تكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)

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

تكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحـة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل الشامل	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول البيانات المالية	٧-٦٠

Deloitte.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
تكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **لتكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)** (" **الشركة** ")، **دبي، الإمارات العربية المتحدة**، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكل من بيانات 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 **لتكافل الإمارات – تأمين (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 .

التأكيد على الأمور

بدون التحفظ في رأينا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية الذي يوضح أنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة مبلغ ٨٢,٤ مليون درهم والتي تزيد عن ٥٠% من رأس مال الشركة. وبحسب متطلبات المادة رقم ٢٨٥ من قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، يتوجب على مجلس الإدارة أن يطلب إنعقاد إجتماع جمعية عمومية غير عادية لإتخاذ القرار المناسب، وذلك كما هو مذكور في إيضاح رقم ١ حول البيانات المالية. بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٣، تم عقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية وقام المساهمون بتفويض مجلس الإدارة للقيام بكل المعاملات والإجراءات اللازمة نحو إطفاء مبلغ ٥٠ مليون درهم من الخسائر المتراكمة في رأس المال وذلك بتخفيض رأس المال بنفس المبلغ. علاوة على ذلك، إن مجلس الإدارة في صدد الحصول على الموافقة اللازمة من السلطات المختصة وذلك حسبما تم اقراره من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

أمر أخر

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ٢١ 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 خلال السنة مخالفات 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.

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
١٦ مارس ٢٠١٤

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاحات	٢٠١٣	٢٠١٢
		درهم	درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥	٥,٠٠١,٩٠٩	١٧,٤٣٦,٠٨٨
وديعة إلزامية	٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى	٧	٤٩,٨١٥,١٧٢	٦٨,٤١٢,٩٧٢
مطلوب من طرف ذو علاقة	٨	٢,٤١٣,٧٤٣	٢,٤١٣,٧٤٣
موجودات عقود إعادة التكافل	٩	٢٣,١٣٧,٧٠٨	٣٩,٧٠٨,٠٥٥
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠	٣٢,٥٨٠,٨٥٣	٣٠,٨١١,٢٣٥
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	١١	٦,٧١٣,٨١٦	١٩,٩٣٧,٧٦٢
إستثمارات فى ممتلكات	١٢	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
أعمال تطوير قيد الإنجاز	١٣	١٦,٢٨٢,٣٦٠	--
ممتلكات ومعدات	١٤	٨,٤١٤,٩١٣	٩,٩٣٨,٤٩٠
مجموع الموجودات		١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	٢٠٣,١٥٨,٣٤٥
المطلوبات، صندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ذمم التكافل وذمم دائنة أخرى	١٥	٣١,٢٢٠,٠٤٠	٤٩,٢٤٢,٦٣٥
مطلوبات عقود التكافل	٩	٥٩,٠٩٠,٠٧٣	٦٨,٣٥٥,٨١٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٦	٩٩٤,٠١٢	٧٤٤,٩٠٠
مجموع المطلوبات		٩١,٣٠٤,١٢٥	١١٨,٣٤٣,٣٥٤
صندوق حملة البوالص			
العجز فى صندوق حملة البوالص	١٧	(٢٨,٩٧١,٦٥٤)	(٨,٧٠١,٧٩٣)
قرض حسن من المساهمين	١٧	٢٨,٩٧١,٦٥٤	٨,٧٠١,٧٩٣
مجموع العجز في صندوق حملة البوالص	١٧	--	--
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)
صافي حقوق المساهمين		٦٧,٥٥٦,٣٤٩	٨٤,٨١٤,٩٩١
مجموع المطلوبات، صندوق حملة البوالص وحقوق المساهمين		١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	٢٠٣,١٥٨,٣٤٥

