دار التكافل (ش. م. ع.)

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحـة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٢
بيان المركز المالي	٣-٤
بيان الدخل	٥-٦
بيان الدخل الشامل	٧
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٨
بيان التدفقات النقدية	٩
إيضاحات حول البيانات المالية	١٠-٧٣

Deloitte.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **لدار التكافل (ش. م. ع.)** (" **الشركة**")، **دبي، الإمارات العربية المتحدة**، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تتمة "

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي **لدار التكافل (ش. م. ع.)، دبي، الإمارات العربية المتحدة** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أمر أخر

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ٦ مارس ٢٠١٣ رأياً غير متحفظ حولها.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً، إن الشركة تمسك حسابات منتظمة، وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، أو لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله أو للأنظمة الأساسية للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محمد خميس التح

سجل رقم ٧١٧

١٨ مارس ٢٠١٤

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاحات	٢٠١٣ درهـم	٢٠١٢ درهـم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
إستثمارات في اوراق مالية	٥	٣٦٤,٧٨٤	٢٣٥,٤٦٠
تكلفة بوالص مؤجلة	٦	٥,١٢٦,٢٢٩	٥,٠٩٩,٦٨٧
موجودات إعادة التكافل	٧	٢٨,٦٧٤,٩١٠	١١,٧٧٠,٢٢٧
ذمم تكافل مدينة وأخرى	٨	٥١,٠١٧,٩٩١	٣٦,٧٨٦,٦٣٢
النقد وما يعادله	٩	٢,٤٣٧,٠٤٩	٥,٤٠٥,٢٦٤
مجموع موجودات عمليات التكافل		٨٧,٦٢٠,٩٦٣	٥٩,٢٩٧,٢٧٠
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات	١٠	١١,٣٣٠,٣٥٨	١١,٩٨٧,٣٥٢
موجودات غير ملموسة	١١	٢٣٧,٢٨٠	--
إستثمارات في ممتلكات	١٢	١٣,٧٥٠,٠٠٠	--
إستثمارات في أوراق مالية	٥	٢٠,٨٩١,٨٨٢	٥,٢١٤,٧٢٥
ودائع مقيدة	١٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
المستحقات من المشاركين		٨,٨٩٢,٠٦٥	١,٣٩١,٤٠٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٥	١,٧٠٦,٢٧٢	١,٦٩٧,١٢٢
النقد وما يعادله	٩	٢٥,٦١١,٣٩٦	٣١,١٠٨,٦٢٠
مجموع موجودات المساهمين		١٠٣,٤١٩,٢٥٣	٩٠,٣٩٩,٢٢٣
مجموع الموجودات		١٩١,٠٤٠,٢١٦	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٢,٠٣٧,٠٨٣	٧٩٥,٠٠٥
مطلوبات عقود التكافل	٧	٩٧,٥٩٩,١١٤	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
ذمم تكافل دائنة	١٦	٢٦,٣٩٦,٨١٣	١٢,٩٢٨,٣٨٦
مستحقات للمساهمين		٨,٨٩٢,٠٦٥	١,٣٩١,٤٠٤
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		١٣٤,٩٢٥,٠٧٥	٩٤,١٩٨,٣٣٠

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

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

	إيضاحات	٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٧ (أ)	(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)	(٣٤,٦٣٦,٠٥٠)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٧ (ب)	٤٧,٠٩٠,٨٤٦	٣٤,٦٣٦,٠٥٠
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		(٢١٣,٢٦٦)	(٢٦٥,٠٠٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل		(٢١٣,٢٦٦)	(٢٦٥,٠٠٦)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		١٣٤,٧١١,٨٠٩	٩٣,٩٣٣,٣٢٤
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى	١٨	٢,٦٨٦,٧٣٩	٢,٩١٠,٦٨٧
مجموع مطلوبات المساهمين		٢,٦٨٦,٧٣٩	٢,٩١٠,٦٨٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢١	٨٤,٠٧٢	--
خسائر متراكمة		(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		١٤٢,٨٢٨	١٩٤,٣٦٠
مجموع حقوق المساهمين		٥٣,٦٤١,٦٦٨	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٦,٣٢٨,٤٠٧	٥٥,٧٦٣,١٦٩
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		١٩١,٠٤٠,٢١٦	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣

عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاحات	٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم
العائد إلى المشاركين			
إيرادات التكافل			
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٢	١٠٦,٤١٠,٨٦١	٨٧,١٧٠,٣٤٤
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	٢٢	(٥,٣٠٥,٤٧٨)	(٣٣,١٩٨,٧٨٢)
إيرادات مشاركات التكافل		١٠١,١٠٥,٣٨٣	٥٣,٩٧١,٥٦٢
حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٣٠,٠١٥,٥٨١)	(١٢,٦٧٨,٠٤٩)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٢٢	١٠,٨٧٥,٣٢٧	١,٥١٨,٠٧٢
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات		(١٩,١٤٠,٢٥٤)	(١١,١٥٩,٩٧٧)
صافي إيرادات التكافل	٢٢	٨١,٩٦٥,١٢٩	٤٢,٨١١,٥٨٥
رسوم بوالص وأخرى		٣٧٢,٢٥١	٤٢٢,١٠١
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل		٣,٢٨٠,٣٤٣	١,٤٤٥,٠١١
إجمالي إيرادات التكافل		٨٥,٦١٧,٧٢٣	٤٤,٦٧٨,٦٩٧
مصاريف التكافل			
مطالبات متكبدة	٢٣	(٧١,٨٧٦,٧١٥)	(٣٧,٧٣٢,٥٢٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٣	١٣,٠٦٢,٣٧٦	٦,٩١٢,٦٠٤
صافي المطالبات المتكبدة	٢٣	(٥٨,٨١٤,٣٣٩)	(٣٠,٨١٩,٩٢٥)
تكلفة الإستحواذ على البوالص		(١٠,٥٧١,٣٨٥)	(٤,٧٧٣,٣٦٠)
فائض خسارة إعادة التكافل		(١,٦٢١,٣٤٢)	(١,٩١٦,٣٢٦)
مصاريف تكافل أخرى		(٤٩٥,٤٩٠)	(٤٢٤,٩٧٠)
إجمالي مصاريف التكافل		(٧١,٥٠٢,٥٥٦)	(٣٧,٩٣٤,٥٨١)
صافي إيرادات التكافل		١٤,١١٥,١٦٧	٦,٧٤٤,١١٦
أتعاب وكالة	٢٤	(٢٤,٤٩٢,٨١٢)	(٢٤,٠٦٥,٣٧٦)
مصاريف موزعة على المشاركين	٢٥	(٢,١٧٥,١٩٨)	(٢,١٧١,٢١٩)
صافي العجز من عمليات التكافل		(١٢,٥٥٢,٨٤٣)	(١٩,٤٩٢,٤٧٩)
إيرادات إستثمارات	٢٦	٩٩,٧٠٢	١٨,٧٥٤
أتعاب مضارب	٢٤	(١,٦٥٥)	--
العجز للسنة العائد إلى المشاركين		(١٢,٤٥٤,٧٩٦)	(١٩,٤٧٣,٧٢٥)

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

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

	إيضاحات	٢٠١٣	٢٠١٢
		درهـم	درهـم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
أتعاب وكالة من المشاركين	٢٤	٢٤,٤٩٢,٨١٢	٢٤,٠٦٥,٣٧٦
أتعاب مضارب	٢٤	١,٦٥٥	--
إيرادات إستثمارات	٢٦	٨,٨٤٨,٨٣٥	٢,٦٠٩,٧٣٨
		٣٣,٣٤٣,٣٠٢	٢٦,٦٧٥,١١٤
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٢٠,٠٤٧,٧٨٨)	(١٩,٩٦٢,٤٢٢)
الربح للسنة قبل القرض الحسن		١٣,٢٩٥,٥١٤	٦,٧١٢,٦٩٢
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين		(١٢,٤٥٤,٧٩٦)	(١٩,٤٧٣,٧٢٥)
الربح/(الخسارة) للسنة العائدة إلى المساهمين		٨٤٠,٧١٨	(١٢,٧٦١,٠٣٣)
الربح الأساسي/(الخسارة) للسهم الواحد		٠,٠٠٨	(٠,١٢٨)

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	٢٠١٣ درهـــم	٢٠١٢ درهـم
العائد إلى المشاركين		
الخسارة للسنة	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)	(١٩,٤٧٣,٧٢٥)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
الأرباح غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	٥١,٧٤٠	٥,٧٢٠
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	٥١,٧٤٠	٥,٧٢٠
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة العائدة إلى المشاركين	(١٢,٤٠٣,٠٥٦)	(١٩,٤٦٨,٠٠٥)
العائد إلى المساهمين		
الربح/(الخسارة) للسنة	٨٤٠,٧١٨	(١٢,٧٦١,٠٣٣)
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
الأرباح غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	٥٨,٥٧٩	١٥٨,٠٣٢
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
المحول من حقوق الملكية من بيع إستثمارات متاحة للبيع	(١١٠,١١١)	--
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للسنة	(٥١,٥٣٢)	١٥٨,٠٣٢
إجمالي الربح/(الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلى المساهمين	٧٨٩,١٨٦	(١٢,٦٠٣,٠٠١)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	رأس المال	إحتياطي قانوني	خسائر متراكمة	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	المجمـوع
	درهـــم		درهـــم	درهـــم	درهـــم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(٣٤,٥٨٠,٨٤٥)	٣٦,٣٢٨	٦٥,٤٥٥,٤٨٣
الخسارة للسنة	--	--	(١٢,٧٦١,٠٣٣)	--	(١٢,٧٦١,٠٣٣)
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	--	--	--	١٥٨,٠٣٢	١٥٨,٠٣٢
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	--	--	(١٢,٧٦١,٠٣٣)	١٥٨,٠٣٢	(١٢,٦٠٣,٠٠١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)	١٩٤,٣٦٠	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
الربح للسنة	--	--	٨٤٠,٧١٨	--	٨٤٠,٧١٨
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	--	--	--	(٥١,٥٣٢)	(٥١,٥٣٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	--	--	٨٤٠,٧١٨	(٥١,٥٣٢)	٧٨٩,١٨٦
المحول إلى إحتياطي قانوني	--	٨٤,٠٧٢	(٨٤,٠٧٢)	--	--
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٨٤,٠٧٢**	**(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)**	**١٤٢,٨٢٨**	**٥٣,٦٤١,٦٦٨**

