

شركة الصقر الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة عامة)
التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤ - ٣	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٣ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)، دبي - الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقير، وتطلب ذلك المعايير أن نقييد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتحطيم وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والتفاصيل في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المنشآة 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 المتبعه ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

يتابع: ٤٤

الرأي في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)، دبي - الإمارات العربية المتحدة، والشركة التابعة لها، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

٢٠١٣ مارس ٢٨

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
درهم	درهم	
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٤,٨٤٥,٩٩٢	٤,٦٠٩,١٣٥	٥
٢٢٨,١٢٣,١٨٦	٢١١,١٩٣,١٦٣	٦
٦٥,٥٣٠,٩٢٨	٥٤١,٠١٠	٧
٧,٧٩٩,٤٧٤	٦,٧٩٩,٤٧٤	٨
٣,٩٧٩,٩٧٣	٢,٥٣٩,١٢٣	٨
٣١٩,٢٧٩,٥٥٣	٢٢٥,٦٨١,٩٠٥	
الموجودات المتداولة		
١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	١١٨,٦٨٧,١٦٠	٩
١٨٣,٩٢٧,٤٢٤	١٩٩,٩٧٢,٢٧٢	١٠
٢٠٥,١٣٣,٧٠٠	١٦٢,٥٤١,٦٥٦	١٢
٥٤,٠١٤,١٥٢	١٦٧,٩٦٩,٨١٨	٨
٢٧٦,٧٥٦,١٠٨	٢٨٩,٤٦٩,٨٢٦	١١
٨٢٧,١٨٦,٣٣٦	٩٣٨,٦٤٠,٧٣٢	
١,١٤٦,٤٦٥,٨٨٩	١,١٦٤,٣٢٢,٦٣٧	
مجموع الموجودات		
مجموع الموجودات		

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

**بيان المركز المالي الموحد "تنمة"
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢**

٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	إيضاحات	
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق الملكية والمطلوبات
٤٩,٢٠٩,٦٧٤	٥٢,١١١,٣٥٦	١٣	حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
(٣٢,٩٧٦)	(١,٢٩٨,٩٢٥)		احتياطي قانوني
٩١,٥٧٧,٧٧٦	١٠٦,٤٤٩,٥٦١		احتياطي عام
٥٧٠,٧٤٤,٤٧٤	٥٨٧,١٦١,٩٩٢		احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
٤,١٥٩,٥٤٠	٤,١٤٦,٤٥٨		الأرباح المستبقة
<u>٥٧٤,٩٠٤,٠١٤</u>	<u>٥٩١,٣٠٨,٤٥٠</u>		الحقوق الخاصة بمساهمي الشركة الأم
			حقوق الأطراف غير المسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
١٨,٠٧٣,٢٠٤	٢,٧١٩,٢٧٣	٢٣	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
<u>١٠,٩١٠,٤٤٠</u>	<u>٩,٥٠٦,١٧٥</u>	<u>١٥</u>	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٨,٩٨٣,٦٤٤</u>	<u>١٢,٢٢٥,٤٤٨</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠	٢٥٣,٤٣٤,٧٠٤	٩	مطلوبات عقود التأمين
٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩	٢٠٢,٦٧٩,٥٠٦	١٦	قرصون بنكية
٩٨,٧٣٧,٥٧٢	١٠٤,٦٧٤,٥٢٩	١٧	ذمم تأمين دائنة وأخرى
<u>٥٤٢,٥٧٨,٢٢١</u>	<u>٥٦٠,٧٨٨,٧٣٩</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٥٧١,٥٦١,٨٧٥</u>	<u>٥٧٣,٠١٤,١٨٧</u>		مجموع المطلوبات
<u>١,١٤٦,٤٦٥,٨٨٩</u>	<u>١,١٦٤,٣٢٢,٦٣٧</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

.....
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
درهم	درهم	
٣٩٦,٥١٩,٨٠٨	٣٧٣,٩٣٦,٨٦٧	اجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٧٩,٣٨٤,٢٤٠)	(١٤١,٢٤٩,٣٧٨)	بطح: حصة إعادة التأمين
٢١٧,١٣٥,٥٦٨	٢٣٢,٦٨٧,٤٨٩	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٤,٠٤٣,١٥٦)	(٢٠٦,٢٧٠)	صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١٣,٠٩٢,٤١٢	٢٣٢,٤٨١,٢١٩	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٣٤٦,٣١٢,١٣٧)	(٢٧١,٣٦٣,٨٧٠)	اجمالي المطالبات المسددة
١٤٩,٣٠٣,٤٩٦	٧٤,٤٠١,٥١٨	المطالبات المسددة من إعادة التأمين
(١٩٧,٠٠٨,٦٤١)	(١٩٦,٩٦٢,٣٥٢)	صافي المطالبات المسددة
(٦,٦٥٠,٨٧٣)	(٥,٥١٢,٣٧٦)	صافي التغيرات في المطالبات غير المسددة
(٢٠٣,٦٥٩,٥١٤)	(٢٠٢,٤٧٤,٧٢٨)	صافي المطالبات المتکبدة
٦٩,٢٩٩,٦٤٦	٦١,٥٠٨,٧٩٢	اجمالي العمولات المكتسبة ورسوم توثيق
(٢٨,٧٦٤,٤٠١)	(٢٦,٧٣٥,٥٠٠)	العمولات المتکبدة
٤٠,٥٣٥,٢٤٥	٣٤,٧٧٣,٢٩٢	صافي العمولات المكتسبة ورسوم توثيق
٤٩,٩٦٨,١٤٣	٦٤,٧٧٩,٧٨٣	ربح التأمين
(٣٤,٢٨٨,٩٢٨)	(٣٤,١٦٨,٨٨٨)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٥,٦٧٩,٢١٥	٣٠,٦١٠,٨٩٥	صافي ربح التأمين
٣,٤٠٨,٥٣٠	٨٧,٦٠٧,٦٥٤	إيرادات الاستثمار - صافي
٧,٨٢٨,٩٧١	(٣٥,٨٢٧)	حصة (الخسارة) / الربح من شركات زميلة (خسارة) / ربح إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢٠,٤١١,٣٣٦	(٢٦,٩٣٠,٠١٢)	مصاريف تمويل
(١١,٤٥٥,٧١٢)	(٩,٠٨٧,٩٤١)	إيرادات أخرى
١,٧٤٢,٠٠٣	٢,١٥٨,٢٨٧	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٢٨,٠٥٧,٢٨٧)	(٥٤,٩٨٥,٩٢٤)	الربح للسنة
٩,٥٥٧,١٥٦	٢٩,٣٣٧,١٢١	موزع على:
١٠,٧٥٦,٥٣٥	٢٩,١٨٣,٤٦٧	مساهمي الشركة الأم
(١,١٩٩,٣٧٩)	١٥٣,٦٥٤	حقوق الأطراف غير المسيطرة
٩,٥٥٧,١٥٦	٢٩,٣٣٧,١٢١	الربح الأساسي للسهم
٠,٠٠	٠,١٣	

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
درهم	درهم		
<u>٩,٥٥٧,١٥٦</u>	<u>٢٩,٣٣٧,١٢١</u>		الربح للسنة
			(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
<u>٦٥,١٠٤</u>	<u>(١,٤٣٢,٦٨٥)</u>	(ب) (٨) (الخسارة) / الربح من إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع	
<u>٦٥,١٠٤</u>	<u>(١,٤٣٢,٦٨٥)</u>		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
<u>٩,٦٢٢,٢٦٠</u>	<u>٢٧,٩٠٤,٤٣٦</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة
			مجموع الدخل الشامل موزع على: مساهمي الشركة الأم حقوق الأطراف غير المسيطرة
<u>١٠,٨١٣,٤٦٨</u>	<u>٢٧,٩١٧,٥١٨</u>		
<u>(١,١٩١,٢٠٨)</u>	<u>(١٣,٠٨٢)</u>		
<u>٩,٦٢٢,٢٦٠</u>	<u>٢٧,٩٠٤,٤٣٦</u>		

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تشكل الإيصالات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
٩,٥٥٧,١٥٦	٢٩,٣٣٧,١٢١	الربح للسنة
		تعديلات لـ:
٢,٠٣٥,٧٩٧	١,٩٠٤,١٨٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٦,٢٠٧,٧٥١	٣٨,٤٩٥,١٤٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣,٠٦٩,٣٠٧)	(١,٩٧٤,٠٩٨)	إيرادات الاستثمارات - صافي
١٣,٢٨٧,٩٦٦	(٦٩,٣١١,٠٨٣)	صافي (أرباح) / خسائر إعادة تقييم استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٤١٦,٤٢٤	-	إنخفاض قيمة استثمارات محتفظ لتاريخ الإستحقاق
(٢٠,٤١١,٣٣٦)	٢٦,٩٣٠,٠٢٣	خسائر / (أرباح) إعادة تقييم استثمارات عقارية
١,٤٢٢,٣١٣	(٣٥٧,٥٣٥)	(عks) / مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١١,٠٨٨,٤٢٣)	(٨,٣٧٩,٨٢٠)	إيرادات الفوائد
(٧,٨٢٨,٩٧١)	٣٥,٨٤٧	حصة الخسارة / (الربح) من شركات زميلة
١١,٤٥٥,٦١٢	٩,٠٨٧,٩٤١	مصاريف تمويل
-	(٤,٥٣٨,٠٠٠)	الربح من بيع استثمارات في شركة تابعة
١١,٩٨٤,٩٨٢	٢١,٢٢٩,٧٥٥	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
(٣,٩٤٠,٥٥٩)	١,٩٦٥,٦٦٤	النقص / (الزيادة) في و丹ع ثابتة لدى البنوك
٤,٤٦٥,٨٣٨	(١٩,٠٣٩,٩٩٠)	(الزيادة) / النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٩,١٢٨,٧١٣)	٥,٩٣٦,٩٥٧	الزيادة / (النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٤,٤٢٧,٥٣١	١٣,٧٦٣,٥١٩	صافي الزيادة في مطلوب لأطراف ذات علاقة
٦٤,٣٠٩,٤٩٣	(١١,٣٣٢,٢٠٨)	(الزيادة) / النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(٥٣,٦١٥,٤٦٤)	١٧,٠٥٠,٨٥٤	الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين
١٨,٥٠٣,١٠٨	٢٩,٥٧٤,٥٠١	النقد الناتج من العمليات
(١١,٤٥٥,٦١٢)	(٩,٠٨٧,٩٤١)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٨٧١,٢٩١)	(١,٠٤٦,٧٣٠)	تعويض نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٦,١٧٦,٢٠٥	١٩,٤٣٩,٨٣٠	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية

بيان التدفقات النقدية الموحد " تتمة "

