧،٣٣١،٢٤٦)	١٥،٨٦٢،٨١٠

الإفتراضات والحساسيات

العملية المستخدمة لتحديد الإفتراضات

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

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

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

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

١١ مطلوبات عقود التأمين و موجدات عقود إعادة التأمين (تابع)

الإفتراضات والحساسيات (تابع)

الطريقة المستخدمة من قبل الشركة لحساب مخصص مطالبات التعويضات القائمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الإعتبار التكلفة التاريخية و التقديرات الماضية و تفاصيل برامج إعادة التأمين لتحديد حجم المبالغ المتوقع استردادها من اعادة التأمين

التقديرات والحساسيات للتغيير في المتغيرات الرئيسية

إن أهم التقديرات المؤثرة على تحديد مخصصات عقود التأمين تتمثل في نسبة الخسائر المقدرة للتعويضات والحوادث الواقعة حديثاً، وقد تم الإعتماد على تلك النسب في تحديد فحص مطالبات التعويضات القائمة والتي لم يتم الإبلاغ عنها لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١.

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

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

١٢ النقدية وما في حكمها

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
نقدية لدى البنوك-حسابات جارية	٩،٣٠٧،٥٩٦	١٠،١٤٥،٨٤٠
نقدية في الصندوق	٢،٧٨٢،٦٥٣	١،٢٤١،٧٦٤
	١٢،٠٩٠،٢٤٩	١١،٣٨٧،٦٠٤

١٣ رأس المال

	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم
المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١،٠٠٠،٠٠٠ سهم عادي قيمة السهم الواحد ١٠٠ درهم	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠

١٤ احتياطي قانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة ١٩٢ من قانون الشركات التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ١٩٨٤ (كما هو معدل) يتم تحويل ١٠% على الأقل من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع، ووفقاً للنظام الأساسي للشركة يستمر إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي القانوني ١٠٠% من رأس المال المدفوع للشركة، وتبعاً لذلك فقد تم تحويل مبلغ ٤،١٦١،١٠٥ درهم (٢٠١٠: ٤،٥١٠،٣٥٥ درهم). (١٠% من صافي ربح العام) إلى الإحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

١٥ احتياطي نظامي

طبقاً للنظام الأساسي يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الإحتياطي النظامي، والذي كان يعرف بالسابق بالإحتياطي العام. ويتم إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ١٠٠% من رأس المال المدفوع للشركة أو إلى أن يتوقف التحويل بقرار من المساهمين وتبعاً لذلك فقد تم تحويل مبلغ, ٤,١٦١,١٠٥ درهم (٢٠١٠: ٤،٥١٠،٣٥٥ درهم) (١٠% من صافي ربح العام) إلى هذا الإحتياطي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

١٦ احتياطي عام

إعتمد مجلس الإدارة تحويل مبلغ ٢٠،٠٠٠،٠٠٠ درهم في ٢٠١١ للإحتياطي العام، والذي يمكن استخدامه في أي غرض يتم اعتماده من المساهمين.

١٧ دائنو تأمين ودائنون آخرون

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
دائنو تأمين –عملاء تأمين	١٧،٧٦٧،١٩٤	١٨،١٠٩،٣٦٣
مخصصات ومصروفات مستحقة	١٠،٢٤٤،٠٨٢	١١،٧٠٥،٢٢٢
أقساط محصلة مقدماً	٦،١٣٦،١٣٥	٦،٤١٢،٠٣٤
ايجارات محصلة مقدماً	١،٢٨٨،٦٥١	٢،٨٣٦،٢٣٥
دائنون آخرون	٢،٧١١،٥١٠	٢،٧٠٧،١٥٦
	٣٨،١٤٧،٥٧٢	٤١،٧٧٠،٠١٠

١٨ مستحق لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى

مستحق لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى	٣٠،٠٤٢،٦٣٦	٣١،٨١٢،٥٢٠

١٩ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

لقد كانت الحركة في هذا الحساب خلال السنة كما يلي:

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
الرصيد في ١ يناير	٤،٦١٨،٣٥٧	٤،١٠٦،٢٤٨
المحمل على السنة	٥٣٤،٠٥٧	٥٦٣،٨٤٠
مدفوعات خلال السنة	(١٦١،٤٩٣)	(٥١،٧٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤،٩٩٠،٩٢١	٤،٦١٨،٣٥٧

