

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة
لبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة
لبي
الإمارات العربية المتحدة

فهرس

<u>بيان</u>	<u>صفحة</u>	
--	٢ - ١	تقرير المدقق المستقل
أ	٣	بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ب	٤	بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ج	٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
د	٦	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
--	٣٠ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير المدقق المستقل

١٠١٣٨٠١٣١٠

السادة المساهمين
تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي- الإمارات العربية المتحدة

تقرير عن البيانات المالية
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لـ تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع) (الشركة) والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ.

مسؤولية المدقق
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعادلة عرض البيانات المالية للشركة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للشركة، كما يشمل التدقيق تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض البيانات المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

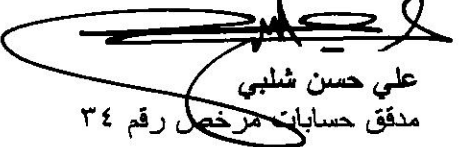
الرأي
برأينا أن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لـ تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.



تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا أيضاً أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية متفقة مع تلك السجلات وقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا وأنه في حدود المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا، فإنه لم يصل إلى علمنا حدوث مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته أو القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية


علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

الشارقة في ٢١ مارس ٢٠١٣

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

شركة مساهمة عامة

لدى

الإمارات العربية المتحدة

بيان (أ)

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

		٢٠١٢	٢٠١١
	إيضاح	درهم	درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٤	٢١,٤٣٦,٠٨٨	٥٨,٢٤٨,٢٠٩
شيكات مستلمة مؤجلة		٢,٠١٤,٧٦٨	٣٦٣,٦٠٩
نم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٥	٦٧,٥٤٤,٥٥٧	٩,٧٨٧,٨١٧
طرف ذو علاقة مدين	٦	٢,٤١٣,٧٤٣	٤٢,٩٣٩
موجودات عقود معيدي تكافل	٧	٣٩,٧٠٨,٠٥٥	٢,٣٥٦,٨٥٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	٣٠,٨١١,٢٣٥	١١,٠٣١,١٩٧
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٩	١٩,٩٣٧,٧٦٢	١٩,٦١٩,٦٤٤
استثمارات عقارية	١٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	١١	٩,٩٣٨,٤٩٠	٥,٥٥٢,٩٥٠
مجموع الموجودات		٢٠٤,٣٠٤,٦٩٨	١١٧,٥٠٣,٢١٧
المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
شيكات صادرة مؤجلة	١٢	١,١٤٦,٣٥٣	١,٧٣٢,٣٣٥
نم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١٣	٤٩,٤٣٩,٠٣١	٧,٣٢٩,٩٥٦
مطلوبات عقود تكافل	٧	٦٨,١٥٩,٤٢٣	٧,٤٠٧,٨٩٣
التزام تعويض نهاية الخدمة	١٤	٧٤٤,٩٠٠	٣٥٩,٦٧٤
مجموع المطلوبات		١١٩,٤٨٩,٧٠٧	١٦,٨٢٩,٨٥٨
صندوق مشتركى التكافل			
العجز في صندوق مشتركى التكافل	١٥	(٨,٧٠١,٧٩٣)	(٢,٩٧٠,٤١٨)
قرض حسن من المساهمين	١٥	٨,٧٠١,٧٩٣	٢,٩٧٠,٤١٨
صافي صندوق مشتركى التكافل		--	--
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)
صافي حقوق المساهمين - بيان (ج)		٨٤,٨١٤,٩٩١	١٠٠,٦٧٣,٣٥٩
مجموع المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين		٢٠٤,٣٠٤,٦٩٨	١١٧,٥٠٣,٢١٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

أقر مجلس الإدارة الموافقة على هذه البيانات المالية بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٣ ووقعها نيابة عنهم:



محمد علي السري
رئيس مجلس الإدارة

تكايف الامارات - تأمين (ش.م.ع)

شركة مساهمة عامة

لبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بيان (ب)

		٢٠١٢	٢٠١١
	ايضاح	درهم	درهم
عائدة الى مشتركى التكافل			
إيرادات التكافل المكتتبة	١٩	٤١,٤٤٤,١٤٤	١٣,٢١٣,٥٦٢
حصص معيدي تكافل	١٩	(٢٢,٩٢٠,٨٥٢)	(٤,٢٩٥,٦٨٠)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٩	١٨,٥٢٣,٢٩٢	٨,٩١٧,٨٨٢
إجمالي مطالبات مكتتبة		(١٩,٥١٤,٨٣٣)	(٨,٦٩٢,٥٦٣)
حصص معيدي التكافل في المطالبات المكتتبة		١١,١٦٧,٨٠٦	٣,٤١٥,١٢٥
صافي مطالبات مكتتبة		(٨,٣٤٧,٠٢٧)	(٥,٢٧٧,٤٣٨)
إيرادات التكافل		١٠,١٧٦,٢٦٥	٣,٦٤٠,٤٤٤
مصارييف تكافل	٢٠	(٦,٤٤١,٦٥٥)	(٢,٠٢١,٤٥٢)
ربح التكافل التشغيلية		٣,٧٣٤,٦١٠	١,٦١٨,٩٩٢
أتعاب وكالة	٢١	(٩,٤٦٥,٩٨٥)	(١,٧٠٨,٥٤٥)
عجز التكافل للسنة		(٥,٧٣١,٣٧٥)	(٨٩,٥٥٣)
عائدة الى المساهمين			
دخل استثمارات المساهمين - صافي	٢٢	٢,٠٨٣,٤١١	٣,٩١٦,٠١٤
إيرادات أخرى (خسارة)	٢٣	١١,٥٦٨,٤٧٨	(١,٣٧١,٥٦٤)
أتعاب وكالة من مشتركى التكافل		٩,٤٦٥,٩٨٥	١,٧٠٨,٥٤٥
مصارييف عمومية وإدارية	٢٤	(٣٣,٢٤٤,٨٦٧)	(٢٣,٩٤٢,٧٥٨)
خسارة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية		--	(٢٠٠,٠٠٠)
مخصص قرض حسن لصندوق مشتركى التكافل	١٥	(٥,٧٣١,٣٧٥)	(٨٩,٥٥٣)
خسارة السنة - بيان (د)		(١٥,٨٥٨,٣٦٨)	(١٩,٩٧٩,٣١٦)
الدخل الشامل الأخر		--	--
إجمالي الخسارة الشامة للسنة - بيان (ج)		(١٥,٨٥٨,٣٦٨)	(١٩,٩٧٩,٣١٦)
الخسارة الأساسية للسهم	٢٥	(٠,١٠٦)	(٠,١٣٣)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بيان (ج)