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	شراء استثمارات عقارية
٥,٨٥٤,٩٣٣	٢,٨٣٠,٢٦٧	تحصيلات من بيع استثمارات عقارية
١٣٨,٤٧٤	٢,٨٩٧	صافي المتحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية
(١,١٠٨,٠٥٥)	(١,٦٧٠,٢٢٧)	تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات
١١,٠٨٨,٤٢٣	٨,٣٧٩,٨٢٠	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٥٥٤,٩٦٨	١,٩٧٤,٠٩٨	فائدة مقبوضة
<u>(١١,٤٧١,٢٥٧)</u>	<u>١١,٥١٦,٨٥٥</u>	توزيعات أرباح مقبوضة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٢,٥٧٢,٨٤٢)	(٤,٧٧٧,٣٠٣)	إعادة سداد القروض البنكية
-	(١١,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(٢,٥٧٢,٨٤٢)</u>	<u>(١٦,٢٧٧,٣٠٣)</u>	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٧,٨٦٧,٨٩٤)	١٤,٦٧٩,٣٨٢	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٤,٤٤٢,٥٠٢	٦,٥٧٤,٦٠٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>٦,٥٧٤,٦٠٨</u>	<u>٢١,٢٥٣,٩٩٠</u>	النقد وما يعادله في نهاية السنة (ايضاح ٢٢)
		المعاملات غير النقدية:
-	<u>٤٧,٤٦٦,٦٨٥</u>	تحويل الاستثمارات في شركة الصقر للتأمين التعاوني إلى استثمارات محفظة بها للمتاجرة (ايضاح ٧ (ا))

شكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١ - معلومات عامة

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

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

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

الملكية	بلد التأسيس	النشاط	اسم الشركة
%			
%٨٨,٣٦٢	الأردن	الاكتتاب في أعمال التأمين بكافة أنواعها	الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين المساهمة العامة المحدودة

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة المطبقة من دون أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية، ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات للتقييمات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ حذف تاريخ ثباتنة للمنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

تقدم التعديلات التي تتعلق بحذف تاريخ ثباتنة استثناء للمنشآت التي تقوم بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى من إعادة هيكلة المعاملات التي تمت قبل تاريخ الانتقال لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تسرى التعديلات لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١، مع التطبيق بأثر رجعي.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ //تضخم الحاد

تقديم التعديلات التي تتعلق بالتضخم الحاد إرشادات للمنشآت التي تعاني من تضخم حاد إما بالاستمرار في عرض البيانات المالية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو بعرض بيانات مالية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. تسرى التعديلات لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١، مع التطبيق بأثر رجعي.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تنمية"

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة المطبقة من دون أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة "تنمية"

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل - الضرائب الآجلة - استرداد موجودات محلدة.

تقديم التعديلات استثناءً من المبادئ العامة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ بشأن الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية؛ وذلك بتقديم افتراضاً نهائياً يفيد بأن القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية سيتم استردادها بشكل كامل عن طريق البيع. تسري التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢ مع التطبيق باشر رجعي.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الإفصاحات بشأن تحويلات الموجودات المالية تزيد التعديلات من متطلبات الإفصاحات بشأن المعاملات التي تتضمن تحويلات الموجودات المالية، وتهدف هذه التعديلات إلى تقديم قدرًا أكبر من الشفافية فيما يتعلق بالعرض المعاملات للمخاطر عندما يتم تحويل أي من الموجودات المالية مع احتفاظ المحوّل بقدر معين من تعرض الموجودات للمخاطر بشكل مشترم. إضافة إلى ذلك، تتطلب التعديلات إفصاحات في حال لم يتم توزيع الموجودات المالية على مدار الفترة. تسري التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. لا يتطلب من المنشآت تقديم الإفصاحات المطلوبة وفقاً للتعديلات عن أي من الفترات المعروضة التي تبدأ قبل تاريخ التطبيق الأولى للتعديلات.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة قيد الإصدار والتي لم يتم تفعيلها بعد أو تطبيقها بشكل مسبق

لم تتم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتقسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

مطبقة للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ القروض الحكومية، تقدم التعديلات استثناءً للمنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ للسماح بالتطبيق المستقبلي للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك الفقرة ١٠ أ من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٠ محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن الدعم الحكومي بشأن القروض الحكومية غير المسددة في تاريخ الانتقال إلى تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

١ يناير ٢٠١٥ (أو عندما يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والتي تتعلق بالتطبيق الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: ١ يناير ٢٠١٣ الإفصاحات والتي تعزز الإفصاحات بشأن مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تنمية"

- ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة قيد الإصدار والتي لم يتم تفعيلها بعد أو تطبيقها بشكل مسبق "تنمية"

مطبقة لفترات السنوية	التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة
	٢٠١٥	١ يناير ٢٠١٥ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يتطلب بأن يتم الإعتراف بجميع الموجودات المالية المعترف بها ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الإعتراف والقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وعلى وجه التحديد، فإن أدوات الدين المحافظ عليها في إطار نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل تدفقات نقية تعاقدية، والتدفقات النقية التعاقدية والتي هي عبارة فقط عن دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق تفاصيل شكل عام بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. وتُقسَّم جميع أدوات الدين وأدوات الملكية الأخرى بالقيمة العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.
	٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٣ • يتعلق أهم تأثير للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن بتصنيف وقياس المطلوبات المالية بكيفية حساب التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) والتي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الإنقاذ لنفس المطلوبات. ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشكل محدد، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج مقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية العائد للتغير في مخاطر الإنقاذ المتعلقة بهذه المطلوبات المالية في بيان الدخل الشامل، إلا إذا كان ينشأ عن الإعتراف بتأثير التغيرات في مطلوبات مخاطر الإنقاذ في بيان الدخل الشامل الأخرى خللاً في مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات في بيان الدخل. إن التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى مخاطر الإنقاذ للمطلوبات المالية لا يتم تضمينها لاحقاً في الربح أو الخسارة. كان يتم الإعتراف سابقاً بكمال قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
	٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة * يستخدم السيطرة كأساس وحيد لتوحيد البيانات المالية، بصرف النظر عن طبيعة المنشأة المستثمرة فيها. ويتطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ التطبيق بأثر رجعي مع مراعاة تطبيق أحكام انتقالية معينة توفر معالجة بديلة في ظل ظروف معينة. وطبقاً لذلك، فقد تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ /بيانات المالية المنفصلة * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ /الاستثمارات في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة * لإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.
	٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة * يحدد نوعين من الترتيبات المشتركة : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. ويتم تمييز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة عن طريق حقوق والتزامات الأطراف في تلك الترتيبات المشتركة. ووفقاً لذلك فقد تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ /الاستثمارات في الشركات الزميلية والمشاريع المشتركة لإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تنمية"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة قيد الإصدار والتي لم يتم تفعيلها بعد أو تطبيقها بشكل مسبق "تنمية"

مطبة للفترات السنوية //

تبأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى * يجمع ١ يناير ٢٠١٣ بين متطلبات الإفصاح لحصة المنشأة في الشركات التابعة، والترتيبات المشتركة، والشركات الزميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل واحد.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة الصادر في مايو ٢٠١١، يحدد ١ يناير ٢٠١٣ إطار وحيد لقياس القيمة العادلة ويتم تطبيقه على كل من البنود المالية وغير المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض الدخل الشامل الآخر. احتفظت التعديلات ١ يوليو ٢٠١٢ بخيار عرض الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في بيان منفرد أو في بيانين منفصلين. ومع ذلك، فإن هناك حاجة لتصنيف بنود الدخل الشامل الآخر إلى بنود سوف يتم، أو لن يتم، إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر بضريبة على بنود الدخل الشامل الآخر المطلوب توزيعه بناءً على نفس الأساس.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين. تلغى التعديلات "نهج النطاق"، ١ يناير ٢٠١٣ وبالتالي تتطلب أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغييرات في متطلبات خطة المنافع المحددة وخطة الموجودات عند حدوثها.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض والمتصلة بتطبيق ١ يناير ٢٠١٤ التوجيهات حول مقاومة المطلوبات والموجودات المالية.
- تقدير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠ التكاليف المجردة في مرحلة انتاج ١ يناير ٢٠١٣ الموارد التعدينية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدوره ٢٠١١-٢٠٠٩ ١ يناير ٢٠١٣ تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على خمسة معايير دولية لإعداد التقارير المالية مفصولة كما يلي:
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - التطبيق المكرر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - تكاليف الاقتراض.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - توضيح متطلبات المعلومات المقارنة.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض - تأثير الضرائب من التوزيع على لحاملي أدوات حقوق الملكية.
 - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية - التقارير المالية المرحلية ومعلومات القطاعات لمجموع الموجودات والمطلوبات.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) الجديدة والمعدلة "تنمية"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة قيد الإصدار والتي لم يتم تفعيلها بعد أو تطبيقها بشكل مسبق "تنمية"

مطبقة لفترات السنوية	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة
<u>التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>١ يناير ٢٠١٤</u>
	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - إرشادات بشأن منشآت الاستثمار في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أنشأ مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) معياراً نهائياً بشأن منشآت الاستثمار، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً لمنشأة الاستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تنشأ هذه التعديلات استثناءً على مبدأ توحيد البيانات المالية العام لمنشآت الاستثمار المتضمن في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والتي تكون تلك المنشآت مطالبة بموجبه بـ "قياس شركات تابعة محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها". وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات تحدد الإفصاحات المطلوبة لإعداد التقارير بشأن المنشآت التي تستوفي تعريف منشأة استثمار.

* في مايو ٢٠١١، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير بشأن توحيد البيانات المالية والترتيبات المشتركة والشركات الزميلية والإفصاحات، بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في ٢٠١١)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في ٢٠١١). في يونيو ٢٠١٢، تم إصدار التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ لتوضيح توجيهات انتقالية محددة بشأن تطبيق تلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. إن هذه الخمسة معايير تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. يُسمح بالتطبيق المسبق لتلك المعايير شريطة أن تكون الخمسة معايير بأكملها مطبقة بشكل مسبق في نفس الوقت.

توقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يتم تطبيقها، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٣- أهم السياسات المحاسبية

بيان الإنزام

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

أسس الإعداد

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

أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتغطية للمنشآت وذلك بغرض الاستفادة من نشاطاتها.

يتم توحيد نتائج الشركات التي تم الاستحواذ عليها أو بيعها خلال العام في بيان الدخل الموحد اعتباراً من تاريخ نفاذ الاستحواذ أو تاريخ نفاذ البيع حسب ما يقتضي الأمر.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتنماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.

عند توحيد البيانات المالية، يتم استبعاد كافة الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصاريف المتبادلة بين أعضاء المجموعة.

يمكن قياس حصة حقوق الأطراف غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة أو بحصة حقوق الأطراف غير المسيطرة في القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد للمنشأة المستحوذ عليها على أساس تناصبي. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل حالة استحواذ على حدة. ولحقاً للاستحواذ، تحدد القيمة الدفترية لحقوق الأطراف غير المسيطرة بالشخص الذي تم الاعتراف بها مبدئياً بالإضافة إلى حصة حقوق الأطراف غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة على حقوق الملكية. يوزع إجمالي الإيرادات الشاملة على الأطراف غير المسيطرة ولو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة حقوق الأطراف غير المسيطرة.