٢٠ أموال حاملي وثائق التأمين

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
الرصيد في ١ يناير	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨	٤٨٠،٣٨٤،١٥٨
زيادة الإيرادات عن المصروفات للسنة في حساب الأعمال طويلة الأجل	٤٦،٦٣٢،٥٥٥	٤٨،٥٣٧،٠٢٩
الفائض المحول الى قائمة الدخل الشامل	(١٦،٠٨٠،٦٧٢)	(١٨،٩٤٥،٤٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨

تتمثل أموال حاملي الوثائق في المبالغ التي تم تخصيصها للوفاء بإجمالي مبالغ إلتزامات الشركة فيما يتعلق بأعمالها طويلة الأجل (التأمين على الحياة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

قام الخبراء الاكتواريين بتقدير حدوث فائض قدره ١٦،٠٨٠،٦٧٢ درهم في أموال التأمين على الحياة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٢٠١٠: ١٨،٩٤٥،٤٢٩ درهم).

كان خبراء الشركة الاستشاريين الاكتواريين خلال السنة السادة/ نعمان اسوشييتس. قام الاكتواريين بتقريرهم للعام ٢٠١١ بتحديد قيمة الإلتزامات الناشئة عن التقييم لوثائق التأمين الفردي والجماعي على الحياة، والحوادث الشخصية، وأعمال التأمين الصحي والطبي (أموال التأمين على الحياة) كما يلي:

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
صافي الإلتزامات عن وثائق التأمين على الحياة	٣٨٤،٢٣٤،٥٦٤	٣٦٥،٧٦٢،٢٦٩
مخصص مكافأة نهاية الوثيقة لحاملي الوثائق	١٥٦،٢٩٣،٠٧٧	١٤٤،٢١٣،٤٨٩
	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨

٢١ إيرادات من عقارات استثمارية – بالصافي

	٢٠١١			٢٠١٠		
	عـــام درهم	حيـــاة درهم	الإجمالي درهم	عـــام درهم	حيـــاة درهم	الإجمالي درهم
إيرادات تأجير	٦،٢٢٨،٢٤٤	٩،٨٧٢،٢٥١	١٦،١٠٠،٤٩٥	٦،٦١١،٤٦٩	١٠،٢٦٨،٢٢٢	١٦،٨٧٩،٦٩١
تعديلات القيمة العادلة لعقارات استثمارية (أ) (إيضاح٥)	(٦١٥،٠٠٠)	(٩١٠،٠٠٠)	(١،٥٢٥،٠٠٠)	(٥٤٠،٠٠٠)	(٢،٢١٠،٠٠٠)	(٢،٧٥٠،٠٠٠)
مصروفات صيانة	(٢،٢٥٤،٥٨٦)	(٢،١١٩،٣٦٧)	(٤،٣٧٣،٩٥٣)	(١،٨٢٤،٨٨١)	(١،٧٦٥،٦٢٠)	(٣،٥٩٠،٥٠١)
صافي الإيراد	٣،٣٥٨،٦٥٨	٦،٨٤٢،٨٨٤	١٠،٢٠١،٥٤٢	٤،٢٤٦،٥٨٨	٦،٢٩٢،٦٠٢	١٠،٥٣٩،١٩٠

تتضمن إيرادات التأجير إيجار بمبلغ ١،٥١٩،٣٧٥ درهم (٢٠١٠: ١،٥١٩،٣٧٥ درهم) يتعلق بالجزء الذي تشغله الشركة من استثمارات عقارية. المصروف المقابل يوجد ضمن مصروفات الإدارة (إيضاح ٢٥).

(أ) تمثل خسائر غير محققة عن إعادة تقييم العقارات الاستثمارية.

٢٢ أرباح من أنشطة استثمارية

	٢٠١١			٢٠١٠		
	عـــام	حيـــاة	الإجمالي	عـــام	حيـــاة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
توزيعات أرباح	٦٧٢،٩٦٢	١٧٣،٥٤١	٨٤٦،٥٠٣	٦٤٧،٦٤٢	٦٥٦،٠٤٩	١،٣٠٣،٦٩١
فائدة على قروض حملة الوثائق	-	٢،٧٣٠،٩٨٠	٢،٧٣٠،٩٨٠	-	٢،٢٦٦،٦١٥	٢،٢٦٦،٦١٥
إجمالي الإيراد	٦٧٢،٩٦٢	٢،٩٠٤،٥٢١	٣،٥٧٧،٤٨٣	٦٤٧،٦٤٢	٢،٩٢٢،٦٦٤	٣،٥٧٠،٣٠٦

٢٣ إيرادات أخرى

إيرادات أخرى والظاهرة في قائمة الدخل الشاملة تتكون من:

	٢٠١١			٢٠١٠		
	عـــام	حيـــاة	الإجمالي	عـــام	حيـــاة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
أرباح من مبيعات ممتلكات ومعدات	١٩،٣٦٩	-	١٩،٣٦٩	١٦،١٧٤	-	١٦،١٧٤
إيرادات متنوعة	٢،١٧٣،٦٨٦	٣،٨٥١،٠١٨	٦،٠٢٤،٧٠٤	٩٢٥،٧٩١	٢،٦٣١،٣٠٥	٣،٥٥٧،٠٩٦
	٢،١٩٣،٠٥٥	٣،٨٥١،٠١٨	٦،٠٤٤،٠٧٣	٩٤١،٩٦٥	٢،٦٣١،٣٠٥	٣،٥٧٣،٢٧٠

٢٤ مصروفات الإدارة

	٢٠١١			٢٠١٠		
	عـــام	حيـــاة	اجمالي	عام	حياة	اجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
تكاليف موظفين	٨،٠٤٧،٠٩٩	٤،٩٥٥،٩٧٩	١٣،٠٠٣،٠٧٨	٧،٩٦٦،٨٩٣	٥،١٠١،١٣٤	١٣،٠٦٨،٠٢٧
مكافآت ومزايا أخرى	٧٥٠،٠٠٠	٢،٢٥٠،٠٠٠	٣،٠٠٠،٠٠٠	١،٥٠٠،٠٠٠	٣،٠٠٠،٠٠٠	٤،٥٠٠،٠٠٠
إيجارات	٨٤٨،٨١١	١،٢١١،٨٨٣	٢،٠٦٠،٦٩٤	٨٦٧،٥١٢	١،٢٠١،٤٢٩	٢،٠٦٨،٩٤١
مصروفات عامة للفروع	-	١،١٨٠،٨٨٧	١،١٨٠،٨٨٧	-	١،٢٠٠،٧٢١	١،٢٠٠،٧٢١
مصروفات بنكية	١٢٣،١٢٥	٩٤٤،٢٤٧	١،٠٦٧،٣٧٢	١١٢،٧١٤	٩٨٤،٤٤٣	١،٠٩٧،١٥٧
مصروفات اتصالات	٢٩٢،٥٢١	١٩١،٠٢٢	٤٨٣،٥٤٣	٢٨٦،٤٩٤	١٨١،٤٣٨	٤٦٧،٩٣٢
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٣٠،٦٢٦	٨٣،١٠٥	٢١٣،٧٣١	١٦٣،٧١٢	١٥١،٦٩٩	٣١٥،٤١١
سفر ونقل	٨،١١٧	٢٦،٩٤٢	٣٥،٠٥٩	١٠،٠٦٨	١٥،٠٢٤	٢٥،٠٩٢
مصروفات أخرى	١،١٨٤،٨٤٨	١،٢٤٩،٩٧٤	٢،٤٣٤،٨٢٢	١،٢٣٣،٩٨٠	١،٣١٧،٦٧٠	٢،٥٥١،٦٥٠
	١١،٣٨٥،١٤٧	١٢،٠٩٤،٠٣٩	٢٣،٤٧٩،١٨٦	١٢،١٤١،٣٧٣	١٣،١٥٣،٥٥٨	٢٥،٢٩٤،٩٣١

٢٥ ربحية السهم- الأساسي و المخفف

	٢٠١١ درهـــم	٢٠١٠ درهـــم
صافي أرباح السنة	٤١،٦١١،٠٥٤	٤٥،١٠٣،٥٤٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠
ربحية السهم	٤١,٦١	٤٥,١٠

٢٦ الإلتزامات المحتملة والإرتباطات

الإرتباطات

خطابات ضمان	١١،٣٠٦،١٨١	١٠،٧٥٣،١٥٦

الإرتباطات الرأسمالية

لا توجد أية ارتباطات رأسمالية جوهرية في تاريخ الميزانية.(٢٠١٠: صفر)

الإحتمالات

يوجد في نهاية العام عدة قضايا معلقة فى محاكم مختلفة مرفوعة ضد الشركة وكانت إجمالي المطالبات مبلغ وقدره ١،٥٤٤،٩٨٠ درهم إماراتي (٢٠١٠: ١،١٦٨،٠٠٠ درهم إماراتي)، وفي رأي المستشار القانوني أن الحكم في هذه القضايا سوف يكون لصالح الشركة.