	<u>رأس المال</u> درهم	<u>خسائر متراكمة</u> درهم	<u>المجموع</u> درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٣٤٧,٣٢٥)	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - بيان (ب)	--	(١٩,٩٧٩,٣١٦)	(١٩,٩٧٩,٣١٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)	١٠٠,٦٧٣,٣٥٩
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان (ب)	--	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	٨٤,٨١٤,٩٩١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

شركة مساهمة عامة

لبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بيان (د)

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
الأنشطة التشغيلية		
خسارة السنة - بيان (ب)	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)	(١٩,٩٧٩,٣١٦)
تعديلات لـ:		
صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل	٢٣,٤٠٠,٣٢٧	(٨,٠٩٦)
الإستهلاك	٢,٠٤٣,٧٩١	١,٤٦٨,٣٥١
خسارة استبعاد/ بيع ممتلكات ومعدات	--	١,٧٥٩,٩٠٣
ربح محقق من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	(١,٠١٩,١٩٦)	(٤٥١,١٨٤)
أثر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	--	٢٠٠,٠٠٠
مخصص قرض حسن لصندوق مشترك التكافل	٥,٧٣١,٣٧٥	٨٩,٥٥٣
الربح غير المحقق من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٣٥,١٦٤)	(٤٣٨,٣٤٨)
التزام تعويض نهاية الخدمة	٤٦١,٤٣٤	٢٥٨,٣٥٤
ربح (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	١٤,٧٢٤,١٩٩	(١٧,١٠٠,٧٨٣)
التغيرات في رأس المال العامل:		
شيكات مستلمة مؤجلة	(١,٦٥١,١٥٩)	١٩٨,٨٠٦
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	(٥٧,٧٥٦,٧٤٠)	٣,٦٩٣,٨٥٩
شيكات صادرة مؤجلة	(٥٨٥,٩٨٢)	١,٢٠٤,٨٣٥
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	٤٢,١٠٩,٠٧٥	(١٤٠,٠٨٤)
تسديدات التزام تعويض نهاية الخدمة	(٧٦,٢٠٨)	(٢٥٨,٣٥٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣,٢٣٦,٨١٥)	(١٢,٤٠١,٧٢٢)
الأنشطة الإستثمارية		
ودائع استثمارية	٤,٢٨٥,٨٣١	٦٥,٧١٤,١٦٨
شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(١٩,٧٤٤,٨٧٤)	(١٠,٥٩٢,٨٤٩)
شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	--	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
شراء ممتلكات ومعدات	(٦,٤٢٩,٣٣١)	(٣,٥٤١,٠٥٠)
توزيعات أرباح مستلمة	٧٠١,٠٧٨	٢٢٧,١٧٤
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	--	٢٠٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة الإستثمارية	(٢١,١٨٧,٢٩٦)	٣٧,٠٠٧,٤٤٣
الأنشطة التمويلية		
صافي الحركة في حساب طرف ذو علاقة	(٢,٣٧٠,٨٠٤)	(٧٢,٢٢٩)
العجز في صندوق مشترك التكافل	(٥,٧٣١,٣٧٥)	(٨٩,٥٥٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٨,١٠٢,١٧٩)	(١٦١,٧٨٢)
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(٣٢,٥٢٦,٢٩٠)	٢٤,٤٤٣,٩٣٩
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	٤٤,٢٤٨,٢٠٩	١٩,٨٠٤,٢٧٠
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - إيضاح ٢٧	١١,٧٢١,٩١٩	٤٤,٢٤٨,٢٠٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة
للمي
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(١) الوضع القانوني والنشاط

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) - دبي - الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها فيما يلي بـ "الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإيداع وتكوين الأموال وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومع نصوص النظام الأساسي للشركة.

إن مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني هو مدينة دبي - إمارة دبي وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٦٤٣٤١.

(٢) تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال السنة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) والتي تتضمن معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها التي تتعلق بنشاط الشركة والتي تم تطبيقها في البيانات المالية للسنة الحالية.

في اعتقاد مجلس الإدارة أنه سوف يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) وتفسيراتها الجديدة والمعدلة في البيانات المالية للشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ أو بحسب تواريخ نفاذها.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته).

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم الإستثمارات العقارية والأدوات المالية بالقيمة العادلة.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

عقود التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. إن عقود التكافل هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر تكافل جوهرية. كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التكافل الجوهرية تتمثل في إمكانية وجود التزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه.

موجودات عقود معيدي التكافل

تقوم الشركة بإبرام عقود مع معيدي التكافل يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن العقود الصادرة عن الشركة وتماشياً مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود معيدي التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل يتم الاعتراف بها كموجودات عقود معيدي التكافل. تقوم الشركة بمراجعة موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد خسائر انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض قيمة هذه الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

مطلوبات عقود التكافل

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن الأقساط غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل تتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتتبة التي تخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي.

تحقق الإيراد

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم استلامه خلال المسار الإعتيادي للأعمال.

- أقساط التكافل المكتتبة
يتم تسجيل أقساط التكافل الناتجة عن عقود التكافل كإيرادات للفترة (أقساط تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التكافل المكتتبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تكافل غير مكتسبة.
- المطالبات
يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل الشامل على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.
- إيرادات ومصاريف إعادة التكافل
يتم الاعتراف بإيرادات إعادة التكافل عند إتمام إعادة التكافل ويتم الاعتراف بمصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالنكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة. يتم احتساب الإستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للإستخدام على النحو التالي:

	%
معدات مكتبية	٢٠
أثاث ومفروشات	٢٠
برامج كمبيوتر	٣٣
سيارات	٢٠

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية والقيم المتبقية وطريقة الإستهلاك وتعديلها حسبما يكون ملائماً بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لبنود الممتلكات والمعدات بتاريخ البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت هذه المبالغ مسجلة بأكثر من قيمتها القابلة للإسترداد. وعند تجاوز القيمة الدفترية المبالغ القابلة للإسترداد يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن حذف أي بند من الممتلكات والمعدات تتمثل في الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل تسجل في بيان الدخل الشامل.

إستثمارات عقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في ممتلكات محتفظ بها بهدف التأجير أو الإستفادة من الإرتفاع في قيمتها. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في بيان الدخل الشامل مباشرة.

انخفاض قيمة الموجودات

يتم إجراء تقييم لموجودات الشركة بتاريخ كل بيان مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات قد تكون تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن المبلغ التقديري الذي يمكن تحصيله لذلك الأصل يتم تحديده ويتم تثبيت الخسارة التي تمثل الفرق ما بين المبلغ الممكن تحصيله والمبلغ المدرج. يتم تثبيت الخسائر الناتجة عن الإنخفاض الدائم في القيمة في بيان الدخل الشامل.