تمت المحاسبة عن حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا ينتج عنها فقدان لسيطرة كمعاملات ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل حصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستلم، وتوزع على مالكي المجموعة.

عندما تفقد المجموعة سلطتها على أحد الشركات التابعة، يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد بالفرق بين (i) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع والقيمة العادلة للحصص المتبقية و(ii) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص الأطراف غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن الموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وحصص الأطراف غير المسيطرة. يتم مسحها في (يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح أو خسائر أو تحويلها مباشرة إلى الأرباح المتبقية) المبالغ المعترف بها مسبقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى والمرتبطة بالشركة التابعة وفقاً لما هو مطلوب في حال استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة. تعتبر القيمة العادلة للاستثمارات المستبقاة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للحساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس أو، إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في المنشأة الرسمية أو تحت السيطرة المشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

عقود التأمين

تعريف

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

الإعتراف والقياس

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

عقود التأمين - قصيرة الأجل

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

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

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

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كأيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة و بما يتاسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين المتعلقة بأخطار لا زالت قائمة في تاريخ التقرير ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمة"

عقود التأمين "تنمة"

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 والمتقدمة 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 اعتبار المنافع الناجمة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طبولة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناجمة عن عقود إعادة التأمين. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل متوافق، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها عند إستحقاقها. تقوم المجموعة بتقدير موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بالاستدلال على وجود انخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لاحتساب خسارة الانخفاض في قيمة تلك الموجودات المالية.

مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين احتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات الموقوفة لكافة المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالإضافة للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها كما بذلك التاريخ. تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة والواردة ضمن مطلوبات عقود التأمين الجزء الذي تم تقديره من اجمالي الأقساط المكتسبة والتي تخص فترات التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد ويتم تقدير الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ٢٤/١. إن اقساط التأمين غير المكتسبة والتي تم تقديرها حسب الطريقة اعلاه (بعد طرح حصة إعادة التأمين) تغطي الحد الأدنى المطلوب لاحتياطي اقساط التأمين غير المكتسبة والذي يتم احتسابه بإستخدام نسبة ٢٥٪ من صافي الأقساط لفرع التأمين البحري و ٤٠٪ من صافي الأقساط لفروع التأمين الأخرى كما نص عليه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحاسب بطريقة ٢٤/١ يأخذ في الاعتبار تكاليف الاستحواذ المقدرة والمتکبدة من قبل المجموعة للحصول على بواسطه التأمين بحيث يتم استدراكتها على مدى فترة البوليصة.

تصنف حصة إعادة التأمين فيما يخص المطالبات الموقوفة اعلاه، المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، وكذلك اقساط التأمين غير المكتسبة كموجودات إعادة تأمين في البيانات المالية الموحدة.

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

إن العمولات والتکاليف الخاصة بضمان جلب عقود تأمين جديدة وتتجدد عقود التأمين القائمة، والتي تتفاوت من عقد إلى آخر يتم إطفائها بناء على شروط البواص ومرة إكتساب الأقساط المتعلقة بها.

تعويضات الحطام والتنازل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

عقود التأمين "تنمية"

إختبار كفاية الالتزام

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

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بالاستدلال على وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد انخفاض قيمة الديون والذمم المدينة. خسارة الانخفاض في القيمة تحتسب بنفس الطريقة المستخدمة في تحديد خسارة الانخفاض في الموجودات المالية.

الاعتراف بالإيرادات**إيرادات عقود التأمين**

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

إيرادات الفوائد

يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والبالغ 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.

إيرادات التوزيعات

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

إيرادات الإيجارات

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع ٦٠٪ من المصاريف الإدارية والعمومية السنوية للمجموعة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتسبة لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

"٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمية"
العملات الأجنبية

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

عند إعداد البيانات المالية للمنشآت الأعضاء في المجموعة، يتم الاعتراف بقيم المعاملات بالعملات عدا عن العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقيدة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها على أساس التكلفة التاريخية والمقدمة بالعملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بفرقـات أسعار الصرف كأرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد لـلسنة التي نشأت فيها تلك الفروقات فيما عدا :

- فروقات العملة المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروقات ضمن تكاليف هذه الموجودات والتي يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف الإقراض بـعملات أجنبية؛

- فروقات العملة الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية؛
- فروقات العملة المتعلقة بـبنود مالية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية للمجموعة والتي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها وهي تشكل جزء من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الإعـتراف بها ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم الإعـتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إـستبعـاد صافي قيمة الاستثمار.

لـغرض عـرض البيانات المالية الموحدة، فإن الموجودات والمطلوبات لـعمليات المجموعة بالـعملـات الـاجـنبـية تـنـهـر بالـدرـهم الـإـمـارـاتـي باـسـتـخدـام اـسـعـار الـصـرـف السـائـدة في تـارـيخ بـيـان الـمـركـز المـالـي الموـحد. تـرـجم الـاـيـرادـات والمـصـارـيف حـسـب سـعـر الـصـرـف المـتوـسط لـلـفـتـرة ما لم تـنـقـلـ اـسـعـار الـصـرـف بـصـورـة كـبـيرـة خـلـال تلكـ الفـتـرة وـفي تلكـ الحـالـة تـسـتـخـدـم اـسـعـار الـصـرـف في تـارـيخ الـمـعـالـمة. يـعـرـف فـرقـ الصـرـف، إن وـجـدـ، في بـيـان الدـخـل الشـامـل الموـحد وـيـضـافـ إلى أدـوـاتـ الـمـلـكـيـة (المـوزـعـةـ عـلـىـ حـقـوقـ الـأـطـرـافـ غـيرـ الـمـسيـطـرـةـ كـمـاـ هوـ مـلـثـمـ).

تكاليف الإقراض

يـتم الـاعـتـرـافـ بـتكـالـيفـ الإـقـرـاضـ فيـ بـيـانـ الدـخـلـ الموـحدـ لـلـفـتـرةـ التيـ حدـثـتـ فيـهاـ.

الإيجارات

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

استثمارات في شركات زميلة

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

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

الاستثمارات العقارية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

٥٠ سنة

٤ سنوات

١١-٤ سنة

٦-٤ سنوات

مباني (الأردن)

تحسينات مكاتب

آلات وتركيبات

سيارات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

ممتلكات ومعدات "تنمية"

تم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة، ويشتمل ذلك بما يتفق مع سياسة المجموعة عندما تكون الموجودات جاهزة لغرض الاستعمال المعدة له.

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

انخفاض قيمة الموجودات المنلموسة

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

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

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

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

بيانات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

المخصصات

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

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

الأدوات المالية

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

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

الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

"الأدوات المالية" "تنمية"

النقد وما يعادله

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

نعم تأمين مدينة وأخرى

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

الاستثمارات

استثمارات محتفظ بها للتجارة

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

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

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

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

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

الأدوات المالية "تنمية"

الاستثمارات "تنمية"

الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

طريقة الفائدة الفعلية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

-٣- أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

"الموجودات المالية" "تنمية"

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أدلة ملكية

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

أدوات الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٣ - أهم السياسات المحاسبية "تنمية"

المطلوبات المالية

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

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

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

توزيعات الأرباح

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

٤ - الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تنمية"

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

الافتراضات المحاسبية الهامة

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

تصنيف الاستثمارات

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

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

تقييم الاستثمارات غير المدرجة

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تنمية"

الأقساط غير المكتسبة

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

لل اختيار بين تطبيق طريقة ٢٤/١ أو المتطلبات القانونية في البلد المعنى لاحتساب الأقساط غير المكتسبة، تتجأ الإداره إلى تطبيق الطريقة التي تنتج القيمة الأعلى، تعتقد الإداره أنها تتبنى سياسة محفوظة.

التقديرات غير المؤكدة

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

المطلوبات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين

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

يبين الإيضاح رقم ٢٦ طريقة تدبير التكاليف النهائية المتوقعة لتسوية المطالبات المبلغ عنها خلال السنة. إن ذلك يعطي مؤشراً لمدى دقة تقديرات التدبير المستخدمة في المجموعة لتسوية تلك المطالبات.

**٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تنمية"
التقديرات غير المؤكدة "تنمية"**

انخفاض قيمة نعم التأمين المدينة

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

اختبار كفاية الالتزام

بتاريخ كل تقرير، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين، ولتقدير كفاية الالتزام ستستخدم المجموعة أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، بالإضافة إلى الدخل من استثمار الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة ضمن بيان الدخل الموحد.

الأعمار الافتراضية للممتلكات والمعدات

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

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المودعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "للعام"

٥ - مهارات ومهارات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٦- استثمارات عقارية

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢٧٥,٣٤٧,١١٤	٣٠٥,٣٤٧,١١٤	التكلفة كما في بداية السنة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الإضافات خلال السنة
<u>(١٥,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	الاستبعادات خلال السنة
<u>٣٠٥,٣٤٧,١١٤</u>	<u>٣٠٥,٣٤٧,١١٤</u>	التكلفة كما في نهاية السنة
<u>(٦٧,٢٢٣,٩٢٨)</u>	<u>(٩٤,١٥٣,٩٥١)</u>	صافي خسارة إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
<u>٢٣٨,١٢٣,١٨٦</u>	<u>٢١١,١٩٣,١٦٣</u>	

تمثل الاستثمارات العقارية القيمة العادلة للعقارات التي تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة والأردن. تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، استناداً إلى التقييمات التي تمت بذلك التاريخ على يد مقيمين مستقلين ليس لهم صلة بالمجموعة. وقد تم إجراء التقييم بالرجوع إلى البيانات السوقية لأسعار معاملات مماثلة لتلك العقارات.

تمتلك المجموعة موجودات مسيطر عليها بصورة مشتركة مع شركة الخليج للاستثمارات العامة (يشار إليها لاحقاً بـ "GGICO")، وتفاصيلها كما يلي :

(١) حصة ملكية بنسبة %١٠ في برج ميدان، عقار كائن في دبي. قامت المجموعة بالمساهمة بمبلغ ١٥٢,٩٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٥٢,٩٦ مليون درهم). إن نسبة الملكية البالغة %١٠ مسجلة باسم شركة الخليج للاستثمارات العامة (GGICO) لصالح ومنفعة المجموعة. لدى المجموعة تعهداً إضافياً بمبلغ ٤٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤٦ مليون درهم) يتعلق بالعقار.