٢٧ أهداف إدارة المخاطر وسياسات الشركة لمواجهة مخاطر التأمين

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

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

٢٧ أهداف إدارة المخاطر وسياسات الشركة لم مخاطر التأمين (تابع)

استراتيجية الإكتتاب في وثائق التأمين

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

استراتيجية إعادة التأمين

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

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

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

شروط وأحكام وثائق التأمين

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

يتضمن عقد التأمين بصورة أساسية نطاق الموضوع التأميني، الإستثناءات والإلتزامات الواقعة على عاتق المؤمن والمُؤمن عليه، وعند حدوث أي استثناءات أو حوادث فيقوم المُؤمن عليه بالإبلاغ عنها على الفور إلى المؤمن.

عقود التأمين طويلة الأجل تمثل تلك العقود التي تمت لفترة زمنية طويلة حتى تنتهي ويتم تسوية المطالبات (تشمل عقود النقل البحري ،المقاولات والمسئولية)

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

٢٨ تطور المطالبات

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

يوضح الجدول قدرة الشركة على تكوين تقديرات بإجمالي قيمة المطالبات المحتملة وكذلك يعرض مراجعة للتقديرات الحديثة للمطالبات المتراكمة ويوضح كيف تغيرت تلك التقديرات للمطالبات في السنوات المالية اللاحقة أو في وقت وقوع الحوادث /المطالبات الفعلية.

ويلاحظ زيادة أو نقصان التقديرات المستخدمة وفقاً للتعويضات المدفوعة لاحقاً ومع توافر معلومات أكثر حول تكرارية وحدة مطالبات التعويضات غير المسددة ،ويلاحظ أن البيانات المدرجة في الجدول الخاصة بأعمال التأمين يتم إدراجها من تاريخ مباشرة تلك الأعمال وما يليه.

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

٢٨ تطور المطالبات (تابع)

تحليل لتطور مطالبات التعويضات (إجمالي – عام)

	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
تقديرات المطالبة المتراكمة -عام في نهاية العام الذي تم فيه الإكتتاب						
في وثائق التأمين	٨،٧٩٢،٦٩٠	٧،٨١٨،٧٢٥	١٤،٧٣٣،٩٦٢	٧،٣٧٣،١٤٠	٢،٨٣٤،٤٥١	٣،٢٧٥،٧٥٩
بعد مضي عام واحد	٦،٢٩١،١١٨	٦،٠٠٤،٢٢٥	٩،٠١٨،٩٧٣	١٠،٥٩٨،٥٤٥	٥،٥٢٦،١٨٢	٢،٣٦٥،٣١١
بعد مضي عامين	١،٨٢١،٣٠٢	٤،٧٥٤،٠٩٩	٥،٤٧٨،٨٩٧	٣،٥٩٣،٢٠١	٣،٧٠٢،٤٠٢	٤،٥٩٣،١٦٦
بعد مضي ثلاثة أعوام	١،٧٤٣،٠٥٥	١،٢٢٣،١٠٥	٢،٠١٨،١٠٧	٤،٢٢٦،١٤٥	٢،٠١٤،٩٨٦	٢،٨٧٢،٧٦٨
بعد مضي أربعة أعوام	٨٤٧،٠٠٠	٨٢١،٣٣٢	٢،٤٤٤،٥٨٧	٧٠٦،١٢٥	٣،٠٠٠،٧١٠	٩٢٣،٧١٩
بعد مضي خمسة أعوام	٣٩٢،٢٠٠	٣٨٨،٠٠٣	١،٤٥٣،٠٦٣	١١،١٣٨،٠٦٧	٤٨٩،٠٦٥	١،٥٥١،٦٤٨
إجمالي الإلتزامات الناشئة	١٩،٨٨٧،٣٦٥	٢١،٠٠٩،٤٨٩	٣٥،١٤٧،٥٨٩	٣٧،٦٣٥،٢٢٣	١٧،٥٦٧،٧٩٦	١٥،٥٨٢،٣٧١

الجدول الموضح أعلاه لا يشمل المطالبات المتراكمة على تأمينات الحياة.

٢٩ إدارة رأس المال

تمثل أهداف إدارة رأس مال الشركة في التأكد من محافظة الشركة على تصنيف إئتماني قوي ونسب سليمة لدعم أعمالها وتعظيم حقوق المساهمين وأموال حاملي وثائق التأمين.
يتألف هيكل رأس المال للشركة من العناصر التالية:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهـــم	درهـــم
اموال حاملي وثائق التأمين	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	٦٤٧،٤٢٠،١٢٧	-
الأصول المالية المحتفظ بها للإستحقاق	-	٥٩٨،٤٣٦،١٠٥
النقدية وما في حكمها	١٢،٠٩٠،٢٤٩	١١،٣٨٧،٦٠٤
حقوق المساهمين	٣٢٢،٨٦٦،٤٧١	٣٠١،٠٦٥،٦٦٠