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح/(الخسارة) للسنة	٨٤٠,٧١٨	(١٢,٧٦١,٠٣٣)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١,٥٧٥,٩٤٨	١,٥٧٩,٢٨٨
إطفاءات	٦,٠٤٥	٣٤٤,٧٦٩
مخصص ذمم مدينة مشكوك فى تحصيلها	٨١٦,٨٧٢	١,٣٠٠,٣٢٠
مخصصات مشطوبة	--	(٤,٨٣١)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢,١٧٩,٢٠٩)	(٦٩٤,٦٥٩)
التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات فى ممتلكات	(٢,٩٠٥,٢٧٥)	--
الأرباح المحققة من بيع إستثمارات مالية – متاحة للبيع	(١٢٠,٢٣٠)	--
الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٦٤٧,٩٨٥)	(٤٨٨,٧٨١)
إيرادات من ودائع الوكالة	(٨٦٢,٩٥٦)	(١,٣٥٠,٦٣٦)
إيرادات من السندات	(١٧٢,٩٦٢)	(٤٣,٤٧٢)
إيرادات توزيع أرباح من أوراق مالية	(٥٧,٩٦٧)	(٤٩,٧٥٢)
إيرادات الإيجار	(٧٢٧,١١٤)	--
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٢,٤٥٤,٧٩٦	١٩,٤٧٣,٧٢٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٣٤٣,٢٩٩	٣٠٧,٦٣٥
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات فى الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٧,٣٦٣,٩٨٠	٧,٦١٢,٥٧٣
(الزيادة)/النقص فى ذمم تكافل مدينة وأخرى	(١٥,٠٤٨,٢٣١)	١٤,٢٥٧,٤٩٨
(الزيادة)/النقص فى مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١٣٠,٥١٩)	٧٥٦,٧٣٧
الزيادة فى تكاليف بوالص مؤجلة	(٢٦,٥٤٢)	(٤,٦٣٩,٦٧٦)
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(١٦,٩٠٤,٦٨٣)	(٤,٥٤٦,٥٧٧)
الزيادة فى خصومات مؤجلة مقبوضة	١,٢٤٢,٠٧٨	٦٠٨,٩٤٧
الزيادة فى مطلوبات عقود التكافل	١٨,٥١٥,٥٧٩	٤٦,٧١٦,٨٤٥
الزيادة فى ذمم تكافل دائنة	١٣,٤٦٨,٤٢٧	٣,٢٢٩,٣٨٢
قرض حسن لصندوق المشاركين	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)	(١٩,٤٧٣,٧٢٥)
النقص فى مطلوبات أخرى	(٤٤٤,٠٨٨)	(١,٠٢٧,٥٧٠)
النقد (المستخدم فى)/الناتج من العمليات	(٤,٤١٨,٧٩٥)	٤٣,٤٩٤,٤٣٤
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(١٢٣,١٥٩)	(١٠٢,٨٤٢)
صافى النقد (المستخدم فى)/الناتج من العمليات التشغيلية	(٤,٥٤١,٩٥٤)	٤٣,٣٩١,٥٩٢
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١,١٣٦,٥٨٩)	(١,٤٢٥,٥١٧)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة	(٢٥,٦٩٠)	(٢٠,٢٤٠)
شراء إستثمارات في ممتلكات	(١٠,٨٤٤,٧٢٥)	--
شراء إستثمارات مالية	(١٦,٣٢٢,٩٨٩)	(٢,٠٠١,١٠٠)
متحصلات من إستبعاد اوراق مالية	٤,٤٦٤,١٤٠	١,٧٣٨,٤٥٣
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	١,٠٠٤,٢١٣	١,٢٦٢,٩٦٤
إيرادات مقبوضة من السندات	١٥٣,٠٧٤	٣٢,٣٥٠
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	٥٧,٩٦٧	٤٩,٧٥٢
ودائع وكالة محصلة/(جديدة) خلال السنة – صافى	١٨,٠٠٠,٠٠٠	(٢٤,٥٠٠,٠٠٠)
إيرادات إيجار	٧٢٧,١١٤	--
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(٣,٩٢٣,٤٨٥)	(٢٤,٨٦٣,٣٣٨)
صافى (النقص)/الزيادة فى النقد وما يعادله	(٨,٤٦٥,٤٣٩)	١٨,٥٢٨,٢٥٤
النقد وما يعادله فى بداية السنة	٣٦,٥١٣,٨٨٤	١٧,٩٨٥,٦٣٠
النقد وما يعادله فى نهاية السنة (إيضاح ٩)	٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٣٦,٥١٣,٨٨٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والإستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة .

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم الشركة بإستثمار أموالها في الأوراق المالية.

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على المبالغ المدرجة و/أو الإفصاحات في البيانات المالية

قامت الشركة خلال السنة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية للمرة الأولى الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة***

ينشىء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ إطاراً واحداً لقياس القيمة العادلة والافصاحات حول قياس القيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ واسع؛ تنطبق متطلبات قياس القيمة العادلة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣على كل من بنود الأدوات المالية وغير المالية التي تتطلب أو تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى بخصوصها بقياسات القيمة العادلة والإفصاحات حول قياسات القيمة العادلة، باستثناء ما يتعلق بمعاملات الدفع على أساس الأسهم التي تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ " الدفعات على أساس الاسهم "، معاملات الإيجار التي تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ " عقود الايجار " والقياسات التي يكون لديها بعض الجوانب المشابهة للقيمة العادلة ولكن لا تعتبر قيمة عادلة (مثلاً صافي القيمة القابلة للتحقق لغايات قياس المخزون أو قيمة الاستخدام لغايات تقييم انخفاض القيمة).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على المبالغ المدرجة و/أو الإفصاحات في البيانات المالية " تتمة "

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة** " تتمة "

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ بتعريف القيمة العادلة على أنها السعر الذي قد يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة في السوق الرئيسي (أو الأكثر ملاءمة) بتاريخ القياس وفقاً لأوضاع السوق السائدة. إن القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ هي سعر البيع بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. كذلك، يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ على متطلبات افصاح شاملة.

ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ على أن يتم تطبيقه بشكل مستقبلي من ١ يناير ٢٠١٣. وفقاً لهذه الإحتياطيات الانتقالية، لم تقم الشركة بإجراء أية افصاحات جديدة لازمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ عن فترة المقارنة ٢٠١٢ (إيضاح ٣٦ من إفصاحات سنة ٢٠١٣). باستثناء الافصاحات الاضافية، لم ينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ أي تأثير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

- **تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١:** " ***عرض بنود الدخل الشامل الأخرى*** "

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تتطلب تصنيف بنود الدخل الشامل الأخرى إلى فئتين في جزء بنود الدخل الشامل الأخرى :

أ. بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر و
ب. بنود من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عندما تستوفي شروط معينة

تتطلب ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الأخرى أن يتم توزيعها على نفس الأسس. إن التعديلات لم تغير خيار عرض بنود الدخل الشامل الأخرى سواء قبل الضريبة أو بعد الضريبة.

تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، وعليه، فإن عرض بنود الدخل الشامل الأخرى تم تعديله ليعكس التغيرات. فيما عدا تغيرات العرض الموضحة أعلاه، إن تطبيق تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ليس لها تأثير على الأرباح أو الخسائر، وبنود الدخل الشامل الأخرى وإجمالي الدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

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

٢-٢ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية*

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات – تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ " *البيانات المالية الموحدة* " يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ التطبيق بأثر رجعي مع مراعاة تطبيق لأحكام إنتقالية معينة توفر معالجة بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ " *البيانات المالية المستقلة* " والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ " *الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* " لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ " *ترتيبات مشتركة* " ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. يتم تمييز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ " *الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* " لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشأت الأخرى* يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح المنشآت في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ – *منافع الموظفين* تلغي" منهاج الممر" وبالتالي على المنشأة الإعتراف بالتغيرات في التزامات وموجودات خطة المنافع المحددة عند حدوثها.

- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – " *التكاليف المتكبدة لتهيئة المناجم السطحية في مرحلة الإنتاج* " يوضح متطلبات إحتساب تكاليف التهيئة الناشئة عن تنظيف موقع المنجم السطحي، متضمنة متى يجب الإعتراف بتكاليف التهيئة ضمن الموجودات، كيفية الإعتراف المبدئي بالموجودات وقياساها اللاحق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

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

٢-٣ *المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد*

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية:* إفصاح متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية :* إفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) نتجت من المقدمة لفصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠٠٩)* الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠١٠)* المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية : الإعتراف والقياس.*	في إجتماع مجلس المعايير المحاسبية الدولية في نوفمبر ٢٠١٣، أقر أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لن يطبق قبل الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولكن يسمح لكل إصدار من المعيار أن يكون متاح للتطبيق
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠١٣)* المعاد إصداره في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل محاسبة التحوط وإجازة التطبيق المبكر لمتطلبات العرض في بيان الدخل الشامل الأخرى " الائتمان الخاص " الربح أو الخسارة الناتجة من الالتزامات المالية تدرج ضمن خيار القيمة العادلة دون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد *" تتمة "*

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة " تتمة "	**يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣) حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) و(٢٠١٠) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) أيضاً حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). المعايير المختلفة أيضا تسمح خيارات انتقالية مختلفة. وبالتالي بإمكان المنشآت الإختيار بشكل فعال لتطبيق أي من أجزاء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما معناه لديهم الخيار لتطبيق: (١) متطلبات الإفصاح والقياس للأصول المالية. (٢) متطلبات الإفصاح والقياس للأصول والمطلوبات المالية. (٣) متطلبات الإفصاح والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط.	
• معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ : *منافع الموظفين* – لتوضح متطلبات ذات العلاقة بكيفية مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة والتي ترجع إلى فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ – *الافصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد* التعديلات تقيد متطلبات الافصاح للمبالغ القابلة للاسترداد لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الافصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.	١ يناير ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – *الأدوات المالية : الإعتراف والقياس، استبدال مشتقات ومواصلة محاسبة التحوط* التعديلات تحد من المتطلبات اللازمة لمواصلة محاسبة التحوط، في حال كانت مشتقات التحوط مجددة، وقدمت معايير معينة تم استيفاءها.	١ يناير ٢٠١٤
• الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – فرض الجبايات لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.	١ يناير ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد *" تتمة "*

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة " تتمة "	**يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – إرشاد حول منشآت الإستثمار في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بشركات الإستثمار والذي يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار بالشركات في المعايير الدولية للتقارير المالية.	١ يناير ٢٠١٤

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة وتفسيراتها وتعديلاها في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٤ أو عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق المبدئي .

٣- السياسات المحاسبية

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ومتطلبات أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات المتحدة.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم الإحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي البوالص. بناء عليه، قرر أعضاء مجلس الإدارة عرض البيانات المالية على ذلك الأساس وبما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) وضمن النطاق الذي تتوافق فيه هذه المتطلبات مع معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ عرض البيانات المالية

يتم عرض بيان الدخل وبيان الدخل الشامل للشركة بحيث يتم الفصل بين الأرباح أو الخسائر، وبيان الدخل الشامل العائد إلى المشاركين والمساهمين.

يظهر بيان المركز المالي بصورة منفصلة الموجودات والمطلوبات الخاصة بصندوق المشاركين والمساهمين.

٣-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

٣-٤ إجمالي مشاركات التكافل

يشتمل إجمالي مشاركات التكافل المكتتبة على إجمالي ذمم المشاركات المدينة عن كامل فترة التأمين المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال السنة المحاسبية وتدرج بتاريخ بدء بوليصة التأمين. وتضم المشاركات أية تعديلات تنشأ خلال السنة المحاسبية بخصوص ذمم المشاركات المدينة فيما يتعلق بالتأمين المكتتب به في السنة المحاسبية السابقة. ويتم تقييم المشاركات المحصلة من خلال الوسطاء، والتي لم يتم قبضها بعد، على أساس التقديرات المبنية على الخبرة السابقة أو التأمين وتدرج ضمن المشاركات المكتتبة.