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

٧- استثمارات في شركات زميلة

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٦٤,٩٥٤,٠٩١	-	شركة الصقر للتأمين التعاوني - المملكة العربية السعودية (إيضاح ٧ (أ))
٤٢٦,٨٣٧	٣٩١,٠١٠	غرين إير تكنولوجى (إيضاح ٧ (ب))
<u>١٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠</u>	شركة صقور الخليج للتجارة العامة (إيضاح ٧ (ج))
<u>٦٥,٥٣٠,٩٢٨</u>	<u>٥٤١,٠١٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٧ - استثمارات في شركات زميلة "تنمية"

(أ) شركة الصقر للتأمين التعاوني:

٢٠١٢		
درهم		
٦٤,٩٥٤,٠٩١		الرصيد في بداية السنة
(١٧,٤٨٧,٠٦١)		استبعادات خلال السنة (إيضاح ٧ (أ) (١))
<u>(٤٧,٤٦٦,٦٨٥)</u>		محول إلى استثمارات محفظة بها للمتاجرة (إيضاح ٧ (أ) (٢))
-		الرصيد في نهاية السنة

١) قامت الشركة، في ١٥ أكتوبر ٢٠١٢، باستبعاد ٧% من مساهمتها في شركة الصقر للتأمين التعاوني بقيمة

عادلة قدرها ٢٢,٠٣ مليون درهم معترفًا بها كربح قيمته ٤,٥٣ مليون درهم في بيان الدخل الموحد.

٢) أعادت المجموعة، بعد الاستبعاد، تصنيف استثماراتها في شركة الصقر للتأمين التعاوني كمحفظة بها للمتاجرة بقيمة دفترية قدرها ٤٧,٤٧ مليون درهم، حيث نتج عن الاستبعاد خسارة السيطرة الجوهرية، واستمرت المجموعة في الاستحواذ على نسبة ١٩% من المساهمة، كما في تاريخ التقرير. اعترفت المجموعة، بعد إعادة التصنيف، باستثماراتها بالقيمة العادلة مع الربح الناتج المعترف به في بيان الدخل الموحد.

إن تفاصيل الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، هي كما يلي :

النشاط الرئيسي	نسبة الأصوات %	مكان التأسيس والأعمال	الملكية %	إسم الشركة	
				غرين إير تكنولوجي ذ. م. م.	شركة صقور الخليج للتجارة العامة
التجارة العامة	٥٠	الإمارات العربية المتحدة	٥٠		
التجارة العامة	٥٠	الإمارات العربية المتحدة	٥٠		

على الرغم من أن المجموعة تمتلك ٥٠% في الشركات الزميلة التي تخضع لسيطرة شركة الخليج للاستثمارات العامة

لا تشارك المجموعة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركات الزميلة. وبالتالي، لا تُعامل هذه الشركات كشركات تابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"
٧- استثمارات في شركات زميلة "تنمية"

٢٠١١	٢٠١٢	ب) شركة غرين إير تكنولوجي (ذ.م.م) :
درهم	درهم	
١١,٧٧٩,٩٨١	١٢,٠٠٠,٦٥٥	مجموع الموجودات
<u>(١٠,٩٢٦,٣٠٧)</u>	<u>(١١,٢١٨,٦٣٥)</u>	مجموع المطلوبات
٨٥٣,٦٧٤	٧٨٢,٠٢٠	صافي الموجودات
٤٢٦,٨٣٧	٣٩١,٠١٠	الحصة في صافي موجودات الشركة الزميلة
٧٨٩,٣٢٨	٩٦,١٠٤	مبيعات
<u>(٢٥٨,٥٨٨)</u>	<u>(٧١,٦٥٤)</u>	الخسارة للسنة
<u>(١٢٩,٢٩٤)</u>	<u>(٣٥,٨٢٧)</u>	الحصة من خسائر الشركة الزميلة للسنة

تحتفظ المجموعة بملكية ٥٥٪ من شركة غرين إير تكنولوجي ذ.م.م، والتي بدأت عملياتها في عام ٢٠٠٩. فيما تقاسم شركة الخليج للاستثمارات العامة والرئيس التنفيذي لشركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) مناصفة ملكية الحصة المتبقية (٥٥٪). إن ٥٠٪ من حصة المجموعة مسجلة باسم شركة الخليج للاستثمارات العامة لصالح ومنفعة المجموعة.

(ج) شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م.

تحتفظ المجموعة بملكية ٥٥٪ من شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م، وتمتلك شركة الخليج للاستثمارات العامة، (طرف ذو علاقة)، الحصة المتبقية (٥٠٪) من ملكية شركة صقور الخليج للتجارة العامة ذ.م.م. لم تبدأ الشركة ممارسة نشاطها الاقتصادي بعد كما في نهاية السنة.

٨- استثمارات في أوراق مالية

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٥٤,٠١٤,١٥٢	١٦٧,٩٦٩,٨١٨	استثمارات محفظة بها للمتاجرة
٣,٩٧٩,٩٧٣	٢,٥٣٩,١٢٣	استثمارات متاحة للبيع
<u>٦,٧٩٩,٤٧٤</u>	<u>٦,٧٩٩,٤٧٤</u>	استثمارات محفظة بها لتاريخ الإستحقاق
<u>٦٤,٧٩٣,٥٩٩</u>	<u>١٧٧,٣٠٨,٤١٥</u>	

تبلغ الاستثمارات في أوراق مالية محفظة بها لتاريخ الإستحقاق في صندوق لدى طرف ذو علاقة ما قيمته ٣,٣ مليون درهم (٢٠١١: ٣,٣ مليون درهم) تمثل استثمار في صندوق إستثماري مع طرف ذي علاقة.

إن جميع الاستثمارات في أوراق مالية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة، باستثناء استثمارات محفظة بها للمتاجرة وإستثمارات متاحة للبيع بقيمة ١٢٠,٩ مليون درهم (٢٠١١: ٠,٨ مليون درهم) و ٢,٥ مليون درهم (٢٠١١: ٣,٩ مليون درهم) على التوالي، والمستثمرة في أوراق مالية مدرجة في الأردن والمملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

- استثمارات في أوراق المالية "تنمية"

فيما يلي حركة حساب الاستثمارات في الأوراق المالية خلال العام:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٧٦,٥٧٧,٩٧٥	٥٤,٠١٤,١٥٢	القيمة العادلة كما في بداية السنة
-	٤٧,٤٦٦,٦٨٥	محول من استثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٧ (١) (٢))
(٩,٢٧٥,٨٥٧)	(٢,٨٢٢,١٠٢)	صافي الإستبعادات خلال السنة
<u>(١٣,٢٨٧,٩٦٦)</u>	<u>٦٩,٣١١,٠٨٣</u>	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
<u>٥٤,٠١٤,١٥٢</u>	<u>١٦٧,٩٦٩,٨١٨</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة
 ب) استثمارات متاحة للبيع		
٨٩,٧٧٩	٣,٩٧٩,٩٧٣	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣,٨٢٥,٠٩٠	(٨,١٦٥)	صافي (الاستبعادات) / الإضافات خلال السنة
<u>٦٥,١٠٤</u>	<u>(١,٤٣٢,٦٨٥)</u>	صافي (النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
<u>٣,٩٧٩,٩٧٣</u>	<u>٢,٥٣٩,١٢٣</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة
 ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
٧,٢١٥,٨٩٨	٦,٧٩٩,٤٧٤	التكلفة كما في بداية السنة
<u>(٤١٦,٤٢٤)</u>	<u>-</u>	انخفاض القيمة خلال السنة
<u>٦,٧٩٩,٤٧٤</u>	<u>٦,٧٩٩,٤٧٤</u>	التكلفة المطفأة كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٩ - مطلوبات عقود التأمين وموارد عقود إعادة التأمين

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين		
١٢١,٢٩٥,٧١٢	١٢٨,٥٦٢,٣٩٩	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧,٧٥٨,١٦٥	١٠,٣٥١,٩٨٣	مطلوبات متکبدة غير مبلغ عنها
١٠٧,٣٢٩,٩٧٣	١١٤,٥٢٠,٣٢٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠	٢٥٣,٤٣٤,٧٠٤	مطلوبات عقود التأمين (اجمالي)
مسترد من معيدي التأمين		
٧٤,٢٤٣,٤٢٥	٧٨,٥٩١,٥٥٤	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٣,١١١,٥٢٧	٤٠,٠٩٥,٦٠٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	١١٨,٦٨٧,١٦٠	اجمالي القيمة المستردة من معيدي التأمين
الصافي		
٤٧,٠٥٢,٢٨٧	٤٩,٩٧٠,٨٤٥	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧,٧٥٨,١٦٥	١٠,٣٥١,٩٨٣	مطلوبات متکبدة غير مبلغ عنها
٧٤,٢١٨,٤٤٦	٧٤,٤٢٤,٧١٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٩,٠٢٨,٨٩٨	١٣٤,٧٤٧,٥٤٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "نهاية"

٩ - مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين "نهاية"
إن التغيرات في مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

٢٠١١		٢٠١٢			
صافي درهم	حصة إعادة تأمين درهم	صافي درهم	حصة إعادة تأمين درهم	اجمالي درهم	اجمالي درهم
٤٠,٦٧,٤٧٩	(١٥٦,٨,٤٤,٤٤,١٢)	١٢٥,٦,١٢,٥	٧,٤٢,٢٨,٧	(٧,٤٣,٤٤,٢٤,٤٢)	١٢١,٢٠,٩٥,٧١٢
٨,٠٩,١٠٠	-	٨,٠٩,٢,١٠	٧,٧٠,٨,١١٥	-	٧,٧٠,٨,١١٥
٤٨,١٠٩,٥٧٩	(١٥٦,٨,٤٤,٤٤,١٢)	١٧٢,٠,١٠,٥	٥,٨١,٤٢,٥	(٧,٤٣,٤٤,٢٤,٣٥٢)	(١٢٩,٠٣,٥٣,٨٧٧)
(١٩٧,٠,٠,٨,١٤)	(١٤٩,٣,٤٩٧)	(٣٦,١٢,٣٢,٧)	(١٩٦,٩,١٢,٣٢,٧)	(٧,٤٣,٤٤,٢٤,٣٥٢)	(٢٧١,٣,٦٣,٨٧)
٢,٣,٦٥٩,٥١٤	(٩٩,٩,٨,٢٦٥)	٣٢,٠٢,٧٧٩	٢,٢,٤٧,٧٢٨	(٧,٨,٤٩,٦٩,٧٦٧)	(٢٨١,٢,٢٤,٣٧٥)
٥٤,٤٠,٤٠٢	(٧,٤٣,٤٤,٢٤,٣٢)	١٢٩,٥,٥٣,٨٧٧	١٠,٢٢,٢٢,٨٢٨	(٧,٨,٤٩,٦٩,٧٦٧)	(١٢٨,٩,٢٤,٣٨٢)
٤٧,٥٢,٢٨٧	(٧,٤٣,٤٤,٢٤,٣٢)	١٢١,٢٠,٩٥,٧١٢	٩,٩,٩,٤	(٧,٨,٤٩,٦٩,٧٦٧)	١٢٨,٥,٦٢,٣٩٩
٧,٧٠,٨,١٦٥	-	٧,٧٠,٨,١٦٥	١,٠,٣٥,١,٩٨٣	-	١,٠,٣٥,١,٩٨٣
٥٤,٨١,٤٠٢	(٧,٤٣,٤٤,٢٤,٣٢)	١٢٩,٥,٥٣,٨٧٧	٦,٣٣,٢,٢,٨	(٧,٨,٤٩,٦٩,٧٦٧)	(١٣٨,٩,٩١,٥٥٤)
٧٠,١٧٥,٢٩,	(٤,٤٣,١٥٦)	(١١٧,٧٧,٧٩)	٧٤,٢١,٨,٤٤,٦	٧٤,٢١,٨,٤٤,٦	(٢٣,١٢,٥٢٧)
٤,٤٣,١٥٦	(٧,٤٣,٤٤,٢١)	(١٤,٤٠,٤٣,٢٢)	٢,٦,٢,٢٧	٢,٦,٢,٢٧	(٦,٩٨,٤٤,٧٩)
٧٤,٢١,٤٤,٤١	(١١١,٣,٥٢٧)	١٠,٧,٣٢,٩,٩٧٣	٧,٤٢,٤٤,٧١٦	٧,٤٢,٤٤,٧١٦	(٦,٦,٦,٥٠٤)
					١١٤,٣,٣٢٢