٣٠ الأدوات المالية

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

المخاطر الائتمانية

تتم كافة أنشطة الشركة التأمينية في الإمارات العربية المتحدة. إن النقدية مودعة لدى مجموعة بنوك ذات تصنيفات ائتمانية جيدة. وتعتبر المخاطر الائتمانية المتعلقة بالحسابات المدينة موزعة كونها مستحقة من عدد كبير من العملاء، كما أن المخاطر الائتمانية المتعلقة بالمستحقات من شركات تأمين أخرى متنوعة بسبب أن المبالغ مستحقة من عدد واسع من شركات التأمين، ويتم التقليل من المخاطر الائتمانية المتعلقة بشركات إعادة التأمين عن طريق الإيداع فقط لدى تلك الشركات التي تتمتع بتصنيف مقبول. وتعتبر المخاطر الائتمانية المتعلقة بقروض حاملي الوثائق محدودة حيث أنها مضمونة بموجب القيمة النقدية لوثائق التأمين.

إجمالى المستحق من حاملي وثائق التأمين و المعلق لأكثر من ١٢٠ يوم مبلغ و قدره ١٣،٢٧٧،٩٤١ درهم (٢٠١٠ : ١١،٤٣٨،٠٧٩). تقدر الإدارة بأن رصيد ١،٦٩٠،٠٥٨(٢٠١٠: ١،٧٨٦،٩١٦) إضمحل اعتباراً من تاريخ التقرير، والمخصص ذو الصلة تم تكوينه بالفعل .

إدارة مخاطر إعادة التأمين

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

مخاطر أسعار الفائدة

تتم قروض الشركة وفقاً لأسعار الفائدة التجارية الإعتيادية، وتنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمالية أن التغير فى أسعار الفائدة سوف يؤثر على الربحية المستقبلية للقيمة العادلة للأدوات المالية. تدير الشركة المخاطر من خلال عمل مزيج بين الفائدة الثابتة والمركبة للودائع قصيرة الأجل. إن التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والذي ينتج عن أسعار العقود السابقة أو المستحقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ موضح فى جدول الأدوات المالية.

مخاطر السيولة

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

مخاطر صرف العملات

يتم جزء كبير من مطلوبات الشركة المتعلقة بالوثائق التقليدية للتأمين على الحياة بالدولار الأمريكي، بينما الجزء الرئيسي لموجودات الشركة معبر عنها بدرهم الإمارات، وينشأ عن ذلك مخاطر للشركة بسبب الطبيعة المضمونة للوثائق التقليدية الخاصة بالتأمين على الحياة، حيث أن المطلوبات مضمونة بالدولار الأمريكي بينما معظم الموجودات التي تدعم المطلوبات بدرهم الإمارات، ضمن أرصدة حاملي الوثائق.

وعلى أية حال ونظراً لأن الدرهم يرتبط بالدولار فإن خطر صرف العملات محدود للغاية، بالإضافة إلى أن الشركة لديها ودائع بالعملات الأجنبية فى البنوك والتى تعتبر ذات حجم صغير، ولذلك يعتبر خطر صرف العملات المتعلق بها ضعيف .

٣٠ الأدوات المالية (تابع)

مخاطر السوق

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

والشركة تتعرض لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في أسهم مدرجة أو غير مدرجة.
وتقوم الشركة بالإقلال من مخاطر السوق عن طريق محفظة متنوعة، وعن طريق مراقبة التطورات في أسواق الأسهم، بالإضافة إلى أن الشركة تقوم بصورة نشطة بمراقبة العوامل المؤثرة في تحركات السوق بما في ذلك تحليل أداء المستثمرين.

معظم استثمارات الشركة في داخل الإمارات العربية المتحدة.

القيمة العادلة

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

٣٠ الأدوات المالية (تابع)