الموجودات المالية

تتكون الموجودات المالية من الإستثمارات المدينة وأدوات حقوق الملكية ويتم الإعتراف أو إعادة الإعتراف في تاريخ المتاجرة عندما تكون الشركة طرفاً من أطراف التعاقد المتعلقة بالأدوات المالية ويتم الإعتراف مبدئياً بالموجودات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على امتلاك أو إصدار هذه الموجودات باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة.

ويعتمد التصنيف للموجودات المالية على طبيعة الموجودات المالية والغرض من استخدامها والتي تحدد عند الإعتراف المبدئي.

النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل في أرصدة لدى البنوك وفي الموجودات ذات السيولة العالية والقابلة للتحويل إلى نقد غير معرض للتغيير في قيمته.

ذمم تكافل مدينة

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل الشامل.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تصنف الموجودات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عندما تكون الموجودات محتفظ بها للمتاجرة، مما يعني أنه تم امتلاكها في الأساس بهدف بيعها في المستقبل القريب. يتم مبدئياً قياس الموجودات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة عند القياس اللاحق في بيان الدخل الشامل. ويتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل الشامل أي توزيعات للأرباح أو الفوائد المحصلة من الموجودات المالية.

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقق ما يلي:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة باعتبارها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

إن أدوات الدين التي تحقق هذه الشروط يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً انخفاض القيمة.

إن طريقة معدل الفائدة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين ويتم توزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند انتهاء أو فقدان الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم الشركة بتمويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية لمنشأة أخرى.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية كمطلوبات أو حقوق الملكية اعتماداً على طبيعة الإتفاق المتعاقد عليه.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع مستقبلاً والمتعلقة بالخدمات المستلمة أو الخدمات المؤداة. بمجرد استحقاقها بغض النظر عن استلام أو عدم استلام الفواتير من الموردين أو المتعاملين.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم استيفاء الإلتزام التقاعدي أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

العجز في صندوق مشتركى التكافل والقروض الحسن

يتمثل العجز في صندوق مشتركى التكافل في الخسائر المتراكمة من عمليات مشتركى التكافل.

يتم تمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل من قبل المساهمين عن طريق "قروض حسن". تحتفظ الشركة بجميع المخصصات على هذه القروض.

التزام تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب التزام تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل الاتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

مخصص التقاعد والتأمين الوطني

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، ويتم إدراج تلك المساهمة في بيان الدخل الشامل.

المخصصات

المخصصات هي التزامات (قانونية أو فعلية) ناتجة عن أحداث سابقة وبشرط أن يكون من المحتمل تسديد هذه الإلتزامات وقياس مبالغها، ويمثل مبلغ المخصص المعترف به أفضل مبلغ لازم لتسديد الإلتزام الحالي بتاريخ بيان المركز المالي. يتم مراجعة المخصصات وتعديلها بتاريخ بيان المركز المالي، إذا كان من غير الممكن حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات يتم إثبات المخصص المعكوس كدخل. تستخدم المخصصات للأغراض التي تكونت من أجلها.

إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) وعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى احتياطي قانوني ويوقف هذا التحويل عندما يساوي مبلغ الإحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين باستثناء الحالات التي يسمح بها القانون.

إحتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة فإنه يتم اقتطاع نسبة ١٠% من أرباح السنة وتحويلها إلى احتياطي نظامي ويوقف هذا الإقتطاع بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة ويستخدم هذا الإحتياطي في الأغراض التي تقررها الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

الإلتزامات الطارئة

تتمثل الإلتزامات الطارئة في الإلتزامات المحتمل أن تنشأ من أحداث مستقبلية غير مؤكدة الحدوث أو التزام حالي ولكن لا يمكن قياس مبلغ الإلتزام بموثوقية. لا يتم الاعتراف بالإلتزامات الطارئة في البيانات المالية.

العملات الأجنبية

يتم إعداد البيانات المالية للشركة ب درهم الإمارات العربية المتحدة المستخدم من قبل الشركة. يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي، أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف المسجلة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من عمليات التحويل كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

المعلومات القطاعية

▪ قطاع الاعمال:

إن سياسة الشركة في التمييز بين قطاعات العمل والتي تعتبر القطاعات الرئيسية تأخذ في الاعتبار طبيعة الخدمات والمنتجات من هذه القطاعات والتعرض لمخاطر ومكافآت تختلف عن مخاطر ومكافآت قطاعات العمل الأخرى.

▪ القطاعات الجغرافية:

إن سياسة الشركة في التمييز بين القطاعات الجغرافية والتي تعتبر القطاعات الثانوية تأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية والمخاطر الملازمة لكل قطاع جغرافي والتعرض لمخاطر ومكافآت تختلف عن مخاطر القطاعات العاملة في ظروف اقتصادية أخرى.

الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتم مراجعة التقديرات المحاسبية والإفتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر ويتم الإعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات في حال أن المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في الفترة التي تمت فيها المراجعة وفترات مستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على الفترتين الحالية والمستقبلية.

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التكافل على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. كما في تاريخ بيان المركز المالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمار من الموجودات التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كافة الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل الشامل.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	١٢,٨٢٨	١٣,٥٧٤
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٩,٧٠٩,٠٩١	٢,٨٨٥,٢٩٧
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٣٤٩,٣٣٨
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٩,٧١٤,١٦٩	١٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع - بيان (أ)	٢١,٤٣٦,٠٨٨	٥٨,٢٤٨,٢٠٩

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم و ٩,٧١٤,١٦٩ درهم على التوالي مربوطة لدى مصارف إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن وديعة استثمارية بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم محجوزة لأمر معالي رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين.

(٥) نم تكافل وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
نم تكافل مدينة	٥٣,١٢٩,٢٥٨	٤,٢٧٤,٣٢٢
المستحق من شركات معيدي تكافل	٨,٠٤٨,٣١٥	٨٨٦,٢٨٣
أرباح وودائع استثمارية مستحقة	٩٨,٥٤٨	٥٩,٣٩٨
مصاريق مدفوعة مقدماً	٢,٦٠٩,٠٩٧	١,٨٨٦,٨٧٣
دفعات مقدماً للموردين	١,٠٤١,٨٢٣	١,٦٥٣,٣٥٩
تأمين على ضمانات بنكية	٥٢٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠
تأمينات مستردة	٥٢٦,١٦٨	٤٢٩,٨٢٩
نم موظفين مدينة	١,٥٣٨,٥٧٠	٢٠٢,٧٥٣
أخرى	٢٧,٧٧٨	٢٠٠,٠٠٠
المجموع - بيان (أ)	٦٧,٥٤٤,٥٥٧	٩,٧٨٧,٨١٧

إن معدل فترة الإلتئمان التي تعطى للعملاء هي ٩٠ يوماً. إن سياسة الشركة المتعلقة بتكوين مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها هي أخذ مخصص بالكامل لجميع أرصدة الذم المدينة المشكوك في تحصيلها بناءً على تقديرات الإدارة.