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في بداية السنة
مطلوبات ممددة خلال السنة
الزيادة في المطلوبات
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

المطالبات
مطلوبات مبلغ عنها
متکبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمة"

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
١٩٤,٦٢٨,٠٤٣	٢١٤,٧٠٤,١٧٦
<u>(٢٤,٦٠٥,٧٨٢)</u>	<u>(٢٧,٦٠٠,٩٢٤)</u>
<u>١٧٠,٠٢٢,٢٦١</u>	<u>١٨٧,١٠٣,٢٥٢</u>

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين :
المطلوب من حملة البوالص، وشركات التأمين وإعادة التأمين
مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة أخرى

٢,٩٨١,٩٩٣	٢,٧١٧,٩٣٩
٩٥٦,٣١٤	٨٣١,٨١٩
٦٣٥,٨٦٦	٩٦٢,٤٦٣
٩,٣٣٠,٩٩٠	٨,٣٥٦,٧٩٩
<u>١٣,٩٠٥,١٦٣</u>	<u>١٢,٨٦٩,٠٢٠</u>
<u>١٨٣,٩٢٧,٤٢٤</u>	<u>١٩٩,٩٧٢,٤٧٢</u>

فوائد بنكية مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وإيداعات مستردة
مطلوب من موظفين
حسابات مدينة أخرى

٢٠,٣٩٨,٠٣١	٢٤,٦٠٥,٧٨٢
<u>٤,٢٠٧,٧٥١</u>	<u>٢,٩٩٥,١٤٢</u>
<u>٢٤,٦٠٥,٧٨٢</u>	<u>٢٧,٦٠٠,٩٢٤</u>

الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
الرصيد كما في بداية السنة
انخفاض قيمة الذمم المدينة
الرصيد كما في نهاية السنة

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء المجموعة لسداد مدعيوناتهم هي ١٢٠ يوماً (٢٠١١ : ١٢٠ يوماً). تم حصر ذمم حملة البوالص التي يزيد عمرها عن ٣٦٥ يوماً بهدف تحديد المبالغ التي من المتوقع عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة.

فيما يلي تحليل لذمم حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التأمين التي تزيد على ١٢٠ يوم :

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
٢٤,٦٠٥,٧٨٢	٢٧,٦٠٠,٩٢٤
١٥,٧٩٧,٣١٥	١٢,٦٣٨,٩٤٨
٣٩,٥٤٩,٢٧٨	٥٢,٣٠٥,٢١٦
<u>٧٩,٩٥٢,٣٧٥</u>	<u>٩٢,٥٤٥,٠٨٨</u>

مستحقة ومنخفضة القيمة
شيكات مؤجلة مقبوضة من حملة البوالص
مستحقة وغير منخفضة القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمة"

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى "تنمة"

تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاعة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل. كان هناك ١٠ عملاء (٢٠١١ : ١٠ عملاء) تمثل أرصادهم المجمعة أكثر من ٣٠٪ (٣٨٪) من مجموع المبالغ المطلوبة من حملة البوالص.

تضمن المبالغ المطلوبة من حملة البوالص، ذمم مدينة قيمتها الدفترية ٦٤,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٥٥,٣ مليون درهم) تخطت موعد استحقاقها كما بتاريخ التقرير ولم تقم المجموعة بالإسترداد لها ضمن مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وذلك على اعتبار أنه لم يطرأ أي تغيير جوهري في الملاعة المالية للمدينين ذوي العلاقة وأن تلك المبالغ لا زالت قابلة للتحصيل.

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

١١ - نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢٩٥,١٩٩	١,٠٥٨,٩٧٨	
٦,٢١٨,٠٠٢	٦,٥٠٢,٧١٥	
٢٧٠,٢٤٢,٩٠٧	٢٨١,٩٠٨,١٣٣	
<u>٢٧٦,٧٥٦,١٠٨</u>	<u>٢٨٩,٤٦٩,٨٢٦</u>	
		نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك:
		حسابات جارية
		ودائع ثابتة

تضمن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٢٠١١ : ١٠ مليون درهم) مودعة باسم وزارة الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين.

إن الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبالنسبة ١٨٠ مليون درهم (٢٠١١ : ١٨٠ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٦).

إن جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات متفاوتة لا تتعدى السنة من تاريخ الإيداع وتحمل فائدة تتراوح بين ٢,٥٪ إلى ٥,٥٪ سنويًا (٢٠١١ : ٣,٠٪ إلى ٤,٥٪ سنويًا).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تمه"
١٢ - رأس المال

٢٠٠١٠	٢٠٠١١
درهم	درهم
<u>٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل :

٣١ - ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١)
ديسمبر ٢٠١١ : ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم
(للسهم الواحد)

١٣ - احتياطي قانوني

قامت الشركة بتكوين احتياطي القانوني باتفاق ما نسبته ١٠% من ربح السنة إلى أن يصل رصيد هذا الاحتياطي إلى ما نسبته ٥٥٪ على الأقل من رأس المال المدفوع، وذلك طبقاً لمتطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون.

١٤ - احتياطي عام

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

١٥ - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الالتزام كما يلي :

٢٠٠١١	٢٠٠١٢	
درهم	درهم	
١٠,٣٥٩,٤١٨	١٠,٩١٠,٤٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٢٢,٣١٣	(٣٥٧,٥٣٥)	(معكس) / محمل على الدخل خلال السنة
(٨٧١,٢٩١)	(١٠٤٦,٧٣٠)	المدفوع خلال السنة
<u>١٠,٩١٠,٤٤٠</u>	<u>٩,٥٠٦,١٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

مخصص التقاعد والتأمين الوطني

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

١٦ - قروض بنكية

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
<u>٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩</u>	<u>٢٠٢,٦٧٩,٥٠٦</u>	
		مضمون بالتكلفة المطافحة
		سحب على المكتشوف

حصلت المجموعة على تسهيلات للسحب على المكتشوف يتم سدادها عند الطلب وتخضع لأسعار فائدة تتراوح بين ٣,١٪ إلى ٣,٩٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣,٥٪ إلى ٤,٦٪ سنويًا). تم ضمان هذه التسهيلات برهن على ودائع ثابتة بقيمة ١٨٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٨٠ مليون درهم). يبلغ سقف السحب على المكتشوف بموجب التسهيل ٢٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢٤٧ مليون درهم).

١٧ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
<u>٦٠,٩٩٧,٦٥٥</u>	<u>٦٧,٧٠٠,٦١٨</u>	المطلوب لشركات التأمين وشركات إعادة التأمين
		ذمم دائنة أخرى:
<u>٢٦,٧١٠,٠٩٥</u>	<u>٢٨,٣٢٠,٠٩٦</u>	ذمم دائنة لعملاء تأمين
<u>٣,٤٢٢,٣٩٦</u>	<u>٣,٤٩٨,٣١٩</u>	مصاريف مستحقة ومخصصات
<u>٧,٦٠٧,٤٢٦</u>	<u>٥,١٥٥,٤٩٦</u>	أخرى
<u>٩٨,٧٣٧,٥٧٢</u>	<u>١٠٤,٦٧٤,٥٢٩</u>	

١٨ - إيرادات الاستثمار - صافي

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٤٠٤,١٦٦	٥,٤٧٩,٨٠٧	صافي إيرادات من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٣,٠٦٥,٣٦٣	٢,٤٦٢,٨٤٦	إيرادات إيجار
١١,٠٨٨,٤٢٣	٨,٣٧٩,٨٢٠	إيرادات الفوائد
٢,٥٥٤,٩٦٨	١,٩٧٤,٠٩٨	إيرادات أرباح
(١٣,٢٨٧,٩٦٦)	٦٩,٣١١,٠٨٣	ربح / (خسارة) إعادة تقييم الاستثمارات المحفظ بها بعرض المتاجرة
(٤١٦,٤٢٤)	-	انخفاض قيمة إستثمارات محفظ بها لتاريخ الإستحقاق
<u>٣,٤٠٨,٥٣٠</u>	<u>٨٧,٦٠٧,٦٥٤</u>	

١٩ - إيرادات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
١,٥٩٨,١٢٨	١,٢٢٢,٦٨٥	تحصيل ديون معدومة
١٤٣,٨٧٥	١,٩٣٥,٦٠٢	إيرادات أخرى
<u>١,٧٤٢,٠٠٣</u>	<u>٢,١٥٨,٢٨٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "نتمة"

٢٠ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحويل المصروفات التالية والتي تم تضمينها في مصروفات إدارية وعمومية.

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
٢١,٨٠٧,٧٤٤	٢٢,٦٤٨,٥٧٤
٢,٠٣٥,٧٩٧	١,٩٠٤,١٨٧
<u>١٦,٢٠٧,٧٥١</u>	<u>٢٧,٦٠٠,٩٢٤</u>

تكلفة الموظفين
إسهامك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢١ - الربح الأساسي للسهم

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
١٠,٧٥٦,٥٣٥	٢٩,١٨٣,٤٦٧
<u>٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>٠,٠٥</u>	<u>٠,١٣</u>

الربح للسنة موزع على مساهمي الشركة الأم - درهم
المعدل المرجح لعدد الأسهم
الربح الأساسي للسهم - درهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي الربح للسنة موزعة على مساهمي الشركة الأم على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في تاريخ التقرير.

لم يتم عرض أي معلومات عن حصة السهم المخففة عن الأرباح لأن المجموعة لم تقم بإصدار أي أدوات مالية ذات تأثير على حصة السهم من الأرباح.