٢٠١١

	العائد الفعال %	فائدة متحملة: لا تتعدى شهر واحد	أكثر من شهر الى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر الى سنة أشهر	أكثر من سنة أشهر الى عام	أكثر من عام الى عامين	المجموع الفرعي	فائدة غير متحملة: لا تتعدى عام واحد	بعد عام واحد	المجموع الفرعي	إجمالي
الأصول المالية											
الاصول المالية بالتكلفة المطفأة	من ١،٥ الى ٦	٤٩،٢١١،٥٥٠	٣٠،٤٠٠،٠٠٠	١٤٢،٩٥٠،٠٠٠	٣٠٤،٧١٠،٣١٥	١٠٩،٠٠٠،٠٠٠	٦٣٦،٢٧١،٨٦٥	١١،٠١٦،٨٧٣	١٣١،٣٨٩	١١،١٤٨،٢٦٢	٦٤٧،٤٢٠،١٢٧
ودائع قانونية	من ٢،٥ الى ٤،٢٥	-	-	-	-	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠	-	-	-	١٠،٠٠٠،٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٨،٠	-	-	-	-	٤٧،٤٦٠،٩٠٨	٤٧،٤٦٠،٩٠٨	-	-	-	٤٧،٤٦٠،٩٠٨
الاصول المالية بالقيمة العادلة											
من خلال الايرادات الشاملة الاخرى		-	-	-	-	-	-	١٧،٠٣٢،٧٦١	-	١٧،٠٣٢،٧٦١	١٧،٠٣٢،٧٦١
ذمم تأمين مدينة و أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٣،٧٥٤،٠٧٩	-	٣٣،٧٥٤،٠٧٩	٣٣،٧٥٤،٠٧٩
موجدات عقود اعادة التأمين		-	-	-	-	-	-	١٤،٦٩٧،٤٩٦	-	١٤،٦٩٧،٤٩٦	١٤،٦٩٧،٤٩٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك		-	-	-	-	-	-	١٢،٠٩٠،٢٤٩	-	١٢،٠٩٠،٢٤٩	١٢،٠٩٠،٢٤٩
		٤٩،٢١١،٥٥٠	٣٠،٤٠٠،٠٠٠	١٤٢،٩٥٠،٠٠٠	٣٠٤،٧١٠،٣١٥	١٦٦،٤٦٠،٩٠٨	٦٩٣،٧٣٢،٧٧٣	٨٨،٥٩١،٤٥٨	١٣١،٣٨٩	٨٨،٧٢٢،٨٤٧	٧٨٢،٤٥٥،٦١٩
المطلوبات المالية											
مطلوبات عقود التأمين		-	-	-	-	-	-	٣٥،٥٩٠،٧٣٨	-	٣٥،٥٩٠،٧٣٨	٣٥،٥٩٠،٧٣٨
ذمم تأمين دائنة و أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٠،٧٢٢،٧٨٦	-	٣٠،٧٢٢،٧٨٦	٣٠،٧٢٢،٧٨٦
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٠،٠٤٢،٦٣٦	-	٣٠،٠٤٢،٦٣٦	٣٠،٠٤٢،٦٣٦
اموال حاملي وثائق التأمين		-	-	-	-	-	-	-	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١
		-	-	-	-	-	-	٩٦،٣٥٦،١٩٠	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١	٦٣٦،٨٨٣،٨٠١	٦٣٦،٨٨٣،٨٠١
فجوة الحساسية للميزانية العمومية		٤٩،٢١١،٥٥٠	٣٠،٤٠٠،٠٠٠	١٤٢،٩٥٠،٠٠٠	٣٠٤،٧١٠،٣١٥	١٦٦،٤٦٠،٩٠٨	٦٩٣،٧٣٢،٧٧٣				
فجوة الحساسية لإجمالي العائد / مخاطر أسعار الفائدة		٤٩،٢١١،٥٥٠	٣٠،٤٠٠،٠٠٠	١٤٢،٩٥٠،٠٠٠	٣٠٤،٧١٠،٣١٥	١٦٦،٤٦٠،٩٠٨	٦٩٣،٧٣٢،٧٧٣				

٣٠ الأدوات المالية (تابع)