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم قدرته المالية وتحديد سقف الإلتئمان له.

تتضمن نم تكافل المدينة عدد ٣ من العملاء بلغ إجمالي أرصدهم المدينة ٢٥,٧٣٤,٢٨٦ درهم وتمثل ما نسبته ٤٨% من أرصدة نم تكافل المدينة في نهاية السنة.

إن أعمار تحليل ذمم التكافل المدينة هي كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
أعمار الذمم	درهم	درهم
مبالغ لم تتجاوز فترة استحقاقها	٢٠,٩٦٧,١٥٨	١,٧٨٥,٣٠٦
مبالغ تجاوزت فترة استحقاقها		
٦٠ يوم	١٣,٧٠٧,٦٤٤	١,١٥٧,٧٣١
من ٦١ - ١٢٠ يوم	١٠,٠١٣,٢٤٣	٢٠٩,١٠٢
وأكثر من ١٢١ يوم	٨,٤٤١,٢١٣	١,١٢٢,١٨٣
	٣٢,١٦٢,١٠٠	٢,٤٨٩,٠١٦
المجموع	٥٣,١٢٩,٢٥٨	٤,٢٧٤,٣٢٢

(٦) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في معاملات متنوعة مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والشركات المدارة من قبلهم أو تحت الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل كبير بتلك الأطراف. يتم إجراء المعاملات بين الأطراف وفقاً لسياسات التسعير وشروط الدفع المتفق عليها مع إدارة الشركة.

■ إن أرصدة أطراف ذات علاقة مدينة بتاريخ بيان المركز المالي كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
يونيكاف لإعادة التأمين اي جي - النمسا	٢,٤١٣,٧٤٣	--
يونيكاف العالمية بيتيلينجز - فيروالتج - النمسا	--	٤٢,٩٣٩
المجموع - بيان (أ)	٢,٤١٣,٧٤٣	٤٢,٩٣٩

■ إن تفاصيل أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة هي على النحو التالي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
إيراد وقف خسارة إعادة التأمين	٨,٢٤٣,٥٠٠	--
قسط وقف خسارة إعادة التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	--
مصاريف مدفوعة	--	٤٢,٩٣٩

■ إن مكافآت الإدارة العليا هي على النحو التالي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
تعويضات مدفوعة للإدارة العليا	٣,٧٥٦,٠٠٠	٣,١٩٧,٥٦٢

٧) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل (تكملة)

لقد كانت حركة مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما يلي:

	الإجمالي				إعادة التكافل				الصافي			
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	درهم	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	درهم	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	درهم
مطلوبات مبلغ عنها	١,٣٢١,٢٢٧	--	١,٣٢١,٢٢٧	٤٦٢,٤٣٠	--	٤٦٢,٤٣٠	٨٥٨,٧٩٧	--	--	٨٥٨,٧٩٧	--	
مطلوبات مكفدة لم يبلغ عنها	٤٠٩,٠٢٠	--	٤٠٩,٠٢٠	١٤٢,١٥٧	--	١٤٢,١٥٧	٢٦٥,٨٦٣	--	--	٢٦٥,٨٦٣	--	
المجموع كما في ١ يناير ٢٠١٢	١,٧٣٠,٢٤٧	--	١,٧٣٠,٢٤٧	٦٠٥,٥٨٧	--	٦٠٥,٥٨٧	١,١٢٤,٦٦٠	--	--	١,١٢٤,٦٦٠	--	
مطالبات مسددة	(١,٧٣٠,٢٤٧)	--	(١,٧٣٠,٢٤٧)	(٦٠٥,٥٨٧)	--	(٦٠٥,٥٨٧)	(١,١٢٤,٦٦٠)	--	--	(١,١٢٤,٦٦٠)	--	
زيادة في مطلوبات	٣,٦٧١,٨٦٨	--	٣,٦٧١,٨٦٨	٢,٢٠٥,٥٤٦	--	٢,٢٠٥,٥٤٦	١,٤٦٦,٣٧٢	--	--	١,٤٦٦,٣٧٢	--	
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣,٦٧١,٨٦٨	--	٣,٦٧١,٨٦٨	٢,٢٠٥,٥٤٦	--	٢,٢٠٥,٥٤٦	١,٤٦٦,٣٧٢	--	--	١,٤٦٦,٣٧٢	--	
مطالبات مبلغ عنها	٣,٠٠٧,٨٦٨	--	٣,٠٠٧,٨٦٨	١,٨٠٧,١٤٦	--	١,٨٠٧,١٤٦	١,٢٠٠,٧٢٢	--	--	١,٢٠٠,٧٢٢	--	
مطالبات مكفدة لم يبلغ عنها	٦٦٤,٠٠٠	--	٦٦٤,٠٠٠	٣٩٨,٤٠٠	--	٣٩٨,٤٠٠	٢٦٥,٦٠٠	--	--	٢٦٥,٦٠٠	--	
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣,٦٧١,٨٦٨	--	٣,٦٧١,٨٦٨	٢,٢٠٥,٥٤٦	--	٢,٢٠٥,٥٤٦	١,٤٦٦,٣٧٢	--	--	١,٤٦٦,٣٧٢	--	
الأساط تكافل غير مكفدة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتري التكافل في القود المرتبطة بالاستثمار كما في ١ يناير ٢٠١٢	٥٦,٢٠٩	٧٥,٣٣٧	٥,٦٧٧,٦٤٦	١,٦٩٨,٤١٦	٥٢,٨٤٩	١,٧٥١,٢٦٥	٣,٩٠٣,٨٩٣	٢٢,٤٨٨	٣,٩٢٦,٣			
الزيادة خلال السنة	٥٨,٢٨٢,٩٧٦	٦,٢٠٤,٥٧٩	٦٤,٤٨٧,٥٥٥	٣٧,٠٥٧,٣٢٦	٤٤٥,١٨٣	٣٧,٥٠٢,٥٠٩	٧١,٢٢٥,٦٥٠	٥,٧٥٩,٣٩٦	٧٦,٩٨٥,٠			
الانقاص خلال السنة	(٥,٦٠٢,٣٠٩)	(٧٥,٣٣٧)	(٥,٦٧٧,٦٤٦)	(١,٦٩٨,٤١٦)	(٥٢,٨٤٩)	(١,٧٥١,٢٦٥)	(٣,٩٠٣,٨٩٣)	(٢٢,٤٨٨)	(٣,٩٢٦,٣٨)			
صافي الزيادة خلال السنة	٥٢,٦٨٠,٦٦٧	٦,١٢٩,٢٤٢	٥٨,٨٠٩,٩٠٩	٣٥,٣٥٨,٩١٠	٣٩٢,٣٣٤	٣٥,٧٥١,٢٤٤	١٧,٣٢١,٧٥٧	٥,٧٣٦,٩٠٨	١٧,٣٥٨,٦			
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٥٨,٢٨٢,٩٧٦	٦,٢٠٤,٥٧٩	٦٤,٤٨٧,٥٥٥	٣٧,٠٥٧,٣٢٦	٤٤٥,١٨٣	٣٧,٥٠٢,٥٠٩	٧١,٢٢٥,٦٥٠	٥,٧٥٩,٣٩٦	٧٦,٩٨٥,٠			