٢٢ - النقد وما يعادله

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
٢٧٦,٧٥٦,١٠٨	٢٨٩,٤٦٩,٨٢٦
<u>(٢٧٠,١٨١,٥٠٠)</u>	<u>(٢٦٨,٢١٥,٨٣٦)</u>
<u>٦,٥٧٤,٦٠٨</u>	<u>٢١,٢٥٣,٩٩٠</u>

أرصدة النقد ولدى البنوك (إيضاح ١١)
ودائع ثابتة مرهونة مقابل تسهيلات بنكية وأخرى تستحق
لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ إيداعها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"
٢٣ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في تاريخ التقرير، كانت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم
٧٦٧,٩٠٦	١,٨٩٤,٩٨٥
١,٣١٦,٥٩٩	٨,٨٦٤,٤٨٣
<u>٢١٧,١٣٣,٧٠٠</u>	<u>٢١٠,٠٤١,٦٥٦</u>
<u>(١٢,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٤٧,٥٠٠,٠٠٠)</u>
<u><u>٢٠٥,١٣٣,٧٠٠</u></u>	<u><u>١٦٢,٥٤١,٦٥٦</u></u>

متضمن في ذمم تأمين مدينة وذمم أخرى
مطلوب من حملة البوالص
مطلوب من المساهمين
متضمن في مطلوب من أطراف ذات علاقة
مطلوب من أطراف ذات علاقة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٥٠٠,٠٠٠
<u>١٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٧,٥٠٠,٠٠٠</u>

فيما يلي الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:
الرصيد في بداية السنة
مخصص مكون خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٨,٠٧٣,٢٠٤	٢,٧١٩,٢٧٣
<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,١٤١</u>

متضمن في مطلوب لأطراف ذات علاقة
مطلوب لمساهمين
متضمن في ذمم تأمين دائنة وذمم أخرى
اجمالي المطالبات غير المسددة

إن الأرصدة المتبقية غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم منح أو استلام أي ضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "نتمة"

٢٣ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة "نتمة"

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

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٨,٥٠٨,٤٢٩	١٣,٦٨٣,٧٣٧	اجمالي أقساط تأمين
١,٢٠٨,٤٠٤	١٦١,٢٤٣	مطالبات مسددة

أتعاب الإدارة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة :

<u>٦,٩٩,٦٨٧</u>	<u>٦,٢١٦,٠٠٣</u>	منافع قصيرة و طويلة الأجل
-----------------	------------------	---------------------------

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

٤ - المطلوبات المحتملة

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
<u>١٣,٣٦٣,٥٣٩</u>	<u>١٨,٣٥١,١٣٤</u>	خطابات ضمان
<u>٤٦,٦١٠,٠٠٠</u>	<u>٤٦,٦١٠,٠٠٠</u>	الالتزامات رأسمالية

٥ - ترتيبات عقود الإيجار التشغيلية

كما بتاريخ التقرير، كان لدى المجموعة التزامات عقود إيجار غير قابلة للإلغاء تستحق كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
<u>١,١٧٠,٠٩٧</u>	<u>٢,٦٨١,٥١٤</u>	خلال سنة

تمثل دفعات عقود الإيجار التشغيلية إيجارات مستحقة الدفع من قبل المجموعة بخصوص مكاتبها. إن عقود الإيجار قابلة للتفاوض كل ثلاثة سنوات حيث أن القيمة الإيجارية ثابتة على مدى مدة ثلاثة سنوات.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"**

٢٦ - مخاطر التأمين

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

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

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

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

تكرار وخطورة المطالبات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٢٦ - مخاطر التأمين "تنمية"
تكرار وخطورة المطالبات "تنمية"

تضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية فائض الخسارة والكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاذب الخسارة لجميع الفئات الأخرى في حال تقديم مطالبة من أي حامل بوليصة بشكل منفرد، للمجموعة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، التشريعات، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم المجموعة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية ستحقق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم الإبلاغ عن تلك الخسارة بعد إنتهاء عقد التأمين. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر من الإفتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ المجموعة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج الإلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينبع 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 الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقدير المطالبات الكبيرة لكل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها على باقي المحفظة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"
٢٦ - مخاطر التأمين "تنمية"

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأذوذ بها في تقيير المطالبات المستقبلية "تنمية"

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

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

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

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم المجموعة بإستخدام آليات تقيير تعتبر مزيجاً ما بين الاعتماد على تقيير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الاعتماد 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 الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة. فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة (قبل إعادة التأمين).

نوع الخطير	٢٠١١	٢٠١٢
تأمينات السيارات	%٨٥	%٧٦
تأمينات أخرى	%٧٤	%٧٥

الخطوات المتبعة في تحديد الإقتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستندة 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 استخدامها في تقيير العدد النهائي للمطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمة"
٢٦ - مخاطر التأمين "تنمة"

الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراءات "تنمة"

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

تركيز مخاطر التأمين

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

مخاطر إعادة التأمين

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

حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٣٠,٦ مليون درهم من أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٥,٦ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين، وذلك للأسباب التالية :

تحتفظ المجموعة بنسبة أداء بمعدل ٦٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥٥%) والتي جاءت في معظمها من نوعين من التأمين (تأمين السيارات والتأمين الصحي) حيث نسبة الاحتفاظ ٨٣% و ٩٥% على التوالي. إن مخاطر تأمين السيارات والتأمين الصحي تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية إعادة تأمين فائض الخسارة للحماية من التأثيرات المالية الرئيسية.

بلغت عائدات المجموعة من العمولات الصافية خلال عام ٢٠١٢ مبلغ ٣٤,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤٠,٥ مليون درهم) من صافي أرباح التأمين. تنشأ هذه العمولات بشكل رئيسي من عقود إعادة التأمين التي تشكل مصدر أساسي دائمًا للدخل.

عملية تطور المطالبات

تظهر الجداول أدناه المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات لسنوات الخمس الماضية على أساس السنة التي وقعت خلالها الحوادث:

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "النهاية"

٢٦ - مخاطر التأمين "نهاية"

المطالبات غير المسداة - الإجمالي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "نتمة"

٢٧ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال فيما يلي :

- اللتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بهيئة التأمين. تعتبر الإدارة ما نسبته من %٢٥ إلى %٢٠ من رأس المال نسبة كافية لتعظيم العائد على رأس مال المساهمين وفي نفس الوقت لدعم رأس المال المطلوب للمجموعة؛
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع الذوي العلاقة بالمجموعة؛ و
- توفير العائد الكافي للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقود.

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	مجموع رأس المال المحفظ به
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون شركات التأمين
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

نسبة معدل المليونية المثلث

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٢٧ - إدارة مخاطر رأس المال "تنمية"

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

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩	٢٠٢,٦٧٩,٥٠٦	المديونية (أ)
<u>(٦,٥٧٤,٦٠٨)</u>	<u>(٢١,٢٥٣,٩٩٠)</u>	النقد وما يعادله (إيضاح ٢٢)
٢٠٠,٨٨٢,٢٠١	١٨١,٤٢٥,٥١٦	صافي المديونية
٥٧٠,٧٤٤,٤٧٤	٥٨٧,١٦١,٩٩٢	حقوق الملكية (ب)
<u>%٣٥,٢</u>	<u>%٣٠,٩٠</u>	نسبة صافي المديونية إلى حقوق الملكية

(أ) تعرف المديونية على أنها قروض قصيرة وطويلة الأجل (إيضاح ١٦).

(ب) تتضمن حقوق الملكية رأس المال وكافة الاحتياطيات للمجموعة.

٢٨ - الأدوات المالية

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

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

أهم السياسات المحاسبية

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

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الممتهنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ النهاية

٢٨ - الأدوات المالية "تنمية"
٢٩ - الأدوات المالية وأخرى - ١٣ ديسمبر ٢٠١٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"
٢٨ - الأدوات المالية "تنمية"

تصنيف الأدوات المالية وأخرى - ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع		البنكية	الاستثمارات بغير المتاجرة	استثمارات محفظتها	المجموع
دراهم	دراهم	دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
٣,٩٧٩,٩٧٣	٣,٩٧٩,٩٧٣	٣,٩٧٩,٩٧٣	-	-	٣,٩٧٩,٩٧٣
١,٠٧,٣٥٤,٩٥٢	-	-	-	-	١,٠٧,٣٥٤,٩٥٢
١,١٨٢,٩٧١	-	-	-	-	١,١٨٢,٩٧١
٥٤,١٤,١٥٢	-	-	-	-	٥٤,١٤,١٥٢
٢٠٥,١٢,٦٠٠	-	-	-	-	٢٠٥,١٢,٦٠٠
٢٧٦,٧٥٦,١٠٨	-	-	-	-	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨
٦,٧٩٩,٤٩٩	-	-	-	-	٦,٧٩٩,٤٩٩
٦٣٧,٠٠٩,٤٦٩	-	-	-	-	٦٣٧,٠٠٩,٤٦٩
١٠,٧,٣٥٤,٩٥٢	٣,٩٧٩,٩٧٣	٣,٩٧٩,٩٧٣	٥٤,١٤,٠٤٠	٥١,١٤,٠٤٠	١٦,٩٦,٨٦,٤٦٦
المجموع		٣,٩٧٩,٩٧٣	٥٤,١٤,٠٤٠	٥١,١٤,٠٤٠	١٦,٩٦,٨٦,٤٦٦
مطابقات عقود التأمين		دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
٢٠٧,٤٥٦,٠٩		-	-	-	٢٠٧,٤٥٦,٠٩
٢٣٦,٣٨٢,٨٥٠		٢٣٦,٣٨٢,٨٥٠	٢٣٦,٣٨٢,٨٥٠	-	٢٣٦,٣٨٢,٨٥٠
٩,٨,٥٧٢		-	-	-	٩,٨,٥٧٢
١,٨,٢٠٤		-	-	-	١,٨,٢٠٤
٥٣٥,٦٠٥		٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥
٣٢٦,٢٤,٥٨٥		٣٢٦,٢٤,٥٨٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
المطالبات		دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
٣٢٦,٢٤,٥٨٥		-	-	-	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
٩,٨,٥٧٢		-	-	-	٩,٨,٥٧٢
١,٨,٢٠٤		-	-	-	١,٨,٢٠٤
٥٣٥,٦٠٥		٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥
مجموع المطالبات		٣٢٦,٢٤,٥٨٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
الموجودات		دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
٣٢٦,٢٤,٥٨٥		-	-	-	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
٩,٨,٥٧٢		-	-	-	٩,٨,٥٧٢
١,٨,٢٠٤		-	-	-	١,٨,٢٠٤
٥٣٥,٦٠٥		٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥
مجموع الموجودات		٣٢٦,٢٤,٥٨٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
نحو تأمين مدته لأخرى		دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
١٠,٧,٣٥٤,٩٥٢		-	-	-	١٠,٧,٣٥٤,٩٥٢
٥٤,١٤,٠٤٠		-	-	-	٥٤,١٤,٠٤٠
٦,٧٩٩,٤٩٩		-	-	-	٦,٧٩٩,٤٩٩
٢٧٦,٧٥٦,١٠٨		-	-	-	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨
٢٠٥,١٢,٦٠٠		-	-	-	٢٠٥,١٢,٦٠٠
١,١٨٢,٩٧١		-	-	-	١,١٨٢,٩٧١
٣,٩٧٩,٩٧٣		-	-	-	٣,٩٧٩,٩٧٣
٣٢٦,٢٤,٥٨٥		-	-	-	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
مجموع الموجودات		٣٢٦,٢٤,٥٨٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
مطالبات عقود التأمين		دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
٣٢٦,٢٤,٥٨٥		-	-	-	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
٩,٨,٥٧٢		-	-	-	٩,٨,٥٧٢
١,٨,٢٠٤		-	-	-	١,٨,٢٠٤
٥٣٥,٦٠٥		٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥
مجموع المطالبات		٣٢٦,٢٤,٥٨٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
نحو تأمين مدته لأخرى		دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
١٠,٧,٣٥٤,٩٥٢		-	-	-	١٠,٧,٣٥٤,٩٥٢
٥٤,١٤,٠٤٠		-	-	-	٥٤,١٤,٠٤٠
٦,٧٩٩,٤٩٩		-	-	-	٦,٧٩٩,٤٩٩
٢٧٦,٧٥٦,١٠٨		-	-	-	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨
٢٠٥,١٢,٦٠٠		-	-	-	٢٠٥,١٢,٦٠٠
١,١٨٢,٩٧١		-	-	-	١,١٨٢,٩٧١
٣,٩٧٩,٩٧٣		-	-	-	٣,٩٧٩,٩٧٣
مجموع الموجودات		٣٢٦,٢٤,٥٨٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٣٢٦,٢٤,٥٨٥
نحو تأمين مدته لأخرى		دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
١٠,٧,٣٥٤,٩٥٢		-	-	-	١٠,٧,٣٥٤,٩٥٢
٥٤,١٤,٠٤٠		-	-	-	٥٤,١٤,٠٤٠
٦,٧٩٩,٤٩٩		-	-	-	٦,٧٩٩,٤٩٩
٢٧٦,٧٥٦,١٠٨		-	-	-	٢٧٦,٧٥٦,١٠٨
٢٠٥,١٢,٦٠٠		-	-	-	٢٠٥,١٢,٦٠٠
١,١٨٢,٩٧١		-	-	-	١,١٨٢,٩٧١
٣,٩٧٩,٩٧٣		-	-	-	٣,٩٧٩,٩٧٣
مجموع الموجودات		٣٢٦,٢٤,٥٨٥	٥٣٥,٦٠٥	٥٣٥,٦٠٥	٣٢٦,٢٤,٥٨٥