إن المشاركات غير المكتسبة هي حصص المشاركات المكتتبة خلال سنة والمتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تحسب المشاركات غير المكتسبة حسب طريقة "١/٣٦٥" ووفقاً لمتطلبات القوانين السارية في الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التأمين أيهما أعلى كما هو مذكور في البوليصة المتعلقة بذمم عقود التكافل الدائنة. إن الجزء العائد لسنة لاحقة يتم تأجيله كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

٣-٥ مشاركات إعادة التكافل

يتألف إجمالي مشاركات إعادة التكافل المكتتبة من إجمالي المشاركات المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصة. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التكافل التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة. إن أقساط إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك النسب من المشاركات المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترات بوالص التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التكافل للعقود التي ينتج عنها خسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ مشاركات إعادة التكافل " تتمة "

يتم تثبيت إجمالي مشاركات إعادة التكافل على الحياة كمصروفات عندما تكون الأقساط مستحقة السداد أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أسبق.

٣-٦ خصومات مكتسبة

تثبت الخصومات المكتسبة في الحسابات عند كتابة البوليصة. يتم تأجيل الخصومات المكتسبة عن عقود إعادة التكافل الصادرة ويجري إطفاؤها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط الدائنة المتوقعة.

٣-٧ أتعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الإستحقاق. يظهر مبلغ مشابه كبيان مصاريف في الإيرادات العائدة للمشاركين.

٣-٨ مطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل القيمة كخردة والمستردات الأخرى وتحمل للإيرادات عند حدوثها. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن المطالبات القائمة، وتنعكس في بيان الدخل.

تقوم الشركة عادة بتقدير مطالبتها إستناداً إلى الخبرة السابقة. ويقوم معاينو الخسائر المستقلون عادة بتقدير المطالبات عن العقارات. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات في الفترة التالية يدرج ضمن حساب التأمين لتلك السنة.

٣-٩ حصة إعادة التكافل من المطالبات

يتم تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تثبيت إجمالي المطالبات ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد المعني.

٣-١٠ تكاليف إستحواذ البوالص

يتم إطفاء العمولات وتكاليف الإستحواذ الأخرى والتي تتغير وتعتمد على تأمين العقود الجديدة وتجديد العقود الحالية، على مدى فترة البوليصة عند تحصيل مساهمات التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١١ الأرباح أو الخسائر المحققة

إن الأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الإيرادات من الإستثمارات تشتمل على الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية. يتم إحتساب الأرباح أو الخسائر من بيع الإستثمارات على انها الفرق ما بين صافي المبالغ المحصلة من المبيعات والمبلغ المدرج وتسجل حدوث معاملة البيع.

٣-١٢ المصاريف العمومية والإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية في بيان الإيرادات لصندوق المساهمين. تدرج المصاريف المتعلقة بالمشاركين في بيان الإيرادات لصندوق المشاركين بناء على الإرشادات الصادرة من مجلس الشريعة والرقابة.

٣-١٣ إختبار كفاية الإلتزام

في نهاية كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كانت إلتزامات عقود التكافل المثبتة لديها كافية بإستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لإلتزامات عقود التكافل لديها غير كاف في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم تثبيت كامل العجز حالاً ضمن بيان الدخل ويتم تشكيل مخصص إضافي.

لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن كل المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة في تاريخ إعداد التقارير المالية.

٣-١٤ إعادة التكافل

تتنازل الشركة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات غير المسددة وطبقاً لعقود إعادة التكافل.

يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عندما يكون هناك مؤشر على ظهور انخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على استرداد المبالغ غير المسددة بموجب بنود العقد وعندما يكون الأثر على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التكافل يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٤ إعادة التكافل " تتمة "

تتحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التكافل أثناء سير الأعمال الإعتيادية لعقود التكافل العام عندما يكون ذلك ممكناً. يتم تثبيت المشاركات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة في الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة التي ستكون بها إذا تم إعتبار عمليات إعادة التكافل عمل مباشر، مع الأخذ بالإعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التكافل. تمثل إلتزامات إعادة التكافل الرصيد المستحق لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع في طريقة مماثلة لعقود إعادة التكافل المعنية.

٣-١٥ الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها. وتتضمن هذه الذمم المبالغ المستحقة إلى/من الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل مادي على انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لهذه الذمم وفقاً للانخفاض في قيمتها وتعترف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

٣-١٦ إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

تتم المحاسبة عن إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحقّ باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار الاستثمار في ممتلكات مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها وقت حدوث معاملة البيع.

٣-١٧ عقود الإيجار

لا يوجد لدى الشركة عقود إيجار تمويلية. إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود إيجارية تشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٧ عقود الإيجار " تتمة "

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

٣-١٨ تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل (عقود التأمين) هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (أصحاب بوليصة التأمين) أحدهم الأخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تكون الشركة هي (الوكيل) بالنيابة عن المشاركين في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تدفع مبالغ المشاركات (أقساط التأمين) بعد تنزيل صافي اتعاب الوكالة وتعتبر كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ على شكل حصة يتم الإتفاق عليها مقدماً عن الربح أو الخسارة المتحقق في حال حدوثه. ويتبرع المشاركين بحصصهم التأمينية لغيرهم من المشاركين الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

في حال العجز في عمليات المشاركين، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

لا توجد لدى الشركة أية عقود استثمار أو أية عقود تكافل ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

٣-١٩ الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

إذا كان الفائض في صندوق المشاركين في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد احتسابها للإحتياطيات. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الشريعة والرقابة الخاص بالشركة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق المشاركين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٩ الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص " تتمة "

يتم تسديد العجز في صندوق المشاركين بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من صندوق المشاركين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. تم اختبار هذه القرض بخصوص الإنخفاض في القيمة السنوي ويتم تحميل قسم من القرض الذم تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل.

عند تصفيه الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الإلتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد إستشارة مجلس الشريعة والرقابة. في حالة العجز المتراكم، يتم تثبيت أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تكون قابلة للتسديد من صندوق المشاركين وسيتمتع صندوق المشاركين عند تسديد ذلك المبلغ القائم.

يتم تمويل العجز في صندوق حاملي البوالص، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

٣-٢٠ الأدوات المالية

يتم الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة ، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، بإستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة من الفئات التالية : موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، موجودات مالية متاحة للبيع " وقروض وذمم مدينة. إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

تتضمن " الموجودات المالية الأخرى : : النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وأخرى ومطلوب من مشاركين.

٣-٢١-١ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (بإستثناء الودائع المرهونة) التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

٣-٢١-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL)

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٢١-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) " تتمة "

قد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في الحالات التالية :

- أن يلغي هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك ؛ أو
- أن تُشكل الموجودات المالية جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقا لإدارة الشركة للمخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
- أن تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في بيان الدخل. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل.

٣-٢١-٣ الموجودات المالية المتاحة للبيع (AFS)

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية – متاحة للبيع (AFS) ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. كما تمتلك الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل، في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٢١-٣ الموجودات المالية المتاحة للبيع (AFS) " تتمة "

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 القمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى،

٣-٢١-٤ موجودات مالية أخرى

يتم قياس الموجودات المالية وأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

٣-٢١-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إنخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إن الإنخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم والمصنفة كإستثمارات – متاحة للبيع, إلى ما دون تكلفتها, يتم إعتباره دليلاً موضوعياً بأن هذه الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض في القيمة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٢١-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية " تتمة "

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة طردية مع تعسر سداد المديونية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الإنخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة ، فإن خسارة إنخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية . مثل هذا الإنخفاض في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل.

في حال إعتبار أن الموجودات المالية – متاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر للفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٢١-٥ *إنخفاض قيمة الموجودات المالية* " تتمة "

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة إنخفاض القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الارباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف للانخفاض في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر فانه لا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

٣-٢١-٦ *إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية*

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

٣-٢٢ المطلوبات المالية وأدوات الملكية

٣-٢٢-١ *التصنيف كدين أو أداة ملكية*

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٢ المطلوبات المالية وأدوات الملكية " تتمة "

٣-٢٢-٢ أدوات الملكية

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

٣-٢٢-٣ المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي او من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر FVTPL.

على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لألغاء الإعتراف أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن الشركة، والالتزامات التي أصدرتها الشركة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

٣-٢٢-٤ ذمم تكافل، إعادة تكافل وذمم دائنة اخرى

يتم تصنيف ذمم تكافل، إعادة تكافل وذمم دائنة اخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣-٢٢-٥ المطلوبات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر FVTPL، بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الموجودات في بيان الدخل.

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع مصاريف نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو (أينما كان مناسباً) عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٢ المطلوبات المالية وأدوات الملكية " تتمة "

٣-٢٢-٦ أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الإعتراف بها في بيان الدخل.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية فترة التقرير.

٣-٢٢-٧ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية، فقط عندما يتم إعفاء الشركة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الإعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل.

٣-٢٣ ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع إستبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر إنخفاض القيمة. لا يتم إستهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

مباني	٤٠ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٣ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الإستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الإستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا إقتصادية مستقبلية من إستخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٣ ممتلكات ومعدّات " تتمة "

إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الإقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

٣-٢٤ الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات المالية غير الملموسة المستحوذة بشكل منفصل على أساس الإعتراف الأولي بالتكلفة. لاحقاً للإعتراف الأولي، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس فترة الإستخدام لثلاث سنوات وتقيم بخصوص الإنخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على إمكانية إنخفاض الموجودات غير الملموسة، تثبت مصاريف الإطفاء المتكبدة على الموجودات غير الملموسة ذات الفترة غير المحددة في بيان الدخل.

يتم إحتساب الإطفاء على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدرة لإستخدام الموجودات.

يتم إحتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شطب أحد بنود الموجودات الثابتة على أنها الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل عند إستبعاد الأصل.

٣-٢٥ التزامات عقود التكافل

(١) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

تمثل المشاركات غير المكتسبة تلك الأجزاء من المشاركات المبرمة في السنة المتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة وفقاً لطريقة "٣٦٥/١ " ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات التأمين أيهما أعلى. يتطلب هذا القانون الإحتفاظ بحد أدنى إحتياطي بنسبة ٤٠% من مشاركات التكافل السنوية المكتسبة بعد طرح إعادة التكافل لكافة فئات التكافل باستثناء التكافل البحري والذي يحتسب بنسبة ٢٥%.