(٧) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيني التكافل (تكملة)

لقد كانت حركة مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كما يلي:

	الإجمالي			إعادة التكافل			الصافي		
	التأمين الصحي	على الحياة	التأمين	التأمين الصحي	على الحياة	التأمين	على الحياة	التأمين	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
مطلوبات مبلغ عنها	١,٧٠٣,٤٨٢	--	١,٧٠٣,٤٨٢	١,٠٣٦,٥٢٣	--	١,٠٣٦,٥٢٣	٦٦٦,٩٥٩	--	
مطلوبات مكفدة لم يبلغ عنها	١,٤٢٣,٥٧٧	--	١,٤٢٣,٥٧٧	٨٦١,٧٨٢	--	٨٦١,٧٨٢	٥٦١,٧٩٥	--	
المجموع كما في ١ يناير ٢٠١١	٣,١٢٧,٠٥٩	--	٣,١٢٧,٠٥٩	١,٨٩٨,٣٠٥	--	١,٨٩٨,٣٠٥	١,٢٣٨,٧٥٤	--	
مطلوبات مستدة	(٣,١٢٧,٠٥٩)	--	(٣,١٢٧,٠٥٩)	(١,٨٩٨,٣٠٥)	--	(١,٨٩٨,٣٠٥)	(١,٢٣٨,٧٥٤)	--	
زيادة في مطلوبات	١,٧٣٠,٢٤٧	--	١,٧٣٠,٢٤٧	٦٠٥,٥٨٧	--	٦٠٥,٥٨٧	١,١٢٤,٦٦٠	--	
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٧٣٠,٢٤٧	--	١,٧٣٠,٢٤٧	٦٠٥,٥٨٧	--	٦٠٥,٥٨٧	١,١٢٤,٦٦٠	--	
مطلوبات مبلغ عنها	١,٣٢١,٢٢٧	--	١,٣٢١,٢٢٧	٤٦٢,٤٣٠	--	٤٦٢,٤٣٠	٨٥٨,٧٩٧	--	
مطلوبات مكفدة لم يبلغ عنها	٤٠٩,٠٢٠	--	٤٠٩,٠٢٠	١٤٣,١٥٧	--	١٤٣,١٥٧	٢٦٥,٨٦٣	--	
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٧٣٠,٢٤٧	--	١,٧٣٠,٢٤٧	٦٠٥,٥٨٧	--	٦٠٥,٥٨٧	١,١٢٤,٦٦٠	--	
أقساط تكافل غير مكتسبة كما في ١ يناير ٢٠١١	٥,٨٥٧,٠٦٩	١٧٦,٧٢٢	٦,٠٣٣,٧٩١	٢,١٠١,٣٧٦	١٠٢,٠٣١	٢,٢٠٣,٤٠٧	٣,٧٥٥,٦٩٣	٧٤,٦٩١	
الزيادة خلال السنة	٥,٦٠٢,٣٠٩	٧٥,٣٣٧	٥,٦٧٧,٦٤٦	١,٦٩٨,٤٦٦	٥٢,٨٤٩	١,٧٥١,٣١٥	٣,٩٠٣,٨٩٣	٢٢,٤٨٨	
النقص خلال السنة	(٥,٨٥٧,٠٦٩)	(١٧٦,٧٢٢)	(٦,٠٣٣,٧٩١)	(٢,١٠١,٣٧٦)	(١٠٢,٠٣١)	(٢,٢٠٣,٤٠٧)	(٣,٧٥٥,٦٩٣)	(٧٤,٦٩١)	
صافي (النقص) الزيادة خلال السنة	(٢٥٤,٧٦٠)	(١٠١,٣٨٥)	(٣٥٦,١٤٥)	(٤٠٢,٩٦٠)	(٤٩,١٨٢)	(٤٥٢,١٤٢)	١٤٨,٢٠٠	(٥٢,٢٠٣)	
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٥,٦٠٢,٣٠٩	٧٥,٣٣٧	٥,٦٧٧,٦٤٦	١,٦٩٨,٤٦٦	٥٢,٨٤٩	١,٧٥١,٣١٥	٣,٩٠٣,٨٩٣	٢٢,٤٨٨	

(٨) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

	<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١١</u>
	درهم	درهم
القيمة العادلة في ١ يناير	١١,٠٣١,١٩٧	--
مشتريات خلال السنة	١٩,٧٤٤,٨٧٤	١٠,٥٩٢,٨٤٩
الزيادة في القيمة العادلة	٣٥,١٦٤	٤٣٨,٣٤٨
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر - بيان (أ)	٣٠,٨١١,٢٣٥	١١,٠٣١,١٩٧

(٩) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

	<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١١</u>
	درهم	درهم
التكلفة في ١ يناير	١٩,٦١٩,٦٤٤	٤,٣٩٥,٦٣٤
مشتريات خلال السنة	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات متحققة خلال السنة	١,٠١٩,١٩٦	٤٥١,١٨٤
توزيعات أرباح مستلمة	(٧٠١,٠٧٨)	(٢٢٧,١٧٤)
التكلفة في ٣١ ديسمبر - بيان (أ)	١٩,٩٣٧,٧٦٢	١٩,٦١٩,٦٤٤

تتمثل الإستثمارات بالتكلفة المطفأة الظاهرة أعلاه في استثمار في صكوك صادرة من شركات محلية.

(١٠) استثمارات عقارية

- تتمثل الإستثمارات العقارية في قيمة قطعة أرض في إمارة دبي تم إظهارها بالقيمة العادلة وبيانها على النحو التالي:

	<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١١</u>
	درهم	درهم
القيمة العادلة في ١ يناير	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠
النقص في القيمة العادلة	--	(٢٠٠,٠٠٠)
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر - بيان (أ)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠

- إن الإستثمارات العقارية الظاهرة أعلاه بمبلغ ١٠,٥٠٠,٠٠٠ درهم تتمثل في القيمة العادلة لها كما في تاريخ بيان المركز المالي وفقاً لتقديرات الإدارة.