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطالبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمة"

٢٨ - الأدوات المالية "تنمة"

مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

مخاطر الإنتمان

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

تعرض المجموعة إلى مخاطر الإنتمان بشكل رئيسي فيما يلي :

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

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

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"**

٢٨ - الأدوات المالية "تنمية"

مخاطر الإنتمان "تنمية"

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بواص التأمين الأساسية والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للمجموعة. كما يتم إدارة المخاطر الإنتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف، إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد المجموعة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة التي سوف يتم حذفها لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإنتمانية المتعلقة بحاملي بواص كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم المجموعة بإعداد تحليل مالي مشابه لذلك المطبق على شركات إعادة التأمين عند وجود مخاطر إنتمانية كبيرة متعلقة بحاملي بواص الأفراد أو المجموعات المتماثلة. تتألف ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. يتم تقييم المحفظة الإنتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.

تعرف المجموعة الأطراف التعاقدية بأنها التي لديها نفس الخصائص كما لو كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الإنتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات المجموعة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات الملاعة إنتمانية عالية كما تم تصنيفها من هيئات تقييم عالمية.

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

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عائق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطارات ملائمة لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصدير، متوسط وطويل الأجل للمجموعة. بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة، تقوم إدارة المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بإحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعالية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

- الأدوات المالية "تنمية" ٢٨

مخاطر السيولة "تنمية"

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

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

المجموع	١٨٠ يوم	بعد ١٨٠ يوم	٩٠ يوم	٣٠ يوم	٢٠١٢
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٦٢,٥٤١,٦٥٦	-	-	-	١٦٢,٥٤١,٦٥٦	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١١٨,٦٨٧,١٦٠	١١٨,٦٨٧,١٦٠	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٧,٧٩٩,٤٧٤	٧,٧٩٩,٤٧٤	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢,٥٣٩,١٢٣	٢,٥٣٩,١٢٣	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١٩٩,١٤٠,٤٥٣	٣٤,٢٩٤,٧٦٣	٧٢,٣٠٠,٦٠٠	٣٢,١١٩,٧٠٠	٦٠,٤٢٥,٣٩٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٦٧,٩٦٩,٨١٨	-	-	-	١٦٧,٩٦٩,٨١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك - بدون فوائد
٧,٥٦١,٦٩٣	-	-	-	٧,٥٦١,٦٩٣	ودائع ثابتة - بفوائد
٢٨١,٩٠٨,١٣٣	١٦٢,٧٩١,٧٧٢	١٠٥,٤٢٤,٠٦٤	٥,٤٨٣,٢٥٠	٨,٢٠٩,٠٤٧	
٩٤٧,١٤٧,٥١٠	٣٢٥,١١٢,٢٩٢	١٧٧,٧٢٤,٦٦٤	٣٧,٦٠٢,٩٥٠	٤٠٦,٧٠٧,٦٠٤	
٢,٧١٩,٢٧٣	-	-	-	٢,٧١٩,٢٧٣	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٢٥٣,٤٣٤,٧٠٤	٢٥٣,٤٣٤,٧٠٤	-	-	-	الالتزامات عقود التأمين
٢٠٢,٦٧٩,٥٠٦	٩٢,٦٧٩,٥٠٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض بنكية
١٠٤,٦٧٤,٥٢٩	٤,٦٧٤,٥٢٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٥٦٣,٥٠٨,٠١٢	٣٥٠,٧٨٨,٧٣٩	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٧١٩,٢٧٣	

تم الإفصاح عن نسب الفوائد في الإيضاحات المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمة"

- الأدوات المالية "تنمة" - ٢٨

مخاطر السيولة "تنمة" ٢٠١١

المجموع درهم	بعد ١٨٠ يوم درهم	بعد ٩٠ يوم درهم	٩٠ - ٣٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم	٢٠١١
٢٠٥,١٣٣,٧٠٠	-	-	-	٢٠٥,١٣٣,٧٠٠	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	١٠٧,٣٥٤,٩٥٢	-	-	-	موجودات عقود التأمين
٦,٧٩٩,٤٧٤	٦,٧٩٩,٤٧٤	-	-	-	استثمارات محتفظ بها
٣,٩٧٩,٩٧٣	٣,٩٧٩,٩٧٣	-	-	-	لتاريخ الاستحقاق
١٨٢,٩٧١,١١٠	٢٥,٢٥٦,٠٦٣	٢٧,٠٦٠,٠٦٦	٨١,١٨٠,١٩٩	٤٩,٤٧٤,٧٨٢	استثمارات متاحة للبيع
٥٤,٠١٤,١٥٢	-	-	-	٥٤,٠١٤,١٥٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٦,٥١٣,٢٠١	-	-	-	٦,٥١٣,٢٠١	استثمارات محتفظ بها
٢٧٠,٢٤٢,٩٠٧	١٤٣,٢٨٥,١٧٢	١٠١,٩٤٣,٣٣٤	٥,٢٧٢,٣٥٦	١٩,٧٤٢,٠٤٥	للمتاجرة
<u>٨٣٧,٠٠٩,٤٦٩</u>	<u>٢٨٦,٦٧٥,٦٣٤</u>	<u>١٢٩,٠٠٣,٤٠٠</u>	<u>٨٦,٤٥٢,٥٥٥</u>	<u>٢٣٤,٨٧٧,٨٨٠</u>	نقد وأرصدة لدى البنوك - بدون فوائد
<u>١٨,٠٧٣,٢٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٠٧٣,٢٠٤</u>	ودائع ثابتة - بفوائد
٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠	٢٣٦,٣٨٣,٨٥٠	-	-	-	مطلوب لأطراف ذات علاقه
٢٠٧,٤٥٦,٨٠٩	٢٩,٠٤٣,٩٥٤	٣١,١١٨,٥٢١	٩٣,٣٥٥,٥٦٤	٥٣,٩٣٨,٧٧٠	الترامات عقود التأمين
٩٨,٧٣٧,٥٧٢	١٤,٧٩٤,٤٣١	١٤,٦٥٣,٨٠٥	٤٣,٩٦١,٤١٥	٢٥,٣٢٧,٩٢١	قرصون بنكية
<u>٥٦٠,٦٥١,٤٣٥</u>	<u>٢٨٠,٢٢٢,٢٢٥</u>	<u>٤٥,٧٧٢,٣٢٦</u>	<u>١٣٧,٣١٦,٩٧٩</u>	<u>٩٧,٣٣٩,٨٩٥</u>	ذمم تأمين دائنة وأخرى

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها وقروضها البنكية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تراوحت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع المجموعة لدى البنوك بين ٥,٥% و٢٥,٥% سنويًا (٢٠١١: بين ٣,٠% و٤,٥% سنويًا). في حين تراوحت الفائدة السنوية على القروض البنكية للمجموعة بين ٣,٠% و٣,٨٨% (٢٠١١: ٣,٥% إلى ٤,٦% سنويًا). تتم إدارة مخاطر الفوائد من قبل إدارة المجموعة وذلك من خلال الحفاظ على توازن ما بين الفوائد الثابتة والمغومة لقروض.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"**

- ٢٨ - الأدوات المالية "تنمية"

مخاطر أسعار الفائدة "تنمية"

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

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

- صافي أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ستزداد بمبلغ ١,٠١ مليون درهم تقريباً (٢٠١١ : انخفاض / ارتفاع بمبلغ ١,٠٣ مليون درهم). إن ذلك يعود بشكل أساسي لتعرض المجموعة لأسعار فائدة متغيرة على القروض البنكية.

**مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية
تحليل الحساسية**

كما بتاريخ التقرير، إذا ما تغير سعر أدوات الملكية بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح المجموعة وحقوق المساهمين يتمثل بالزيادة أو النقص بمبلغ ١٦,٨ مليون درهم (٢٠١١ : ٤,٥ مليون درهم).

الافتراضات وطرق اختبار الحساسية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمة"

٢٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن بها مقاييس الأصل أو تسوية مطلوب بين أطراف راغبة بإتمام العملية على أساس تجاري بحث. ونتيجة لذلك، قد ت Nagar فروق بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. ويعتمد تقدير القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة ستستمر في نشاطاتها دون أي نهاية أو التزام لتقليل حجم عملياتها أو إجراء أية معاملات وفق بنود معاكسة.

قياس القيم العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد بين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ - ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢				المجموع
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٦٧,٩٦٩,٨١٨	-	-	١٦٧,٩٦٩,٨١٨	محتفظ بها للمتجرة
٦,٧٩٩,٤٧٤	-	٦,٧٩٩,٤٧٤	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٣٩,١٢٣	-	-	٢,٥٣٩,١٢٣	متاحة للبيع
١٧٧,٣٠٨,٤١٥	-	٦,٧٩٩,٤٧٤	١٧٠,٥٠٨,٩٤١	المجموع

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تممة"

٢٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية "تممة"

يتضمن الجدول أعلاه فقط الموجودات المالية. لم يتم قياس أي من المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. كافة الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد تتعلق بالاستثمارات المحافظ بها للبيع كما في نهاية فترة التقرير ومسجلة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

٣٠ - معلومات القطاعات

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

حددت الإدارة القطاعات؛ وذلك استناداً إلى التقارير التي قام بمراجعةها مجلس الإدارة المستخدمة في اتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

قطاعات الأعمال

تتضمن المجموعة قطاعات الأعمال التالية:

أ) التأمين

- الحوادث والمسؤولية: تغطي الأضرار الناتجة عن حوادث العمل، والسطو، وحوادث السيارات، والمسؤوليات المدينة، والتأمين الهندسي، والتأمين الطبي، والتأمين على الحياة، والتأمين الشخصي، والتأمين ضد خيانة الأمانة.