		٢٠١٠									
		فائدة متحملة						فائدة غير متحملة			
	العائد الفعال %	لا تتعدى شهر واحد	أكثر من شهر الى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر الى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر الى عام	أكثر من عام الى عامين	المجموع الفرعي	لا تتعدى عام واحد	بعد عام واحد	المجموع الفرعي	إجمالي
الأصول المالية											
اصول مالية محتفظ بها للاستحقاق	من ٣،٥ الى ٤،٢٥	١٤٨،١٠٠،٠٠٠	١٠٩،٤٠٠،٠٩٩	١٢٦،٥٧٢،٤٨١	٢٠١،٨٥٠،٠٠٠	-	٥٨٥،٩٢٢،٥٨٠	١٢،٥١٣،٥٢٥	-	١٢،٥١٣،٥٢٥	٥٩٨،٤٣٦،١٠٥
ودائع قانونية	٤،٥	-	-	-	-	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠	-	-	-	١٠،٠٠٠،٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٨،٠	-	-	-	-	٤٣،٦٧٢،١٣٦	٤٣،٦٧٢،١٣٦	-	-	-	٤٣،٦٧٢،١٣٦
اصول مالية متاحة للبيع		-	-	-	-	-	-	٢١،٢٧٧،٢٢٧	-	٢١،٢٧٧،٢٢٧	٢١،٢٧٧،٢٢٧
نمم تأمين مدينة و أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٩،٤٠٧،١٠٢	-	٣٩،٤٠٧،١٠٢	٣٩،٤٠٧،١٠٢
موجودات عقود اعادة التأمين		-	-	-	-	-	-	١٧،٣٣١،٢٤٦	-	١٧،٣٣١،٢٤٦	١٧،٣٣١،٢٤٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك		-	-	-	-	-	-	١١،٣٨٧،٦٠٤	-	١١،٣٨٧،٦٠٤	١١،٣٨٧،٦٠٤
		١٤٨،١٠٠،٠٠٠	١٠٩،٤٠٠،٠٩٩	١٢٦،٥٧٢،٤٨١	٢٠١،٨٥٠،٠٠٠	٥٣،٦٧٢،١٣٦	٦٣٩،٥٩٤،٧١٦	١٠١،٩١٦،٧٠٤	-	١٠١،٩١٦،٧٠٤	٧٤١،٥١١،٤٢٠
المطلوبات المالية											
مطلوبات عقود التأمين		-	-	-	-	-	-	٤٢،٦٨٢،٧٣٨	-	٤٢،٦٨٢،٧٣٨	٤٢،٦٨٢،٧٣٨
ذمم تأمين دائنة و أخرى		-	-	-	-	-	-	٣٢،٥٢١،٧٤١	-	٣٢،٥٢١،٧٤١	٣٢،٥٢١،٧٤١
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى		-	-	-	-	-	-	٣١،٨١٢،٥٢٠	-	٣١،٨١٢،٥٢٠	٣١،٨١٢،٥٢٠
أموال حاملي وثائق التأمين		-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨
		-	-	-	-	-	-	١٠٧،٠١٦،٩٩٩	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨	٦١٦،٩٩٢،٧٥٧	٦١٦،٩٩٢،٧٥٧
فجوة الحساسية للميزانية العمومية		١٤٨،١٠٠،٠٠٠	١٠٩،٤٠٠،٠٩٩	١٢٦،٥٧٢،٤٨١	٢٠١،٨٥٠،٠٠٠	٥٣،٦٧٢،١٣٦	٦٣٩،٥٩٤،٧١٦				
فجوة الحساسية لإجمالي العائد / مخاطر أسعار الفائدة		١٤٨،١٠٠،٠٠٠	١٠٩،٤٠٠،٠٩٩	١٢٦،٥٧٢،٤٨١	٢٠١،٨٥٠،٠٠٠	٥٣،٦٧٢،١٣٦	٦٣٩،٥٩٤،٧١٦				

٣١ عقود التأجير التشغيلية

عقود تأجير بصفة مستأجرين

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

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
أقل من سنة	١٠٧،٨٥٢	١٠٢،٧١٦
	======	======

تقوم الشركة بإستئجار مكاتبها ومنشآتها بموجب عقود تأجير تشغيلية، وتمتد بشكل عام عقود التأجير التشغيلية لفترة سنة مع وجود خيار تجديد عقد التأجير بعد ذلك التاريخ. ويتم بصورة دورية زيادة إيجارات عقود التأجير لتعكس الإيجارات السائدة في السوق. خلال السنة الحالية تم الإعتراف بمبلغ ٢،٠٦٠،٦٩٤ درهم (٢٠١٠ : ٢،٠٦٨،٩٤١ درهم) كمصروفات فى قائمة الدخل الشاملة والذي يشمل مبلغ ١،٥١٩،٣٧٥ درهم (٢٠١٠ : ١،٥١٩،٣٧٥ درهم) يتعلق بإيجار داخلي.

عقود التأجير بصفة مؤجرين

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

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

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
أقل من سنة	١،٢٨٨،٦٥١	٢،٢٣٩،٣٥٣
	========	========

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

تم خلال السنة الحالية الإعتراف ب١٦،١٠٠،٤٩٥ درهم (٢٠١٠: ١٦،٨٧٩،٦٩١ درهم) كإيرادات تأجيرية في قائمة الدخل الشاملة فيما يتعلق بعقود التأجير التشغيلية، والتي تشمل مبلغ ١،٥١٩،٣٧٥درهم (٢٠١٠: ١،٥١٩،٣٧٥ درهم) تتعلق بإيجار داخلي.