(١١) ممتلكات ومعدات

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

المجموع درهم	سيارات درهم	برامج كمبيوتر درهم	أثاث ومفروشات درهم	معدات مكتبية درهم	التكاليف
٦,٨٦٨,٧٢٠	٤٨١,٩٠٠	٣,٦٠٦,٩٧٦	١,٧٨٨,٥٨٦	٩٩١,٢٥٨	في ١ يناير ٢٠١٢
٦,٤٢٩,٣٣١	--	٢,٥٣٠,٢٠٣	٢,٤٢٣,٦٤٨	١,٤٧٥,٤٨٠	إضافات
١٣,٢٩٨,٠٥١	٤٨١,٩٠٠	٦,١٣٧,١٧٩	٤,٢١٢,٢٣٤	٢,٤٦٦,٧٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٣١٥,٧٧٠	١٠٥,٠٦٣	٦٣٢,٤٦٧	٢٤٤,٠٢٤	٣٣٤,٢١٦	<u>الاستهلاك المتراكم</u>
٢,٠٤٣,٧٩١	٩٦,٣٨٠	٩٨٦,٥٤٦	٦٨٠,٥١٢	٢٨٠,٣٥٣	في ١ يناير ٢٠١٢
٣,٣٥٩,٥٦١	٢٠١,٤٤٣	١,٦١٩,٠١٣	٩٢٤,٥٣٦	٦١٤,٥٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩,٩٣٨,٤٩٠	٢٨٠,٤٥٧	٤,٥١٨,١٦٦	٣,٢٨٧,٦٩٨	١,٨٥٢,١٦٩	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان (أ)

(ب) إن السيارات الظاهرة أعلاه بمبلغ ٤٨١,٩٠٠ درهم تتضمن سياراتين بمبلغ ٣٤٨,٩٠٠ درهم مسجلة بأسماء موظفين.

(١١) ممتلكات ومعدات (تكملة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

	المجموع درهم	سيارات درهم	برامج كمبيوتر درهم	أثاث ومفروشات درهم	معدات مكتبية درهم	التكلفة
	٤,٦٩١,٨٦٧	١٠٩,٠٠٠	١٦٦,٠٩٣	٣,٦٨٣,١٢٠	٧٣٣,٦٥٤	٢٠١١ في ١ يناير
	٣,٥٤١,٠٥٠	٣٧٢,٩٠٠	١,٦٣١,٣١٥	١,٢٧٩,٢٣١	٢٥٧,١٠٤	إضافات
	١,٨٠٩,٥٦٨	--	١,٨٠٩,٥٦٨	--	--	تعديلات
	(٣,١٧٣,٧٦٥)	--	--	(٣,١٧٣,٧٦٥)	--	استبعادات
	٦,٨٦٨,٧٢٠	٤٨١,٩٠٠	٣,٦٠٦,٩٧٦	١,٧٨٨,٥٨٦	٩٩١,٢٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
	١,٠٦١,٢٨١	١٠,٩٠٠	٦٣,٠٥٢	٨٧٨,٣٢٧	١٥٩,٠٠٢	الإهلاك المتراكم
	١,٤٦٨,٣٥١	٩٤,١٦٣	٥٦٩,٤١٥	٦٢٩,٥٥٩	١٧٥,٢١٤	في ١ يناير ٢٠١١
	(١,٢١٣,٨٦٢)	--	--	(١,٢١٣,٨٦٢)	--	استهلاك السنة
	١,٣١٥,٧٧٠	١٠٥,٠٦٣	٦٣٢,٤٦٧	٧٤٤,٠٢٤	٣٣٤,٢١٦	المتعلق بالاستبعادات
	٥,٥٥٢,٩٥٠	٣٧٦,٨٣٧	٢,٩٧٤,٥٠٩	١,٥٤٤,٥٦٢	٦٥٧,٠٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صافي القيمة التقديرية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - بيان (١)

(١٢) شيكات صادرة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
شيكات صادرة مؤجلة - الجزء الجاري	١,٠٥٣,٩١٧	١,٢٣٣,٨١٥
شيكات صادرة مؤجلة - الجزء غير الجاري	٩٢,٤٣٦	٤٩٨,٥٢٠
المجموع - بيان (أ)	١,١٤٦,٣٥٣	١,٧٣٢,٣٣٥

(١٣) ذمم معدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
ذمم تكافل دائنة	١,٦٦٠,٠٠٧	٣٨٤,٠٨٥
ذمم معدي تكافل دائنة	٤١,٦٨٣,٦٢١	٢,٨٣٦,٧٨٥
دفعات مستلمة مقدماً	٢,٥٤٠,٠٨٠	٥٦٦,٩٣٩
مخصص إجازات الموظفين	٧٨٤,٠٧٦	٥٨١,٥٤٠
مصاريف مستحقة	٤٩٨,٣٤٣	١,٣٣٢,٩٥٧
أخرى	٢,٢٧٢,٩٠٤	١,٦٢٧,٦٥٠
المجموع - بيان (أ)	٤٩,٤٣٩,٠٣١	٧,٣٢٩,٩٥٦

(١٤) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال السنة كانت كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير	٣٥٩,٦٧٤	٣٥٩,٦٧٥
تكلفة الخدمة الجارية	٤٦١,٤٣٤	٢٥٨,٣٥٤
تسديدات خلال السنة	(٧٦,٢٠٨)	(٢٥٨,٣٥٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر - بيان (أ)	٧٤٤,٩٠٠	٣٥٩,٦٧٤

(١٥) العجز في صندوق مشتركى التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
العجز في صندوق مشتركى التكافل		
الرصيد في بداية السنة	(٢,٩٧٠,٤١٨)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)
صافي العجز للسنة	(٥,٧٣١,٣٧٥)	(٨٩,٥٥٣)
الرصيد في نهاية السنة - بيان (أ)	(٨,٧٠١,٧٩٣)	(٢,٩٧٠,٤١٨)
قرض حسن		
الرصيد في بداية السنة	٢,٩٧٠,٤١٨	٢,٨٨٠,٨٦٥
إضافات خلال السنة	٥,٧٣١,٣٧٥	٨٩,٥٥٣
الرصيد في نهاية السنة - بيان (أ)	٨,٧٠١,٧٩٣	٢,٩٧٠,٤١٨
صافي الرصيد في نهاية السنة - بيان (أ)	--	--

(١٦) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل مكوّن من:		
(أ) سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

برأي الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الواردة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً للشروط والظروف المعيارية، أما تلك التي يتم المتاجرة بها في الأسواق النشطة فتحدد بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.
- تحدد القيمة العادلة للأنواع الأخرى من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً لطرق التسعير المقبولة بشكل عام استناداً إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة.

حوكمة إطار العمل

إن الهدف الرئيسي من الإطار العام لإدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي للشركة وذلك يتضمن الفشل في استغلال الفرص. الإدارة المسؤولة تدرك أهمية نظم إدارة مخاطر فعالة ومعتمدة في الشركة.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح.