- الحرائق: تغطي التأمين ضد الأضرار الناتجة عن الحرائق أو الانفجارات، أو الظواهر الطبيعية وكافة الاضطرابات.

- السفن والطائرات: تغطي التأمين على البضاعة والمواد الأخرى القابلة للنقل، وتكليف الشحن، وهياكل السفن والطائرات، والمكائن والتأمين ضد المخاطر العرضية من حيث الهيكل والتشغيل والإصلاح والتوكيل بما فيها الأضرار التي تلحق بالآخرين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٣٠ - معلومات القطاعات "تنمية"

قطاعات الأعمال "تنمية"

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

المجموع	الاستثمارات	التأمين	
درهم	درهم	درهم	
٣٥٤,٦٣١,٨١٥	٦٠,٦٤١,٨٠٤	٢٩٣,٩٩٠,٠١١	السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٢٧٠,٣٠٨,٧٧٠)	(٦,٩٢٩,٦٥٤)	(٢٦٣,٣٧٩,١١٦)	مجموع إيرادات القطاع
٨٤,٣٢٣,٠٤٥	٥٣,٧١٢,١٥٠	٣٠,٦١٠,٨٩٥	يطرح: المصاريف المخصصة
(٥٤,٩٨٥,٩٢٤)			نتائج القطاع
٢٩,٣٣٧,١٢١			يطرح: المصاريف غير المخصصة
<u>١,١٦٤,٣٢٢,٦٣٧</u>	<u>٥٥١,٥٨٤,٢٤٤</u>	<u>٦١٢,٧٣٨,٣٩٣</u>	الربح للسنة
<u>٣١٥,١٩٩,٣٢٢</u>	<u>٣٢,٨٠٧,٢٦٤</u>	<u>٢٨٢,٣٩٢,٠٥٨</u>	مجموع الموجودات كما في ٣١
<u>(٢٧٧,٥٨٤,٨٧٩)</u>	<u>(١٠,٨٧٢,٠٣٦)</u>	<u>(٢٦٦,٧١٢,٨٤٣)</u>	ديسمبر ٢٠١٢
<u>٣٧,٦١٤,٤٤٣</u>	<u>٢١,٩٣٥,٢٢٨</u>	<u>١٥,٦٧٩,٢١٥</u>	السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١
<u>(٢٨,٠٥٧,٢٨٧)</u>			مجموع إيرادات القطاع
<u>٩,٥٥٧,١٥٦</u>			يطرح: المصاريف المخصصة
<u>١,١٤٦,٤٦٥,٨٨٩</u>	<u>٦٣٨,٦٩٠,٦٢٠</u>	<u>٥٠٧,٧٧٥,٢٦٩</u>	الربح للسنة
			مجموع الموجودات كما في ٣١
			ديسمبر ٢٠١١
			السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

بيانات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تتمه"
٣.- معلومات الفحص عات "تتمه"

النحوادت والمسؤليات	المجموع
درهم	درهم
٣٧٣,٩٣٦,٨٦٧	٤٨٥,٦٧٨,٦٧٧
(١٤١,٢٤٩,٣٧٨)	(٦٣,١٥٥,٧٠)
٢٣٢,٦٨٧,٤٧٩	٢٢٢,٥٢٢,٩٧٧
(٢٠٦,٣٧٠)	٨,٣٣٣,٣٢١
٢٣٢,٤٨١,٣١٩	١,٤٩٥,٣١٨
(٢٢٤,٠١٨,٢٩٥	(١,٦٦٩,٦٥٣)
٦,٦٦٣,٦٦٨	١,٧٩٩,٢٥٦
(٢٢١,٣٦٣,٨٧٠	(٣٨,٠٠٧,١٤٧)
٧٤,٤٠١,٥١٨	(٣٤,٥٨٣,٦٦٧)
(١٩٦,٩٦٢,٣٥٢)	(٣٤,٥٨٣,٠٠٨)
(٥,٥١٢,٣٧٦)	(٨,٠٨٣,٠٠٨)
(٢٠٢,٤٧٤,٧٢٨)	(٨,٧٩٦,٢٨٦)
(٣٣,٧٧٣,٢٩٢	(٢٢٤,٥٦٠,٤٣٧)
٢٠٠,٩٥٧,٣٠٤	(٣١,٧٣٤,٨٤٣)
(١٩٦,٨٢٥,٥٩٤)	(٣,٤٢٣,٤٨٠)
(٥,٢٠٩,٣٠٣)	(٧١٣,٢٧٨)
(١٩٨,٠٣٤,٨٩٧)	(١,٤٢٦,٨٤٢)
(٣٣,٧٧٣,٢٩٢	(٤,٦٨٠,٨٢٠)
٤٦,٩٤١,٧٠٢	١٢,٧٨٤,٨٣٧
٦٦,٧٧٩,٧٨٣	٥,٠٥٣,٢٥٦
(٣٤,١٦٨,٨٨٨)	(٦,٩٧٤,٧٥١)
(٢٠٥,٤٤٣,٢٩٥)	(١,٧٥٠,٨٤٢)
٣٠,٦١٠,٨٩٥	٥,٨١٠,٠٧٦
٣,٣٠٢,٤١٢	٣,٣٠٢,٤١٢

رسج التأمين
يطرح: مصاريف إدارية وعوممية
صافي أرباح التأمين

شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة)

بيانات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تكميلية"

٣٠ - معلومات الفيضاunts "تكميلية"

٢٠١١	دراهم بحري	المجموع	الحوادث والمسؤوليات
أقساط التأمين المكتسبة	٢٢,٥٣٧,٧٨٦	٢٦٧,٦٣١,٣٥٦	٣٩٦,٥١٩,٨٠٨
يطرح: حصة إعادة التأمين	(٢٠,٧٧٩,٥٨٧)	(٥٨,٤٧٧,٩٣١)	(١٧٩,٣٨٤,٢٤٠)
صافي أقساط التأمين	١,٧٥٨,١٩٩	٦,٢٢٣,٩٤٤	٢١٧,١٣٥,٥٦٨
صافي الحركة خلال السنة	(١٣٧,٦١٣)	١,٤٧٨,٤٢٧	(٤,٠٤٣,١٥٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٦٢٠,٥٨٦	٧,٧٠,٢٣٧	٢١٣,٠٩٢,٤١٢
المطالبات المسددة	(١٥,١٧٦,٥٨٣)	(٢٢٥,٠١٩,٩٤٤)	(٣٤٦,٣١٢,١٣٧)
يطرح: حصة معيدي التأمين	١٣,٠٨٦,٦٠٩	(١٠٦,١١٥,٦١٠)	(١٤٩,٣٠٣,٤٩٦)
صافي المطالبات المسددة	(٢,٠٨٩,٩٧٤)	(١٠٠,١١٥,٦١٠)	(٣٦,١٠١,٢٧٧)
صافي الحركة خلال السنة	(٢,٠٦٧,٨٦٥)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٧,٠٠٨,٦٤١)
صافي المطالبات المتکبدة	(٢٢,١,١٠٩)	(٠,٨٩٥,٤٣٠)	(١٦,٦١٤,١٦٨)
صافي العمولات المكتسبة ورسوم التوثيق	٤,٢٩١,٥٥٧	(١٠٤,٥٧٠)	(٢٠٣,٥٣٢,٨٣٥)
ربح التأمين	٥,٨٩٠,٠٣٤	١٦,٧٣٩,٧٨٥	(٤٠,٥٣٥,٢٤٥)
يطرح: مصاريف إدارية وعمومية	(١,٨٤٠,٥٩٢)	١٩,٥٠٣,٩٠٣	(٤٩,٩٦٨,١٤٣)
صافي أرباح التأمين	٤,٠٦٩,٤٤٢	١٦,٩٧٣,٢٣٠	(٣٤,٢٨٨,٩٢٨)
		(٥,٣٦٣,٤٥٧)	١٥,٦٧٩,٢١٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "تنمية"

٣٠ - معلومات القطاعات "تنمية"

٢٠١٢

المجموع	خارج الإمارات	داخل الإمارات	
درهم	درهم	درهم	
٢٩٣,٩٩٠,٠١١	٨٥,٧٨٩,٩٦٥	٢٠٨,٢٠٠,٠٤٦	أرباح التأمين
(٢٢٩,٢١٠,٢٢٨)	(٧٢,٨٩٠,٢٥٩)	(١٥٦,٣١٩,٩٦٩)	مصاريف التأمين
(٣٤,١٦٨,٨٨٨)	(٩,١١٢,٣٨٢)	(٢٥,٠٥٦,٥٠٦)	المصاريف الإدارية والعمومية
<u>٣٠,٦١٠,٨٩٥</u>	<u>٣,٧٨٧,٣٢٤</u>	<u>٢٦,٨٢٣,٥٧١</u>	نتائج القطاعات
<u>١,١٦٤,٣٢٢,٦٣٧</u>	<u>١٠٠,٢٣٤,٥٦٦</u>	<u>١,٠٦٤,٠٨٨,٠٧١</u>	موجودات القطاعات
<u>٥٧٣,٠١٤,١٨٦</u>	<u>٨٤,١١١,٧٢٢</u>	<u>٤٨٨,٩٠٢,٤٦٤</u>	مطلوبيات القطاعات
			٢٠١١
٢٨٢,٣٩٢,٠٥٨	٦١,٥٠٦,٣٦٣	٢٢٠,٨٨٥,٦٩٥	أرباح التأمين
(٢٣٢,٤٢٣,٩١٥)	(٦٤,٧٣٨,٦١٢)	(١٦٧,٦٨٥,٣٠٣)	مصاريف التأمين
(٣٤,٢٨٨,٩٢٨)	(٨,٠١١,٤٢٩)	(٢٦,٢٧٧,٤٩٩)	المصاريف الإدارية والعمومية
<u>١٥,٦٧٩,٢١٥</u>	<u>(١١,٢٤٣,٦٧٨)</u>	<u>٢٦,٩٢٢,٨٩٣</u>	نتائج القطاعات
<u>١,١٤٦,٤٦٥,٨٨٩</u>	<u>٧٤,٥٠٦,٢٦٥</u>	<u>١,٠٧١,٩٥٩,٦٢٤</u>	موجودات القطاعات
<u>٥٧١,٥٦١,٨٧٥</u>	<u>٦٠,٣١٢,١٦٦</u>	<u>٥١١,٢٤٩,٧٠٩</u>	مطلوبيات القطاعات

٣١ - إعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصديق عليها للنشر في ٢٨ مارس ٢٠١٣.