يتم تأجيل الجزء العائد للفترة اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٥ التزامات عقود التكافل " تتمة "

(٢) المطالبات غير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود إعادة التكافل عند إبرام العقود وتحميل مشاركات التكافل. وتعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات غير المسددة، والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدّة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بعد طرح القيمة المتوقعة لتعويضات الإنقاذ والمستردات الأخرى. يمكن حدوث بعض التأخيرات في الإبلاغ عن أنماط معينة من المطالبات وتسويتها، وعليه، فإنه لا يمكن التأكد من القيمة النهائية للتكلفة كما بتاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات للقيمة الحالية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

(٣) المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة للمطالبات المحتملة عن المشاركات غير المكتسبة وللمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛

ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

٣-٢٦- إستثمارات في ممتلكات

تظهر الإستثمارات في ممتلكات، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٧ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة محاسبية تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات، في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجد). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة للأصل فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي، تُقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم أيضاً توزيع موجودات الشركة إلى وحدات توليد نقد فردية، أو خلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديدها على أساس تخصيص معقول وثابت.

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

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. تحمل خسارة انخفاض القيمة على بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم اعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

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

٣-٢٨ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من الشركة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٨ المخصصات " تتمة "

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. تُقاس قيمة المخصص بإستخدام تقديرات التدفق النقدي للإلتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٣-٢٩ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة الوظيفية). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("الدرهم") والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض البيانات المالية.

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة الوظيفية للشركة (العملة 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 بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها . لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف في بيان الدخل، فيما عدا تلك المتعلقة ببنود الأرباح أو الخسائر التي تم الإعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل. يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر بعد خصم عنصر التحويل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

٣-٣٠ مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

يتم عمل مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند هذه المبالغ المستحقة لهذا المخصص على الراتب النهائي وفترات خدمتهم خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

اما بالنسبة للموظفين من مواطني الدولة، وموظفي دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، تقدم الشركة مساهمات لنظام التأمين الاجتماعي الحكومي وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر إلتزامات الشركة على هذه المساهمات الي تحمل للمصاريف عند إستحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٤ – الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٤-١ الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تُقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إستثمارات بغرض المتاجرة أو كإستثمارات متاحة للبيع.

٤-١-٢ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع قد تعرضت لخسائر الإنخفاض في القيمة عند وجود إنخفاض جوهري أو إنخفاض طويل الأمد في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة. عند القيام بمثل هذا التقييم وذلك للإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم عدة عوامل منها: التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للشركة المستثمر بها، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات التشغيلية والتقنية وكذلك التغيرات في التدفقات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-١ الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية " تتمة "

٤-١-٣ مخصص المطالبات غير المسددة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم

يجب على الإدارة القيام بافتراضات مهمة بغرض تقدير المبالغ المطلوبة لأصحاب عقود التكافل الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات الجوهرية المتعلقة بعوامل عدّة تتضمن التغير، الذي قد يكون جوهرياً، ودرجات الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدّرة.

وعلى وجه التحديد، يجب القيام بتقديرات كل من التكلفة النهائية المتوقعة لمبالغ المطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ (IBNR) عنها كما في تاريخ التقرير. تستخدم الإدارة بشكل أساسي طريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم عمل تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصات المطالبات المتكبدّة والمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

٤-٢-١ القيمة العادلة لاستثمارات في ممتلكات

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب هذه المعلومات قامت الشركة بتحديد القيمة ضمن مجموعة من تقديرات معقولة للقيمة العادلة. عند اتخاذ أحكامها، قامت الشركة بالأخذ في الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبالحالة ذاتها مع تعديلات تعكس التغيرات في الطبيعة والموقع والمعطيات الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي حصلت بتلك الأسعار. إن هذه التقديرات مبنية على بعض الافتراضات غير المؤكدة والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية بشكل جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢-٢ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقادم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة باحتساب أية قيمة متبقية للأصل على اعتبار أنها غير هامة.

٤-٢-٣ خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التكافل المدينة بشكل منتظم لتحديد وجوب تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في بيان الدخل. وعلى الأخص، يجب على الإدارة القيام بافتراضات لتقدير قيمة التدفقات النقدية ومواعيدها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات حول إمكانية التعثّر والخسائر المحتملة في حالة التعثّر، وقيمة الضمانات الأساسية، والتكاليف اللازمة للحصول على هذه الضمانات.

وبالإضافة إلى مخصصات ذمم التكافل المدينة الجوهرية الفردية، تقوم الشركة كذلك بمخصص جماعي لانخفاض القيمة لذمم التكافل المدينة والتي، وإن لم يحدد على وجه الخصوص أنها تستلزم تكوين مخصص خاص بها، إلا أن لديها مخاطر تعثر تفوق المخاطر التي كانت مرتبطة بها وقت منحها. تعتمد قيمة المخصص على أنماط الخسائر التاريخية لذمم التكافل المدينة من كل فئة ويتم تعديلها لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

٤-٢-٤ إعادة التكافل

تتعرض الشركة لنزاعات مع شركات إعادة التكافل مع وجود احتمالية تعثرهم في الدفع. تقوم الشركة كل ثلاثة أشهر برصد النزاعات الناشئة مع شركات إعادة التكافل وتحديد الوضع المالي لهذه الشركات، وتقوم بالحصول رأي قانوني حول هذه النزاعات عندما يتطلب الأمر ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٤ – الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢-٥ تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة

تستند إعادة تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة على واحدة مما يلي:

• معاملات تجارية في سوق مفتوح

• القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة بشكل كبير

• التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة بالنسب الحالية التي تخص عناصر ذات شروط ومخاطر مماثلة أو

• نماذج تقييم أخرى

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات حقوق الملكية الغير مدرجة يتطلب تقديرات هامة. تقوم المجموعة بتحديد أساليب التقييم دوريا واختبار صلاحيتها باستخدام إما الأسعار من معاملات السوق الحالية في الأداة نفسها أو عن غيرها من البيانات المتاحة في السوق.

٤-٢-٦ إختبار كفاية الإلتزام

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٥- إستثمارات في أوراق مالية

٥-١ إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

		٢٠١٣	٢٠١٢
		درهـم	درهـم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**٣,٥٠١,٣٦٩**	٨١٢,٠٨٥
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**٣,٦٨٠,٦٨٣**	--
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**٢,٠١٦,١٩٠**	٢,٠٠١,١٠٠
	(أ)	**٩,١٩٨,٢٤٢**	٢,٨١٣,١٨٥

٥-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

		٢٠١٣	٢٠١٢
		درهـم	درهـم
أوراق مالية مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		**١,٨٧٢,٦٠٩**	--
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**١٠,١٨٥,٨١٥**	٢,٦٣٧,٠٠٠
	(ب)	**١٢,٠٥٨,٤٢٤**	٢,٦٣٧,٠٠٠

		٢٠١٣	٢٠١٢
		درهـم	درهـم
العائد إلى:			
المشاركين		**٣٦٤,٧٨٤**	٢٣٥,٤٦٠
المساهمين		**٢٠,٨٩١,٨٨٢**	٥,٢١٤,٧٢٥
	(أ+ب)	**٢١,٢٥٦,٦٦٦**	٥,٤٥٠,١٨٥

تم تسجيل الإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٢,٩٢٥,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لا شيء) بإسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٥- إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الإجمالي
	درهـــم	**درهـــم**	**درهـــم**
كما في ١ يناير ٢٠١٣	٢,٨١٣,١٨٥	٢,٦٣٧,٠٠٠	٥,٤٥٠,١٨٥
مشتريات خلال السنة	٦,٦١٥,٨٢٩	٩,٧٠٧,١٦٠	١٦,٣٢٢,٩٨٩
مبيعات خلال السنة	(٣٤١,٠٩١)	(٢,٤٦٤,٩٤٥)	(٢,٨٠٦,٠٣٦)
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل	--	٢,١٧٩,٢٠٩	٢,١٧٩,٢٠٩
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل	١١٠,٣١٩	--	١١٠,٣١٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩,١٩٨,٢٤٢	١٢,٠٥٨,٤٢٤	٢١,٢٥٦,٦٦٦

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الإجمالي
	درهـــم	درهـــم	درهـــم
كما في ١ يناير ٢٠١٢	٧٤١,٥٠٥	٣,٠٩٨,٨٤١	٣,٨٤٠,٣٤٦
مشتريات خلال السنة	٢,٠٠١,١٠٠	--	٢,٠٠١,١٠٠
مبيعات خلال السنة	(٩٣,١٧٢)	(١,١٥٦,٥٠٠)	(١,٢٤٩,٦٧٢)
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل	--	٦٩٤,٦٥٩	٦٩٤,٦٥٩
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل	١٦٣,٧٥٢	--	١٦٣,٧٥٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢,٨١٣,١٨٥	٢,٦٣٧,٠٠٠	٥,٤٥٠,١٨٥

٦- تكلفة بوالص مؤجلة

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
كما في ١ يناير	**٥,٠٩٩,٦٨٧**	٤٦٠,٠١١
المسجل خلال السنة	**١٠,٥٩٧,٩٢٧**	٩,٤١٣,٠٣٦
المحمل إلى بيان الدخل	**(١٠,٥٧١,٣٨٥)**	(٤,٧٧٣,٣٦٠)
	٥,١٢٦,٢٢٩	٥,٠٩٩,٦٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	**٥٥,٤٣٦,٠٠٥**	٥٠,١٣٠,٥٢٧
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٣١,٧٦٣,٥٩٣**	٢٢,٢٢٩,٢٤٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**١٠,٣٩٩,٥١٦**	٦,٧٢٣,٧٦١
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	**٩٧,٥٩٩,١١٤**	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	**١٥,٥٣١,١٠٨**	٤,٦٥٥,٧٨١
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٧,٨١٢,٤٤٧**	٣,٢٨٢,٩٢٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٥,٣٣١,٣٥٥**	٣,٨٣١,٥٢٤
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	**٢٨,٦٧٤,٩١٠**	١١,٧٧٠,٢٢٧
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	**٣٩,٩٠٤,٨٩٧**	٤٥,٤٧٤,٧٤٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢٣,٩٥١,١٤٦**	١٨,٩٤٦,٣٢٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٥,٠٦٨,١٦١**	٢,٨٩٢,٢٣٧
	٦٨,٩٢٤,٢٠٤	٦٧,٣١٣,٣٠٨

٨- ذمم تكافل مدينة وأخرى

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
ذمم مشاركات مدينة	**٣٧,٧٢٥,٤٤٨**	٢٧,٧٤٩,٧٣٦
ذمم مدينة من شركات إعادة تأمين وشركات أخرى	**١٦,٧٩٤,٠٨٢**	١١,٧٢١,٥٦٣
	٥٤,٥١٩,٥٣٠	٣٩,٤٧١,٢٩٩
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٣,٥٠١,٥٣٩)**	(٢,٦٨٤,٦٦٧)
	٥١,٠١٧,٩٩١	٣٦,٧٨٦,٦٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٨- ذمم تكافل مدينة وأخرى " تتمة "

إن جميع المبالغ أعلاه تستحق السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي. إن المبالغ المطلوبة من شركات إعادة التكافل يتم سدادها بشكل ربع سنوي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تتضمن ذمم تكافل مدينة وأخرى ما قيمته ٣,٥٠١,٥٣٩ درهم (٢٠١٢ : ٢,٦٨٤,٦٦٧ درهم) تمثل مطلوبات في شركات تكافل منخفضة القيمة. كانت الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	**٢,٦٨٤,٦٦٧**	١,٣٨٩,١٧٨
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)	**٨١٦,٨٧٢**	١,٣٠٠,٣٢٠
حذوفات خلال السنة	**--**	(٤,٨٣١)
	٣,٥٠١,٥٣٩	٢,٦٨٤,٦٦٧