الإطار التنظيمي

تهدف الجهات التنظيمية بشكل أساسي حماية حقوق أصحاب عقود التأمين والمراقبة عن كثب للتأكد من أن الشركة تدير شؤونها بما يتناسب مع مصالحهم. بالإضافة إلى ذلك، تهدف الجهات التنظيمية إلى التأكد من أن الشركة تمتلك الكفاءة المالية الكافية لتلبية أية التزامات غير متوقعة ناتجة عن الصدمات الإقتصادية.

مخاطر التكافل

هي المخاطر التي توافق الشركة بموجبها على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها، إن العوامل الرئيسية للمخاطر هي تكرار وحجم المطالبات. إن التعرض لهذه المخاطر يتم تخفيضه بتوزيع محفظة كبيرة من عقود التأمين واستخدام ترتيبات إعادة التأمين. وتشمل التكرار ومبالغ المطالبات والتأمين على الحياة والحوادث الشخصية إضافة إلى مخاطر إعادة التكافل.

المخاطر المالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. وتتمثل المخاطر المالية في مخاطر الائتمان ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

مخاطر ائتمانية

المخاطر الائتمانية عبارة عن مخاطرة أن يخفق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر، تقوم الشركة بإدارة ومراقبة أية مخاطر ائتمانية وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة. تتمثل الأدوات المالية المسجلة في بيان المركز المالي والتي تعرض الشركة للمخاطر الائتمانية في النقد لدى البنوك.

مخاطر معدل الربح

تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الربح على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل أرباح مثل الأرصدة والودائع الإستثمارية لدى البنوك.

وتقوم الشركة بالحد من مخاطر معدل الربح بمراقبة معدلات الربح في السوق والإستثمار في تلك الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

مخاطر العملات الأجنبية

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في العملات الأجنبية حيث أن جميع موجوداتها ومطلوباتها المالية مسعرة ب درهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة التي قد تواجه الشركة نتيجة صعوبة في مقابلة الإلتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية بتواريخ استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال إطار ملائم لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الأجل للشركة. وذلك من خلال تكوين احتياطات كافية والتأكد من توفير النقد وما يعادله من خلال ترتيبات مع البنوك لمقابلة الإلتزامات والمطلوبات في تواريخ استحقاقها.

إن تفاصيل تواريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة هي كالآتي:

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

	أقل من ثلاثة شهور درهم	من ٣ شهور إلى سنة درهم	٥-١ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	المجموع درهم
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك	٩,٧٢١,٩١٩	٧,٧١٤,١٦٩	--	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٤٣٦,٠٨٨
شيكات مستلمة مؤجلة	١,٢٧٨,١٣٤	٧٣٦,٦٣٤	--	--	٢,٠١٤,٧٦٨
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٣٤,٧١١,٩٢٥	٢٩,١٨١,٧١٢	--	--	٦٣,٨٩٣,٦٣٧
طرف ذو علاقة مدين	٢,٤١٣,٧٤٣	--	--	--	٢,٤١٣,٧٤٣
موجودات عقود معيدي تكافل	--	٣٩,٧٠٨,٠٥٥	--	--	٣٩,٧٠٨,٠٥٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠,٨١١,٢٣٥	--	--	--	٣٠,٨١١,٢٣٥
استثمارات بالتكلفة المطفأة	--	٤,٩٣٧,٧٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	١٩,٩٣٧,٧٦٢
المجموع	٧٨,٩٣٦,٩٥٦	٨٢,٢٧٨,٣٣٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٢١٥,٢٨٨
المطلوبات المالية					
شيكات صادرة مؤجلة	٦٢٨,٥٠٣	٤٢٥,٤١٤	٩٢,٤٣٦	--	١,١٤٦,٣٥٣
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	--	٤٨,٦٥٤,٩٥٥	٧٨٤,٠٧٦	--	٤٩,٤٣٩,٠٣١
مطلوبات عقود تكافل	--	٦٨,١٥٩,٤٢٣	--	--	٦٨,١٥٩,٤٢٣
المجموع	٦٢٨,٥٠٣	١١٧,٢٣٩,٧٩٢	٨٧٦,٥١٢	--	١١٨,٧٤٤,٨٠٧

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

	أقل من ثلاثة شهور درهم	من ٣ شهور إلى سنة درهم	٥-١ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	المجموع درهم
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنوك	٤٤,٢٤٨,٢٠٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٤٨,٢٠٩
شيكات مستلمة مؤجلة	٢٨٠,٤٧٠	٨٣,١٣٩	--	--	٣٦٣,٦٠٩
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٢,٩٤٣,٠٣٦	٤,٩٥٧,٩٠٨	--	--	٧,٩٠٠,٩٤٤
طرف ذو علاقة مدين	--	٤٢,٩٣٩	--	--	٤٢,٩٣٩
موجودات عقود معيدي تكافل	--	٢,٣٥٦,٨٥٢	--	--	٢,٣٥٦,٨٥٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	١١,٠٣١,١٩٧	--	--	١١,٠٣١,١٩٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة	--	١,٢١٧,٥٣٩	١٨,٤٠٢,١٠٥	--	١٩,٦١٩,٦٤٤
المجموع	٤٧,٤٧١,٧١٥	٢٩,٦٨٩,٥٧٤	١٨,٤٠٢,١٠٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٥٦٣,٣٩٤
المطلوبات المالية					
شيكات صادرة مؤجلة	٢٥٦,٧٦٠	٩٧٧,٠٥٥	٤٩٨,٥٢٠	--	١,٧٣٢,٣٣٥
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	--	٦,٧٤٨,٤١٦	٥٨١,٥٤٠	--	٧,٣٢٩,٩٥٦
مطلوبات عقود تكافل	--	٧,٤٠٧,٨٩٣	--	--	٧,٤٠٧,٨٩٣
المجموع	٢٥٦,٧٦٠	١٥,١٣٣,٣٦٤	١,٠٨٠,٠٦٠	--	١٦,٤٧٠,١٨٤

(٢١) أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل ١٥% - ٥٠% (١٥% - ٣٥% لعام ٢٠١١) من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة كاتعاب وكالة. بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٩,٤٦٥,٩٨٥ درهم (مبلغ ١,٧٠٨,٥٤٥ درهم لعام ٢٠١١).