٣٢ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
أقساط مكتتبة	١٦٠،٥٢٠	٨٨،٨٦٢
	========	=======
بيان بأرصدة الأطراف ذات العلاقة:		
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٠٥،٠٧٠	٧٧،١٩٢
	========	=======

بيان أطراف ذات علاقة

الاسم: جمعة سيف راشد بن بخيت

العلاقة: نائب رئيس مجلس الإدارة

٣٢ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أتعاب الإدارة و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

	٢٠١١	٢٠١٠
	درهـــم	**درهـــم**
مزايا قصيرة الأجل	٤،٣٠٠،٠٠٠	٤،٥٠٠،٠٠٠
	=========	=========
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥٦٥،٧٧٦	٦٢١،٦٧٠
	=======	=======

٣٣ قطاع الأعمال

لتحديد قطاعات التشغيل ، تتبع الإدارة بصفة عامة نظام القطاعات التشغيلية . كل من هذه القطاعات التشغيلية يتم إدارته على حدى حيث أن كل من هذه القطاعات يتطلب موارد مختلفة بالإضافة إلى منهج سوقي.
طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨)، يعتمد التقرير عن الأرباح القطاعية على معلومات الإدارة الداخلية التى يتم مراجعتها دورياً عن طريق رئيس متخذي قرارات التشغيل، وهذا يتم تسويته بصافي أرباح أو خسائر الشركة كما هو موضح فى الصفحة التالية. إن إجراءات القياس المتبعة من قبل الشركة للتقارير القطاعية طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) مطابق لما هو مستخدم في القوائم المالية.

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

٣٣ قطاع الأعمال (تابع)

	٢٠١١			٢٠١٠		
	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي
صافي إيرادات التأمين	٨،٨٦٠،٣٠٥	١٠،٣٧٤،٧٢٤	١٩،٢٣٥،٠٢٩	١١،٤٣١،٥٣٠	١١،٧٦٤،٢١٩	٢٣،١٩٥،٧٤٩
إيراد الفائدة على الودائع	٢٤،١٧٣،٨٢٧	٨،٩٣٠،٩٨٣	٣٣،١٠٤،٨١٠	٢٥،٢٥٨،٩٢٨	٨،٥٥٧،٧٠٦	٣٣،٨١٦،٦٣٤
أرباح / (خسائر) أستثمارات عقارية (بالصافي)	٦،٨٤٢،٨٨٤	٣،٣٥٨،٦٥٨	١٠،٢٠١،٥٤٢	٦،٢٩٢،٦٠٢	٤،٢٤٦،٥٨٨	١٠،٥٣٩،١٩٠
أرباح أنشطة أستثمارية	٢،٩٠٤،٥٢١	٦٧٢،٩٦٢	٣،٥٧٧،٤٨٣	٢،٩٢٢،٦٦٤	٦٤٧،٦٤٢	٣،٥٧٠،٣٠٦
إيرادات أخرى	٣،٨٥١،٠١٨	٢،١٩٣،٠٥٥	٦،٠٤٤،٠٧٣	٢،٦٣١،٣٠٥	٩٤١،٩٦٥	٣،٥٧٣،٢٧٠
	٤٦،٦٣٢،٥٥٥	٢٥،٥٣٠،٣٨٢	٧٢،١٦٢،٩٣٧	٤٨،٥٣٧،٠٢٩	٢٦،١٥٨،١٢٠	٧٤،٦٩٥،١٤٩
الفائض المحول لحساب حاملي الوثائق	(٣٠،٥٥١،٨٨٣)	-	(٣٠،٥٥١،٨٨٣)	(٢٩،٥٩١،٦٠٠)	-	(٢٩،٥٩١،٦٠٠)
صافي الفائض(تامين على الحياة) /صافي الدخل(تامين عام)	١٦،٠٨٠،٦٧٢	٢٥،٥٣٠،٣٨٢	٤١،٦١١،٠٥٤	١٨،٩٤٥،٤٢٩	٢٦،١٥٨،١٢٠	٤٥،١٠٣،٥٤٩
الموجودات القطاعية	٦٠٣،٦٧٥،٩٢٥	٣٦٨،٤٩٠،٠٥٤	٩٧٢،١٦٥٩٧٩	٥٨٧،٧١٠،٦٧٥	٣٤٤،٢١٤،٣٦٨	٩٣١،٩٢٥،٠٤٣
المطلوبات القطاعية	٥٨٧،٥٩٥،٢٥٤	٦١،٧٠٤،٢٥٤	٦٤٩،٢٩٩،٥٠٨	٥٦٩،٣٨٦،٩٢٩	٦١،٤٧٢،٤٥٤	٦٣٠،٨٥٩،٣٨٣

٣٤ الأحداث اللاحقة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع بقيمة خمسة عشر مليون درهم إماراتي (١٥ درهم للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تم معالجتها كأحداث لاحقة غير معدلة.