٩- النقد وما يعادله

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	**٤٤٥,٠٦٧**	٥٤,٧١٦
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	**١,٨٩٥,٣٠٥**	٣,٩٠٧,١٣٧
حسابات تحت الطلب	**٦,٢٠٨,٠٧٣**	٢,٤٥١,١٩٣
ودائع وكالة تستحق في أقل من ثلاثة أشهر	**١٩,٥٠٠,٠٠٠**	٣٠,١٠٠,٨٣٨
	٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٣٦,٥١٣,٨٨٤
العائد إلى:		
المشاركين	**٢,٤٣٧,٠٤٩**	٥,٤٠٥,٢٦٤
المساهمين	**٢٥,٦١١,٣٩٦**	٣١,١٠٨,٦٢٠
	٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٣٦,٥١٣,٨٨٤

إن الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تراوحت نسبة الربح على ودائع الوكالة ما بين ٢,٣% إلى ٢,٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ما بين ٢,٣% إلى ٢,٦%).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٠- ممتلكات ومعدات

	مباني	أثاث وتركيبات	معدات مكاتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
التكلفـة						
٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٠,٢٢٦,٥٠٠	٢,٧١٦,٦٠٥	١,٨٨٨,١٢٠	--	٧٧٥,٤٠٠	١٥,٦٠٦,٦٢٥
إضافات	--	٤٩٩,٤٩٣	١٠٦,٤١٩	--	٨١٩,٦٠٥	١,٤٢٥,٥١٧
تحويلات	--	١,٢٩٧,١٧٠	٧٣,٤٣٠	--	(١,٣٧٠,٦٠٠)	--
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠,٢٢٦,٥٠٠	٤,٥١٣,٢٦٨	٢,٠٦٧,٩٦٩	--	٢٢٤,٤٠٥	١٧,٠٣٢,١٤٢
إضافات	--	٩٢,٩٨٠	١٤١,٥٦٤	٣٠٠,٠٠٠	٦٠٢,٠٤٥	١,١٣٦,٥٨٩
تحويلات	--	٣٣٩,٨٤٥	١٠٣,٦٣٧	--	(٤٤٣,٤٨٢)	--
تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	--	--	--	--	(٢١٧,٦٣٥)	(٢١٧,٦٣٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١٠,٢٢٦,٥٠٠**	**٤,٩٤٦,٠٩٣**	**٢,٣١٣,١٧٠**	**٣٠٠,٠٠٠**	**١٦٥,٣٣٣**	**١٧,٩٥١,٠٩٦**
الإستهلاك المتراكم						
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٧٤٥,٦٨٤	١,٢٦٧,١٢٥	١,٤٥٢,٦٩٣	--	--	٣,٤٦٥,٥٠٢
إستهلاك السنة	٢٥٥,٦٥٦	١,٠٣٢,٣٦٢	٢٩١,٢٧٠	--	--	١,٥٧٩,٢٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,٠٠١,٣٤٠	٢,٢٩٩,٤٨٧	١,٧٤٣,٩٦٣	--	--	٥,٠٤٤,٧٩٠
إستهلاك السنة	٢٥٥,٦٧٢	١,٠٤٧,٣٦٥	٢٤٢,٩١١	٣٠,٠٠٠	--	١,٥٧٥,٩٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١,٢٥٧,٠١٢**	**٣,٣٤٦,٨٥٢**	**١,٩٨٦,٨٧٤**	**٣٠,٠٠٠**	**--**	**٦,٦٢٠,٧٣٨**
القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**٨,٩٦٩,٤٨٨**	**١,٥٩٩,٢٤١**	**٣٢٦,٢٩٦**	**٢٧٠,٠٠٠**	**١٦٥,٣٣٣**	**١١,٣٣٠,٣٥٨**
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٩,٢٢٥,١٦٠	٢,٢١٣,٧٨١	٣٢٤,٠٠٦	--	٢٢٤,٤٠٥	١١,٩٨٧,٣٥٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١١- موجودات غير ملموسة

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
التكلفة		
كما في بداية السنة	**١,٧٢٥,٨٢٥**	١,٧٠٥,٥٨٥
إضافات خلال السنة	**٢٥,٦٩٠**	٢٠,٢٤٠
المحول من ممتلكات ومعدات	**٢١٧,٦٣٥**	--
كما في ٣١ ديسمبر	**١,٩٦٩,١٥٠**	١,٧٢٥,٨٢٥
الإطفاء المتراكم		
كما في بداية السنة	**١,٧٢٥,٨٢٥**	١,٣٨١,٠٥٦
إطفاءات خلال السنة	**٦,٠٤٥**	٣٤٤,٧٦٩
كما في ٣١ ديسمبر	**١,٧٣١,٨٧٠**	١,٧٢٥,٨٢٥
صافي القيمة الدفترية	**٢٣٧,٢٨٠**	--

تمثل الموجودات غير الملموسة حلولاً لعملية إستخدام موارد الشركة ERP التي حصلت عليها الشركة لأعمال التكافل الخاصة به.

١٢- إستثمارات في ممتلكات

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	--	--
مشتريات خلال السنة	**١٠,٨٤٤,٧٢٥**	--
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	**٢,٩٠٥,٢٧٥**	--
القيمة العادلة في نهاية السنة	**١٣,٧٥٠,٠٠٠**	--

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في القيمة العادلة لممتلكات موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة .

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من قبل مخمن مستقل. إعتمد مجلس الإدارة تقرير التقييم للمقيم المستقل والإرتفاع السوقي الحالي للممتلكات، بلغت الزيادة في القيمة العادلة مبلغ ٢,٩ مليون درهم تم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر .

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٢- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

إن إيرادات إيجار الاستثمار في ممتلكات الشركة الناتجة من إستثمارات في ممتلكات ومصاريف العمليات المباشرة المتعلقة بتلك الإستثمارات كالتالي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
إيرادات إيجارات	٨٩٤,٤٧١	--
مصاريف العمليات المباشرة	(١٦٧,٣٥٧)	--
إيرادات إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٢٦)	٧٢٧,١١٤	--

١٣- ودائع مقيدة

يتم الإحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن إستخدامها في تمويل عمليات الشركة اليومية.

إن هذه الودائع تستحق السداد خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ١,١٠% سنوياً (٢٠١٢ : ١,١٩ سنوياً).

١٤- ودائع وكالة

إن ودائع الوكالة تستحق السداد في خلال ٣ إلى ٦ شهور من تاريخ الإيداع وبمعدل ربح يتراوح ما بين ٢,٢٥% سنوياً إلى ٢,٤٠%سنوياً (٢٠١٢ : ٢,٢٥% سنوياً إلى ٢,٦٠% سنوياً).

١٥- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
ودائع	٥٦١,٩٠١	٤٧٦,٢٦٩
مصاريف مدفوعة	١,٠٢٦,٠٦٣	١,٠٤٤,٥٦٢
ذمم مدينة أخرى	١١٨,٣٠٨	١٧٦,٢٩١
	١,٧٠٦,٢٧٢	١,٦٩٧,١٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٦- ذمم تكافل دائنة

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
المستحق لشركات التأمين، ورشات السيارات وأطراف ثالثة	**١٥,٢٥٢,٤٤٠**	٩,١٢٨,٠٥٣
أخرى	**١٠,٣١٣,٤١٥**	٣,١٥٠,٣٨١
المستحق لشركات إعادة التكافل	**٥٠١,٢١٨**	٤٢٤,٩٠٠
مصاريف مستحقة	**٣٢٩,٧٤٠**	٢٢٥,٠٥٢
ذمم دائنة أخرى	**٢٦,٣٩٦,٨١٣**	١٢,٩٢٨,٣٨٦

١٧- قرض حسن

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
(أ) قرض حسن		
كما في ١ يناير	**(٣٤,٦٣٦,٠٥٠)**	(١٥,١٦٢,٣٢٥)
العجز خلال السنة	**(١٢,٤٥٤,٧٩٦)**	(١٩,٤٧٣,٧٢٥)
كما في ٣١ ديسمبر	**(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)**	(٣٤,٦٣٦,٠٥٠)
(ب) مخصص مقابل قرض حسن		
كما في ١ يناير	**٣٤,٦٣٦,٠٥٠**	١٥,١٦٢,٣٢٥
مخصص خلال السنة	**١٢,٤٥٤,٧٩٦**	١٩,٤٧٣,٧٢٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	**٤٧,٠٩٠,٨٤٦**	٣٤,٦٣٦,٠٥٠

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون مصاريف تمويل ولا شروط محددة للسداد). خلال السنة الحالية حقق صندوق المشاركين عجز بمبلغ ١٢,٤٥٤,٧٩٦ درهم (٢٠١٢ : عجز بمبلغ ١٩,٤٧٣,٧٢٥ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٨- مطلوبات أخرى

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
ذمم تجارية دائنة وأخرى	**١,٣٣٢,٢٩٥**	١,٨٥٨,١٣٧
تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)	**٨٠٥,٨١٨**	٥٨٥,٦٧٨
رواتب اجازات مستحقة	**٥٤٨,٦٢٦**	٤٦٦,٨٧٢
	٢,٦٨٦,٧٣٩	٢,٩١٠,٦٨٧

١٩- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي :

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
الرصيد فى بداية السنة	**٥٨٥,٦٧٨**	٣٨٠,٨٨٥
المبالغ المحملة خلال السنة	**٣٤٣,٢٩٩**	٣٠٧,٦٣٥
المبالغ المدفوعة خلال السنة	**(١٢٣,١٥٩)**	(١٠٢,٨٤٢)
الرصيد فى نهاية السنة	**٨٠٥,٨١٨**	٥٨٥,٦٧٨

٢٠- رأس المال

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد		
(٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١ إحتياطي قانوني

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٢- صافي المشاركات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
		حصة معيدي	
	الإجمالي	**التكافل**	**الصافي**
	درهم	**درهم**	**درهم**
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	١٠٦,٤١٠,٨٦١	(٣٠,٠١٥,٥٨١)	٧٦,٣٩٥,٢٨٠
التغيرات في مخصص المشاركات الغير مكتسبة	(٥,٣٠٥,٤٧٨)	١٠,٨٧٥,٣٢٧	٥,٥٦٩,٨٤٩
إيرادات مشاركات التكافل	١٠١,١٠٥,٣٨٣	(١٩,١٤٠,٢٥٤)	٨١,٩٦٥,١٢٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
		حصة معيدي	
	الإجمالي	التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	٨٧,١٧٠,٣٤٤	(١٢,٦٧٨,٠٤٩)	٧٤,٤٩٢,٢٩٥
التغيرات في مخصص المشاركات الغير مكتسبة	(٣٣,١٩٨,٧٨٢)	١,٥١٨,٠٧٢	(٣١,٦٨٠,٧١٠)
إيرادات مشاركات التكافل	٥٣,٩٧١,٥٦٢	(١١,١٥٩,٩٧٧)	٤٢,٨١١,٥٨٥