(٢٢) دخل استثمارات المساهمين - صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
عائد من استثمارات ودائع	٥٢٩,٠٥١	٣,٠٢٦,٤٨٢
عائد من استثمارات بالتكلفة المطفأة	١,٠١٩,١٩٦	٤٥١,١٨٤
ربح القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٥,١٦٤	٤٣٨,٣٤٨
أرباح مستلمة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٠٠,٠٠٠	--
المجموع - بيان (ب)	٢,٠٨٣,٤١١	٣,٩١٦,٠١٤

(٢٣) إيرادات أخرى (خسارة)

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
خسارة استبعاد/ بيع ممتلكات ومعدات	--	(١,٧٥٩,٩٠٣)
صافي عمولات موزعة من بوالص التأمين على الحياة وعمولات أخرى	٣,١٢١,٩٥٩	٢٤٢,١١٨
إيراد وقف خسارة إعادة التأمين - إيضاح ٢٣ (ب)	٨,٢٤٣,٥٠٠	--
إيرادات متنوعة	٢٠٣,٠١٩	١٤٦,٢٢١
الصافي - بيان (ب)	١١,٥٦٨,٤٧٨	(١,٣٧١,٥٦٤)

ب- قامت الشركة بعمل اتفاقية إعادة تأمين وقف الخسارة مع شركة يونيكا لإعادة التأمين اي جي - النمسا (طرف ذو علاقة) تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك لجميع أنشطة أعمال التأمين التي تقوم الشركة مباشرة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

(٢٤) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
رواتب ومزايا أخرى	١٨,٧٦٩,٥٣٧	١٢,٠٧٦,٥٧٩
مصاريف دعاية	١,٠٣٣,٢٤٥	٢,٠٣١,٥٥٢
إيجارات	١,٥٤٤,٨٠٤	٢,٨٤١,٠٢٩
مصاريف حكومية	١,١٦٢,٣٣٥	٢٩٧,٤١٣
قرطاسية	٩١,٨٨٧	١١٩,٨٦٤
هاتف وفاكس وبريد	٧٢٧,٤٦٣	٣٥١,٧٦٤
أتعاب قانونية	١,١٩٥,٢٥٧	١,٤٣١,٨٩٤
مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	١٥٦,٩٥٧	١٣٠,٥٩٥
الإستهلاك	٢,٠٤٣,٧٩١	١,٤٦٨,٣٥١
أتعاب هيئة التأمين	٣٦٦,٥٩١	٦٠,٠٠٠
مصاريف استشارات وخدمات مهنية أخرى	١,١٢٧,٣٣٠	٥١٤,١٦٠
أتعاب إدارة التأمين الصحي (TPA)	١,٩٧٠,٦٩٧	١,٠٨٨,١١٤
قسط وقف خسارة إعادة التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	--
مصاريف تأمين	٧٧٥,٥٦٥	٢٦٤,٨٥٦
مصاريف صيانة	٥٤,١٢٦	١١٣,٧٦٢
مصاريف برامج كمبيوتر	٥٩٨,٣٨٩	٤٣٠,٦٠٣
متنوعة	٦٢٦,٨٩٣	٧٢٢,٢٢٢
المجموع - بيان (ب)	٣٣,٢٤٤,٨٦٧	٢٣,٩٤٢,٧٥٨

(٢٥) الخسارة الأساسية للسهم

يتم احتساب خسارة السهم بتقسيم خسارة السنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة:

	٢٠١٢	٢٠١١
خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة (درهم)	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)	(١٩,٩٧٩,٣١٦)
المعدل المرجح للأسهم القائمة (سهم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم (درهم) - بيان (ب)	(٠,١٠٦)	(٠,١٣٣)

(٢٦) معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١					
	التكامل		المساهمين		الإجمالي		التكامل		المساهمين		الإجمالي	
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	الإجمالي درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	الإجمالي درهم
موجودات القطاع	٩٩,١٢٢,٨٢٤	٧,٩٠٥,٨١٧	١٠٧,٠٢٨,٦٤١	٢٩,٠٦١,٧١٤	١٣٦,٠٩٠,٣٥٥	١٧٦,١٤٠,٣٥٥	٨,٦٥١,١٤٥	١,٩٠٦,٢٢٩	١٠,٥٥٧,٣٧٤	٩٢,٥٥٩,٥٧٧	١٠٣,١١٦,١	
موجودات غير موزعة	---	---	---	---	٢٨,١٦٤,٣٤٣	٢٨,١٦٤,٣٤٣	---	---	---	١٤,٣٨٦,٣٦٦	١٤,٣٨٦,٣	
مجموع الموجودات	---	---	---	---	٩٧,٢٢٦,٠٥٧	٢٠٤,٣٠٤,٦٩٨	---	---	١٠,٥٥٧,٣٧٤	١٠٦,٩٤٥,٨٤٣	١١٧,٥٠٣,٦	
مطلوبات القطاع	١٠,٧,٣٢٤,٦٢٢	٨,٤٥٥,٨١٢	١١٥,٧٨٠,٤٣٤	---	١١٥,٧٨٠,٤٣٤	١١٥,٧٨٠,٤٣٤	١١,٧٩١,٦٧٤	١,٧٣٦,١٦٨	١٣,٥٢٧,٧٩٢	---	١٣,٥٢٧,٧	
مطلوبات غير موزعة	---	---	---	---	٣,٧٠٩,٢٧٣	٣,٧٠٩,٢٧٣	---	---	---	٣,٣٠٢,٠٦٦	٣,٣٠٢,٠	
مجموع المطلوبات	---	---	---	---	٣,٧٠٩,٢٧٣	١١٩,٤٨٩,٧٠٧	---	---	١٣,٥٢٧,٧٩٢	٣,٣٠٢,٠٦٦	١٦,٨٢٩,٨	

٢٧) النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ الظاهر في بيان التدفقات النقدية بيان (د) فيما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	١٢,٨٢٨	١٣,٥٧٤
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٩,٧٠٩,٠٩١	٢,٨٨٥,٢٩٧
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٣٤٩,٣٣٨
المجموع - بيان (د)	١١,٧٢١,٩١٩	٤٤,٢٤٨,٢٠٩

٢٨) الإلتزامات الطارئة/الإرتباطات

إن تفاصيل الإلتزامات الطارئة/الإرتباطات على الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي هي كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
الإلتزامات الطارئة		
كفالات بنكية	٢٦٢,٢٧٢	٢٤١,٢٧٢
شيكات صادرة غير مؤرخة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

■ الإرتباطات

- لدى الشركة إرتباطات عقود إيجار تستحق كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
خلال سنة	١,٠٥٣,٩١٧	١,٢٣٣,٨١٥
بعد سنة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات	٩٢,٤٣٦	٤٩٨,٥٢٠
المجموع	١,١٤٦,٣٥٣	١,٧٣٢,٣٣٥

- إرتباطات أخرى:

	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
إرتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات	٢٥١,٨٥٠	٨٦٧,٧٦٢

٢٩) عامة

تم تقريب المبالغ الظاهرة في هذه البيانات المالية إلى أقرب درهم الإمارات العربية المتحدة.