٢٣- مطالبات متكبدة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
		حصة معيدي	
	الإجمالي	**التكافل**	**الصافي**
	درهم	**درهم**	**درهم**
مطالبات التكافل المدفوعة	**٥٨,٦٦٦,٦١٤**	**(٧,٠٣٣,٠٢٠)**	**٥١,٦٣٣,٥٩٤**
التغيرات في مخصص المطالبات المستحقة والمبلغ عنها	**٩,٥٣٤,٣٤٦**	**(٤,٥٢٩,٥٢٥)**	**٥,٠٠٤,٨٢١**
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مكتسبة وغير مبلغ عنها	**٣,٦٧٥,٧٥٥**	**(١,٤٩٩,٨٣١)**	**٢,١٧٥,٩٢٤**
المطالبات المدرجة في بيان الدخل	**٧١,٨٧٦,٧١٥**	**(١٣,٠٦٢,٣٧٦)**	**٥٨,٨١٤,٣٣٩**

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٣- مطالبات متكبدة "تتمة"

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
		حصة معيدي	
	الإجمالي	التكافل	الصافي
مطالبات التكافل المدفوعة	٢٤,٢١٤,٤٦٦	(٣,٨٨٤,٠٩٩)	٢٠,٣٣٠,٣٦٧
التغيرات في مخصص المطالبات المستحقة والمبلغ عنها	١٢,٠٣٨,٥٤١	(٢,١٢٦,٣٢١)	٩,٩١٢,٢٢٠
التغيرات في مخصص المطالبات الغير مكتسبة وغير مبلغ عنها	١,٤٧٩,٥٢٢	(٩٠٢,١٨٤)	٥٧٧,٣٣٨
المطالبات المدرجة في بيان الدخل	٣٧,٧٣٢,٥٢٩	(٦,٩١٢,٦٠٤)	٣٠,٨١٩,٩٢٥

٢٤- أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٢٤,٤٩٢,٨١٢ درهم (٢٠١٢: ٢٤,٠٦٥,٣٧٦ درهم). تم إحتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي المشاركات بمبلغ ١٠٦,٤١٠,٨٦١ درهم (٢٠١٢: ٨٧,١٧٠,٣٤٤ درهم) بدون اقتطاع في تكاليف استحواذ البوالص. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الإيرادات.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الإستثمار الخاصة بالمشاركين وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٥٠% من إيرادات الإستثمار المحققة. خلال السنة، بلغت حصة المضارب ١,٦٥٥ درهم (٢٠١٢: لا شيء) وتم تحميلها إلى إجمالي إيرادات الاستثمار والتي تبلغ ٣,٣١٠ درهم (٢٠١٢: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
تكاليف الموظفين	**١٤,٩٠٤,٨٢٩**	١٤,٥٤٣,٩٢٥
مصاريف تسويقية	**٢٠٠,٧٨٣**	٢٧١,٣٥٨
مصاريف إدارية	**٤,٥٤٢,١٥٩**	٤,٠١١,٢٠٩
إستهلاك وإطفاء	**١,٥٨١,٩٩٣**	١,٩٢٤,٠٥٧
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	**٨١٦,٨٧٢**	١,٣٠٠,٣٢٠
مصاريف اخرى	**١٧٦,٣٥٠**	٨٢,٧٧٢
	٢٢,٢٢٢,٩٨٦	٢٢,١٣٣,٦٤١

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
موزعة كما يلى:		
المساهمين	**٢٠,٠٤٧,٧٨٨**	١٩,٩٦٢,٤٢٢
المشاركين	**٢,١٧٥,١٩٨**	٢,١٧١,٢١٩
	٢٢,٢٢٢,٩٨٦	٢٢,١٣٣,٦٤١

٢٦- إيرادات إستثمارات

	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣		
	المشاركين	**المساهمين**	**إجمالي**
	درهـــم	**درهـــم**	**درهـــم**
أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٧,٥٨٤	٢,١٠١,٦٢٥	٢,١٧٩,٢٠٩
إيرادات إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٢)	--	٢,٩٠٥,٢٧٥	٢,٩٠٥,٢٧٥
أرباح محققة			
الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	١,٦٤٧,٩٨٥	١,٦٤٧,٩٨٥
الربح من بيع إستثمارات متاحة للبيع	--	١٢٠,٢٣٠	١٢٠,٢٣٠
إيرادات إستثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	--	٨٦٢,٩٥٦	٨٦٢,٩٥٦
إيرادات توزيعات أرباح من أوراق مالية للمتاجرة	٣,٣١٠	٥٤,٦٥٧	٥٧,٩٦٧
إيرادات من أوراق دين مالية	--	١٧٢,٩٦٢	١٧٢,٩٦٢
إيرادات إيجارات	--	٧٢٧,١١٤	٧٢٧,١١٤
إيرادات أخرى	١٨,٨٠٨	٢٥٦,٠٣١	٢٧٤,٨٣٩
	٩٩,٧٠٢	٨,٨٤٨,٨٣٥	٨,٩٤٨,٥٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٦- إيرادات إستثمارات "تتمة"

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	المشاركين	المساهمين	إجمالي
	درهـم	درهـم	درهـم
أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٧,٨٥٩	٦٧٦,٨٠٠	٦٩٤,٦٥٩
أرباح محققة			
الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	٤٨٨,٧٨١	٤٨٨,٧٨١
إيرادات إستثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	--	١,٣٥٠,٦٣٦	١,٣٥٠,٦٣٦
إيرادات توزيعات	--	٤٩,٧٥٢	٤٩,٧٥٢
إيرادات من أوراق مالية دائنة	--	٤٣,٤٧٢	٤٣,٤٧٢
إيرادات أخرى	٨٩٥	٢٩٧	١,١٩٢
	١٨,٧٥٤	٢,٦٠٩,٧٣٨	٢,٦٢٨,٤٩٢

تم تحميل إيرادات الإستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الإستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

٢٧- الربح الأساسي/(الخسارة) للسهم الواحد

تم إحتساب الربح الأساسي/(الخسارة) للسهم الواحد بتقسيم صافي النتائج للسنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة المتداولة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـــم
الربح/(الخسارة) للسنة العائد للمساهمين	٨٤٠,٧١٨	(١٢,٧٦١,٠٣٣)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي/(الخسارة) للسهم الواحد	٠,٠٠٨	(٠,١٢٨)

لم يتم عرض قيمة الأرباح المخففة للسهم الواحد، حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات كان من شأنها التأثير على الأرباح للسهم الواحد عند تحويلها.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٨- إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الإحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع.

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة بالدخول في معاملات، وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها، مع شركات أخرى أو أفراد تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشأت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين. تتم الموافقة من قبل إدارة الشركة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
وديعة وكالة		
مساهمين رئيسيين	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى		
مساهمين رئيسيين	**٣٢١,٩٧١**	٤٩٧,٢٤٩
ذمم تكافل وذمم دائنة أخرى		
مساهمين رئيسيين	**١١٦,٩٤٢**	٧٢,١٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
إيرادات من ودائع وكالة		
مساهمين رئيسيين	**٣٤٠,٣١٢**	٢٤٩,٥٦٧
المشاركات المكتسبة		
مساهمين رئيسيين	**٢٠٠,٠١٨**	١٧٧,٩٤٤
أطراف أخرى ذات علاقة	**٤,٥٣٦,٩٢١**	٤,٥٩٠,٥٩٨
	٤,٧٣٦,٩٣٩	٤,٧٦٨,٥٤٢
مطالبات مدفوعة		
مساهمين رئيسيين	--	٥٨٤,٠٣٧
أطراف أخرى ذات علاقة	**٢,٧١١,٦٩٩**	٢,٢٢٢,٥٢٩
	٢,٧١١,٦٩٩	٢,٨٠٦,٥٦٦
مصاريف الإدارة المدفوعة		
مساهمين رئيسيين	**٣٦٠,٠٠٠**	٤٠٦,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
منافع قصيرة الأجل	**٣,٦٨٣,١٨٣**	٣,٤١٧,٢١٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**١٧٩,٥٨٠**	١٦٩,٠٨٠
	٣,٨٦٢,٧٦٣	٣,٥٨٦,٢٩٣

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، لم تسجل الشركة أيه انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٠- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئتها للفتوى والرقابة الشرعية والتي تتألف من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣١- الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في الشركة بمبلغ ٠,٠١٦٦٩ للسهم الواحد (٢٠١٢ : ٠,٠١٨٩٩ للسهم الواحد).

قررت الإدارة إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عيه دفعه منهم بأن يقوموا بدفع حصتهم من الزكاة بصورة مباشرة.

٣٢ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والإستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الإستثمارات من الإستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع إستناداً على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

بإستثناء ما يخص أتعاب الوكالة وحصة المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٢ – معلومات قطاعية "تتمة"

يمثل الجدول التالي معلومات القطاعات للسنوات المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

	٢٠١٣			٢٠١٢		
	العائد إلى حاملي البوالص	**العائد إلى المساهمين**	**المجموع**	العائد إلى حاملي البوالص	العائد إلى المساهمين	المجموع
	درهم	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل	**٨٥,٦١٧,٧٢٣**	--	**٨٥,٦١٧,٧٢٣**	٤٤,٦٧٨,٦٩٧	--	٤٤,٦٧٨,٦٩٧
إجمالي مصاريف التكافل	**(٧١,٥٠٢,٥٥٦)**	--	**(٧١,٥٠٢,٥٥٦)**	(٣٧,٩٣٤,٥٨١)	--	(٣٧,٩٣٤,٥٨١)
صافي إيرادات التكافل	**١٤,١١٥,١٦٧**	--	**١٤,١١٥,١٦٧**	٦,٧٤٤,١١٦	--	٦,٧٤٤,١١٦
أتعاب وكالة	**(٢٤,٤٩٢,٨١٢)**	**٢٤,٤٩٢,٨١٢**	--	(٢٤,٠٦٥,٣٧٦)	٢٤,٠٦٥,٣٧٦	--
مصاريف موزعة على المشاركين	**(٢,١٧٥,١٩٨)**	--	**(٢,١٧٥,١٩٨)**	(٢,١٧١,٢١٩)	--	(٢,١٧١,٢١٩)
	(١٢,٥٥٢,٨٤٣)	**٢٤,٤٩٢,٨١٢**	**١١,٩٣٩,٩٦٩**	(١٩,٤٩٢,٤٧٩)	٢٤,٠٦٥,٣٧٦	٤,٥٧٢,٨٩٧
إستثمارات						
إيرادات إستثمارات	**٩٩,٧٠٢**	**٨,٨٤٨,٨٣٥**	**٨,٩٤٨,٥٣٧**	١٨,٧٥٤	٢,٦٠٩,٧٣٨	٢,٦٢٨,٤٩٢
إيرادات ومصاريف أخرى غير موزعة	--	**(٢٠,٠٤٧,٧٨٨)**	**(٢٠,٠٤٧,٧٨٨)**	--	(١٩,٩٦٢,٤٢٢)	(١٩,٩٦٢,٤٢٢)
أتعاب مضارب	**(١,٦٥٥)**	**١,٦٥٥**	--	--	--	--
(الخسارة)/الربح للسنة	**(١٢,٤٥٤,٧٩٦)**	**١٣,٢٩٥,٥١٤**	**٨٤٠,٧١٨**	**(١٩,٤٧٣,٧٢٥)**	**٦,٧١٢,٦٩٢**	**(١٢,٧٦١,٠٣٣)**

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٢ – معلومات قطاعية "تتمة"

معلومات أخرى

	التكافل		الإستثمارات		المجموع	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
موجودات القطاع	**٨٧,٦١٨,٤٦٣**	٥٩,٢٩٧,٢٧٠	**١٠٣,٤٢١,٧٥٣**	٩٠,٣٩٩,٢٢٣	**١٩١,٠٤٠,٢١٦**	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣
مطلوبات القطاع	**١٣٤,٩٢٥,٠٧٥**	٩٤,١٩٨,٣٣٠	**٢,٦٨٦,٧٣٩**	٢,٩١٠,٦٨٧	**١٣٧,٦١١,٨١٤**	٩٧,١٠٩,٠١٧
مصاريف رأسمالية	--	--	**١,١٦٢,٢٧٩**	١,٤٤٥,٧٥٧	**١,١٦٢,٢٧٩**	١,٤٤٥,٧٥٧
إستهلاكات وإطفاءات	--	--	**١,٥٨١,٩٩٣**	١,٩٢٤,٠٥٧	**١,٥٨١,٩٩٣**	١,٩٢٤,٠٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٣- إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي في إدارة الشركة للمخاطر والإدارة المالية في حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تشكّل عائقاً أمام التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي، بما فيها الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية الكبيرة لإمتلاك أنظمة فعّالة وعلى درجة في الكفاءة لإدارة المخاطر.

يتولى مجلس إدارة الشركة مهمة إدارة المخاطر، بالتعاون مع اللجان التابعة. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير التنفيذي.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. تقوم الإدارة حسب الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتفسيراتها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة للموجودات وتنوعها وموازنة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال للشركة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين إلى أقصى حد ممكن.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات له، على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

(٣) الإطار الرقابي

يهتم المراقبون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصالحهم. وفي نفس الوقت، يهتم المراقبون أيضاً بضمان أن الشركة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المتوقعة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٣- إدارة رأس المال "تتمة"

(٣) الإطار الرقابي "تتمة"

كما تخضع عمليات الشركة لمتطلبات رقابة حسب القوانين في أماكن عملها. لا تقدّم هذه القوانين وصفاً للموافقة والرقابة وحسب، بل تفرض بعض البنود المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المتوقعة عند حدوثها .

٣٥- الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة ، بما في ذلك معايير الاعتراف، أساس القياس والأساس الذي على أساسه يتم تسجيل الإيرادات والنفقات، في ما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية، والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ حول البيانات المالية .

(ب) فئات الأدوات المالية

	٢٠١٣ **درهم**	٢٠١٢ درهم
الموجودات المالية		
بالتكلفة المطفأة	**١٣٨,٣١٣,٦٢٠**	١٢٦,١١٤,٧٠٧
بالقيمة العادلة	**٢١,٢٥٦,٦٦٦**	٥,٤٥٠,١٨٥
	١٥٩,٥٧٠,٢٨٦	١٣١,٥٦٤,٨٩٢
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	**١٣٤,٧٦٨,٩١٣**	٩٥,٧٢٨,٣٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات لدى الشركة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

يقوم المدير التنفيذي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم المدير التنفيذي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى الشركة غير المرتبطة مباشرةً بالتزامات التكافل.

إن المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصةً أدناه.

٣٥ - أ مخاطر التكافل

تنتج المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات السيارات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الإختيار الحريص وتطبيق توجيهات إستراتيجية التأمين وكذلك إستخدام ترتيبات إعادة التكافل.

تكرارية المطالبات ومبالغها

تعتمد تكرارية المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل. تقوم الشركة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والحرائق والطبي. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - أ مخاطر التكافل "تتمة"

تكرارية المطالبات ومبالغها "تتمة"

السيارات

تم تصميم برنامج التكافل على السيارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أيضاً أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية وإستبدال أو تصليح المركبات. لدى الشركة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة الشركة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٢: ٢٠٠,٠٠٠ درهم).

تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى هذه المطالبات في مقدار الدّية التي تفرضها المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف إستبدال المركبات.

الممتلكات

تم تصميم التكافل على الممتلكات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام الممتلكات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت الشركة في السنوات الأخيرة سياسة الإختبار الحريص وتطبيق توجيهات إستراتيجية التأمين وكذلك إستخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة الشركة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٢: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - أ مخاطر التكافل "تتمة"

الالتزامات

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الالتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة التي تم التأمين عليها، لدى الشركة عمليا إعادة التكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٢ : ٢٠٠,٠٠٠ درهم).

الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة او العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به. لا تقوم الشركة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين للتغطية بموجب البوليصة. لدى الشركة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥% - ٨٠% من قيمة المطالبة.

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

بالنسبة للتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث في البحر التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل إستراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة الشركة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١١: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - أ مخاطر التكافل "تتمة"

الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والإلتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الموجودات المؤمن عليها.

تهدف سياسات الشركة إلى الإختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى إستخدام الترتيبات إعادة التكافل. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٢ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

تركز المخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

يحدد الجدول ادناه التركيز المتعلق بإلتزامات العقود بحسب نوع العقود:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إجمالي المطلوبات	**حصة إعادة التكافل من المطلوبات**	**صافي المطلوبات**
	درهم	**درهم**	**درهم**
السيارات	٢٤,١٢٢,١٨٤	(١,٤٣٥,٦٨١)	٢٢,٦٨٦,٥٠٣
الهندسة	٢,٧١٥,٩٩٠	(٢,٥٤١,٠٥٧)	١٧٤,٩٣٣
الحريق	٤,٢٩٤,٠٣٤	(٣,٥٢٦,٤٣٥)	٧٦٧,٥٩٩
المطلوبات	٢١٧,٢٦٠	(١٣,٩٣٣)	٢٠٣,٣٢٧
أخرى	٤١٤,١٢٥	(٢٩٥,٣٤١)	١١٨,٧٨٤
	٣١,٧٦٣,٥٩٣	(٧,٨١٢,٤٤٧)	٢٣,٩٥١,١٤٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

تركز المخاطر "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	إجمالي المطلوبات درهم	حصة إعادة التكافل من المطلوبات درهم	صافي المطلوبات درهم
السيارات	١٩,٨٦٢,٢٨٧	(١,٦١٥,٩٩٥)	١٨,٢٤٦,٢٩٢
الهندسة	٦٤٩,٣٠٢	(٥٨٩,٨٦٢)	٥٩,٤٤٠
الحريق	١,٢٦١,٤٢٦	(٨٦٦,٣٥٦)	٣٩٥,٠٧٠
المطلوبات	٣٩٣,١٥٣	(١٦٦,٢٢٨)	٢٢٦,٩٢٥
أخرى	٦٣,٠٧٩	(٤٤,٤٨١)	١٨,٥٩٨
	٢٢,٢٢٩,٢٤٧	(٣,٢٨٢,٩٢٢)	١٨,٩٤٦,٣٢٥

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل الشركة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥- ب المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالشركة بالاستثمارات المالية، ودائع وكالة، ذمم تكافل مدينة، ذمم مدينة أخرى، مطلوب من المشاركين والنقد وما يعادله.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالشركة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الربح ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

لا تدخل الشركة في معاملات مشتقات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تعثّر أحد أطراف الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، تمثل القيمة الدفترية المبينة في بيان المركز المالي الحدّ الأقصى لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تبرم الشركة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة الشركة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع الشركة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وشركات إعادة التكافل بصورة مستمرة لتخفيض تعرض الشركة للإخفاق في السداد.
- تسعى الشركة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالشركة من قبل المدير التنفيذي وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالشركة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥- ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر الائتمان "تتمة"

يظهر الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي:

	٢٠١٣ **درهم**	٢٠١٢ درهم
أدوات مالية – أدوات مالية دائنة	**٥,٦٩٦,٨٧٣**	٢,٠٠١,١٠٠
ودائع مقيدة	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة	**٥١,٠١٧,٩٩١**	٣٦,٧٨٦,٦٣٢
ذمم مدينة أخرى	**٦٨٠,٢٠٩**	٦٥٢,٥٦٠
أرصدة لدى البنوك وودائع وكالة	**٢٧,٦٠٣,٣٧٨**	٣٦,٤٥٩,١٦٨
حصة إعادة التكافل من المطالبات	**٧,٨١٢,٤٤٧**	٣,٢٨٢,٩٢٢
	١١٣,٨١٠,٨٩٨	١١٨,١٨٢,٣٨٢

يعرض الجدول أدناه معلومات حول تعرض الشركة لمخاطر الإئتمان وذلك بتصنيف الموجودات وفقاً لتصنيف الإئتمان لنظيراتهما من الشركات الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	معدل عالي **درهم**	**معدل نموذجي (مرضي)** **درهم**	**غير منحفض القيمة معدل دون النموجي (غير مرضي)** **درهم**	**متأخرة السداد ومنخفضة القيمة** **درهم**	**الإجمالي** **درهم**
إستثمارات مالية	**٥,٦٩٦,٨٧٣**	--	--	--	**٥,٦٩٦,٨٧٣**
ذمم تكافل مدينة	--	**٥١,٠١٧,٩٩١**	--	**٣,٥٠١,٥٣٩**	**٥٤,٥١٩,٥٣٠**
حصة إعادة التكافل من المطالبات	--	**٧,٨١٢,٤٤٧**	--	--	**٧,٨١٢,٤٤٧**
ودائع	**٥٦١,٩٠١**	--	--	--	**٥٦١,٩٠١**
ذمم مدينة أخرى	--	**١١٨,٣٠٨**	--	--	**١١٨,٣٠٨**
ودائع مقيدة	**٦,٠٠٠,٠٠٠**	--	--	--	**٦,٠٠٠,٠٠٠**
ودائع وكالة	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	--	--	--	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**
أرصدة لدى البنوك	**٢٧,٦٠٣,٣٧٨**	--	--	--	**٢٧,٦٠٣,٣٧٨**
	٥٤,٨٦٢,١٥٢	**٥٨,٩٤٨,٧٤٦**	--	**٣,٥٠١,٥٣٩**	**١١٧,٣١٢,٤٣٧**

يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة (إيضاح ٨)	**(٣,٥٠١,٥٣٩)**
	١١٣,٨١٠,٨٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر الائتمان "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	معدل عالي	معدل نموذجي (مرضي)	غير منخفض القيمة معدل دون النموجي (غير مرضي)	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إستثمارات مالية	٢,٠٠١,١٠٠	--	--	--	٢,٠٠١,١٠٠
ذمم تكافل مدينة	--	٣٦,٧٨٦,٦٣٢	--	٢,٦٨٤,٦٦٧	٣٩,٤٧١,٢٩٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات	--	٣,٢٨٢,٩٢٢	--	--	٣,٢٨٢,٩٢٢
ودائع	٤٧٦,٢٦٩	--	--	--	٤٧٦,٢٦٩
ذمم مدينة أخرى	--	١٧٦,٢٩١	--	--	١٧٦,٢٩١
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك	٣٦,٤٥٩,١٦٨	--	--	--	٣٦,٤٥٩,١٦٨
	٧٧,٩٣٦,٥٣٧	٤٠,٢٤٥,٨٤٥	--	٢,٦٨٤,٦٦٧	١٢٠,٨٦٧,٠٤٩
يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة (إيضاح ٨)					(٢,٦٨٤,٦٦٧)
					١١٨,١٨٢,٣٨٢

تشتمل ذمم التكافل المدينة على عدد كبير من العملاء وشركات التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تنتج عن ذمم إعادة التكافل المدينة من شركات إعادة التكافل الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض ذمم إعادة التكافل الدائنة في أوروبا (بقية أنحاء العالم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر الائتمان "تتمة"

يظهر الجدول التالي تحليل تقادمي لذمم التكافل المدينة الناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل:

	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	*متأخرة وغير مخفضة القيمة*			*غير منخفضة القيمة*	*متأخرة ومنخفضة القيمة*	*الإجمالي*
	لغاية ٦٠ يوماً	*من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً*	*أكثر من ١٢٠ يوماً*	*الإجمالي*			
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١٩,١٠٤,٠٨٧**	**٦,٣٦١,١٣١**	**٢٥,٥٥٢,٧٧٣**		**٥١,٠١٧,٩٩١**	**٣,٥٠١,٥٣٩**	**٥٤,٥١٩,٥٣٠**
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٢,٢٠٦,٠٤٣	٣,٥٧٠,٠٤٢	١١,٠١٠,٥٤٧		٣٦,٧٨٦,٦٣٢	٢,٦٨٤,٦٦٧	٣٩,٤٧١,٢٩٩

لأغراض تصنيف الموجودات على انها " متأخرة ومنخفضة القيمة "، ينبغي أن تكون الدفعات التعاقدية متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوم وإدراج التعديل الخاص بالإنخفاض في القيمة في بيان الإيرادات لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الإئتمان مضمونا بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل، فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد يتم الإستمرار في تصنيفها على أنها " متأخرة لكن منخفضة القيمة " دون تسجيل لإنخفاض القيمة.

لا توجد تركيزات كبيرة على مخاطر الائتمان على المستحقات خارج القطاع التي تعمل به الشركة.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغت ذمم المشاركات المدينة وذمم إعادة التكافل مبلغ ٣,٥٠١,٥٣٩ درهم (٢٠١٢: ٢,٦٨٤,٦٦٧ درهم). تقوم الشركة بتسجيل مخصصات الإنخفاض في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥- ب المخاطر المالية "تتمة"

الضمان

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الإئتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمانات.

(أ) الأدوات المالية – الإستثمارات

تتثمل الإستثمارات في الموجودات المالية في الأسهم المدرجة للشركات المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥).

(ب) النقد وما يعادله

إن النقد وما يعادله للشركة موجود لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التم تكمن في عدم قدرة الشركة على الوفاء بإلتزاماتها المرتبطة بعقود التكافل والإلتزامات المالية عند إستحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية إلتزامات عند إستحقاقها.

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية للشركة. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة. فيما يلي إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر السيولة "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	أقل من سنة درهـم	أكثر من سنة درهـم	بدون فترة محددة درهـم	الإجمالى درهـم
الموجودات				
إستثمارات فى أوراق مالية	--	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٢٥٦,٦٦٦	٢١,٢٥٦,٦٦٦
ودائع مقيدة	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠
موجودات إعادة التكافل	٢٨,٦٧٤,٩١٠	--	--	٢٨,٦٧٤,٩١٠
ذمم تكافل مدينة	٥١,٠١٧,٩٩١	--	--	٥١,٠١٧,٩٩١
موجودات أخرى	٦٨٠,٢٠٩	--	--	٦٨٠,٢٠٩
مطلوب من المشاركين	--	--	٨,٨٩٢,٠٦٥	٨,٨٩٢,٠٦٥
النقد وما يعادله	٢٨,٠٤٨,٤٤٥	--	--	٢٨,٠٤٨,٤٤٥
	١٢٣,٤٢١,٥٥٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,١٤٨,٧٣١	١٥٩,٥٧٠,٢٨٦
المطلوبات				
مطلوبات عقود التكافل	٩٧,٥٩٩,١١٤	--	--	٩٧,٥٩٩,١١٤
ذمم تكافل دائنة	٢٦,٣٩٦,٨١٣	--	--	٢٦,٣٩٦,٨١٣
مطلوب إلى المساهمين	--	--	٨,٨٩٢,٠٦٥	٨,٨٩٢,٠٦٥
مطلوبات أخرى	١,٣٣٢,٢٩٥	--	٥٤٨,٦٢٦	١,٨٨٠,٩٢١
	١٢٥,٣٢٨,٢٢٢	--	٩,٤٤٠,٦٩١	١٣٤,٧٦٨,٩١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	أقل من سنة درهـم	أكثر من سنة درهـم	بدون فترة محددة درهـم	الإجمالى درهـم
الموجودات				
إستثمارات في أوراق مالية	--	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,١٨٥	٥,٤٥٠,١٨٥
ودائع مقيدة	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
موجودات إعادة التكافل	١١,٧٧٠,٢٢٧	--	--	١١,٧٧٠,٢٢٧
ذمم تكافل مدينة	٣٦,٧٨٦,٦٣٢	--	--	٣٦,٧٨٦,٦٣٢
موجودات أخرى	٦٥٢,٥٦٠	--	--	٦٥٢,٥٦٠
مطلوب من المشاركين	١,٣٩١,٤٠٤	--	--	١,٣٩١,٤٠٤
النقد وما يعادله	٣٦,٥١٣,٨٨٤	--	--	٣٦,٥١٣,٨٨٤
	١٢٠,١١٤,٧٠٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٤٥٠,١٨٥	١٣١,٥٦٤,٨٩٢
المطلوبات				
مطلوبات عقود التكافل	٧٩,٠٨٣,٥٣٥	--	--	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
ذمم تكافل دائنة	١٢,٩٢٨,٣٨٦	--	--	١٢,٩٢٨,٣٨٦
مطلوب إلى المساهمين	١,٣٩١,٤٠٤	--	--	١,٣٩١,٤٠٤
مطلوبات أخرى	١,٨٥٨,١٣٧	--	٤٦٦,٨٧٢	٢,٣٢٥,٠٠٩
	٩٥,٢٦١,٤٦٢	--	٤٦٦,٨٧٢	٩٥,٧٢٨,٣٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الربح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من الشركة بصورة منتظمة من قبل الإدارة .

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة جداً لحدوث خسائر جوهرية نتيجة لتقلبات أسعار الصرف وعليه فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية.

لا تتعرض الشركة لمخاطر كبيرة من معدّلات صرف العملات الأجنبية حيث أن كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية تقيّم بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي والذي يرتبط معه الدرهم بسعر صرف ثابت.

مخاطر أسعار الربح

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات بأسعار متغيرة الشركة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر أسعار الربح "تتمة"

يبين الجدول التالي تفاصيل استحقاقات الفئات الرئيسية من الأدوات المالية التي تحقق أرباح كما في ٣١ ديسمبر:

	الزيادة في نقاط الأساس	التأثير على الربح للسنة
		درهـــم
٢٠١٣		
الموجودات التي تترتب عيها أرباح	+١٠٠	٤٦١,٩٦٩
٢٠١٢		
الموجودات التي تترتب عيها أرباح	+١٠٠	٧١١,٠١٩

إن أي حركة في أسعار الربح بالإتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

ليس من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الربح جوهرياً على الشركة حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الربح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية الفردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على ادوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق.

لا تركز الشركة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، يتم مراقبة أنشطة الوسطاء والإشراف عليها من قبل الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر أسعار الأسهم "تتمة"

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو إنخفاض بنسبة ٢٠% كما في ٣١ ديسمبر:

	منعكسة في بيان الدخل		منعكسة في بنود الدخل الشامل الأخرى	
	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم
٢٠١٣				
أسهم	٢,٤١١,٦٨٥	(٢,٤١١,٦٨٥)	٧٠٠,٢٧٤	(٧٠٠,٢٧٤)
٢٠١٢				
أسهم	٥٢٧,٤٠٠	(٥٢٧,٤٠٠)	١٦٢,٤١٧	(١٦٢,٤١٧)

المخاطر التشغيلية

تعرّف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع الشركة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فإن الشركة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٣٦ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

إن مجلس الإدارة يعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية مقاربة لقيمتها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٦ قياس القيمة العادلة "تتمة"

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم				
إستثمارات متاحة للبيع						
أوراق ملكية مدرجة	**٣,٥٠١,٣٦٩**	٨١٢,٠٨٥	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين مدرجة	**٣,٦٨٠,٦٨٣**	--	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين غير مدرجة	**٢,٠١٦,١٩٠**	٢,٠٠١,١٠٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	**١٢,٠٥٨,٤٢٤**	--	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٦- قياس القيمة العادلة " تتمة "

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة .

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

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
إستثمارات مدرجة	١٢,٠٥٨,٤٢٤	--	--	١٢,٠٥٨,٤٢٤
إستثمارات متاحة للبيع				
إستثمارات مدرجة	٣,٥٠١,٣٦٩	--	--	٣,٥٠١,٣٦٩
أوراق دين مدرجة	٣,٦٨٠,٦٨٣	--	--	٣,٦٨٠,٦٨٣
إستثمارات غير مدرجة	--	--	٢,٠١٦,١٩٠	٢,٠١٦,١٩٠
إستثمارات في ممتلكات	--	١٣,٧٥٠,٠٠٠	--	١٣,٧٥٠,٠٠٠
	١٩,٢٤٠,٤٧٦	١٣,٧٥٠,٠٠٠	٢,٠١٦,١٩٠	٣٥,٠٠٦,٦٦٦

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

لم يتم الإفصاح عن المعلومات المقارنة لما ورد أعلاه في هذه البيانات المالية حيث أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لا يتطلب إعطاء معلومات مقارنة للفترات قبل تاريخ التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٣٧- الالتزامات والضمانات

الإلتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كان لدى الشركة الإلتزامات التالية:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
تطوير برمجيات	**٩٤,٥٧٧**	٨٩,٤١٩

ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٣٤,٠٠٠ درهم (٢٠١٢ : ٢٠٠,٠٢٠ درهم). أصدرت الشركة أيضاً ضمانات مالية إلى شركات إعادة التكافل بمبلغ لا شيء (٢٠١٢ : ٥٢,٥٢٥ درهم).

المطالبات القانونية

كغيرها من غالبية شركات التأمين، تتعرض الشركة للتقاضي خلال نشاطها العادي. إستناداً إلى إستشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة أن ينتج عن هذه القضايا تأثير كبير على إيرادات الشركة أو مركزها المالي.

٣٨- إعتماد البيانات المالية

لقد تم إعتماد البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٤.