محمد علي عبد الله علي السري
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاحات	٢٠١٣	٢٠١٢
		درهـــــم	درهـــم
العائد إلى حملة البوالص:			
مشاركات التكافل المكتسبة	١٩	١٠٧,٣٣١,١٤٢	٤١,٤٤٤,١٤٤
حصة إعادة التكافل من المشاركات المكتسبة	١٩	(٥٩,١٢٣,٠٤٧)	(٢٢,٩٢٠,٨٥٢)
صافي المشاركات المكتسبة	١٩	٤٨,٢٠٨,٠٩٥	١٨,٥٢٣,٢٩٢
إجمالي المطالبات المتكبدة	٢٠	(٤٢,٩٠٢,٠٨٠)	(١٩,٥١٤,٨٣٣)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٠	١٨,٢٠٥,٩٨٠	١١,١٦٧,٨٠٦
صافي المطالبات المتكبدة	٢٠	(٢٤,٦٩٦,١٠٠)	(٨,٣٤٧,٠٢٧)
عمولات ومصاريف أخرى		(١٣,٢٠٧,٨١٠)	(٦,٤٤١,٦٥٥)
صافي إيرادات التكافل		١٠,٣٠٤,١٨٥	٣,٧٣٤,٦١٠
أتعاب وكالة	٢١	(٣٠,٥٧٤,٠٤٦)	(٩,٤٦٥,٩٨٥)
صافي العجز من عمليات التكافل		(٢٠,٢٦٩,٨٦١)	(٥,٧٣١,٣٧٥)
العائد إلى المساهمين:			
إيرادات إستثمارات – صافي	٢٢	٦,٥٧٩,١٨٨	٢,٠٨٣,٤١١
أتعاب وكالة من حملة البوالص	٢١	٣٠,٥٧٤,٠٤٦	٩,٤٦٥,٩٨٥
إيرادات أخرى – صافي	٢٣	١,٣٢٧,٦٥٢	١١,٥٦٨,٤٧٨
مصاريف عمومية وإدارية	٢٤	(٣٥,٤٦٩,٦٦٧)	(٣٣,٢٤٤,٨٦٧)
مخصص قرض حسن لصندوق حملة البوالص		(٢٠,٢٦٩,٨٦١)	(٥,٧٣١,٣٧٥)
الخسارة العائدة إلى المساهمين للسنة		(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)
بنود الدخل الشامل الأخرى		--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد	٢٥	(٠,١٢)	(٠,١١)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	رأس المال	خسائر متراكمة	المجمـوع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)	١٠٠,٦٧٣,٣٥٩
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	--	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	٨٤,٨١٤,٩٩١
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	--	(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	(١٧,٢٥٨,٦٤٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٨٢,٤٤٣,٦٥١)**	**٦٧,٥٥٦,٣٤٩**

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الخسارة للسنة	(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٢,٨٤١,٠٦٩	٢,٠٤٣,٧٩١
إطفاء إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٤٢٧,٢٥٩	٣١٨,١١٨
الربح من إستثمارات بالتكلفة المطفأة	(٣٠٠,٥٩٣)	(٧٠١,٠٧٨)
الربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٣٩,٢٦٥)	--
الربح من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣,٨٦٢,١٧٨)	--
الربح من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة	(٦٦٠,٨٩٣)	--
الربح من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢,٠٣٥,٦٤١)	(٣٥,١٦٤)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٣٩٢,٤١٨	٤٦١,٤٣٤
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	١,٢٦٠,٦١٦	--
مخصص ذمم موظفين مدينة	١,٢٢٩,١٥٥	٧٣٢,١٩٣
خسارة الإنخفاض فى قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٨٢٧,٨٩٧	--
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(١٨,٠٣٣,٣١٦)	(١٣,٦٧٥,٣١٠)
النقص/(الزيادة) فى موجودات عقود إعادة التكافل	١٦,٥٧٠,٣٤٧	(٣٧,٣٥١,٢٠٣)
النقص/(الزيادة) فى ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى	١٦,٣٨٠,٨٦٧	(٦٠,٧٢٦,٠٧٤)
الزيادة فى المطلوب من طرف ذو علاقة	--	(٢,٣٧٠,٨٠٤)
(النقص)/الزيادة فى مطلوبات عقود التكافل	(٩,٢٦٥,٧٤٦)	٦٠,٩٤٧,٩٢٦
(النقص)/الزيادة فى ذمم التكافل وذمم دائنة أخرى	(١٨,٠٢٢,٥٩٥)	٤١,٩١٢,٦٧٩
النقد المستخدم فى العمليات التشغيلية	(١٢,٣٧٠,٤٤٣)	(١١,٢٦٢,٧٨٦)
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(١٤٣,٣٠٦)	(٧٦,٢٠٨)
صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية	(١٢,٥١٣,٧٤٩)	(١١,٣٣٨,٩٩٤)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
النقص فى ودائع إستثمارية لدى البنوك	٥,٧١٤,١٦٩	٤,٢٨٥,٨٣١
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٧,٦٥٣,٩٠٤)	(١٩,٧٤٤,٨٧٤)
متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦١,٧٨٢,١٠٥	--
أرباح مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٢٧,٧٥٥	٧٠١,٠٧٨
متحصلات من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة	١٣,٤٨٤,٢٠١	--
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٥١٢,١٥١)	(٦,٤٢٩,٣٣١)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٢٣٣,٩٢٤	--
الزيادة في أعمال تطوير قيد الإنجاز	(١٦,٢٨٢,٣٦٠)	--
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الاستثمارية	٥,٧٩٣,٧٣٩	(٢١,١٨٧,٢٩٦)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٦,٧٢٠,٠١٠)	(٣٢,٥٢٦,٢٩٠)
النقد وما يعادله فى بداية السنة	١١,٧٢١,٩١٩	٤٤,٢٤٨,٢٠٩
النقد وما يعادله فى نهاية السنة (إيضاح ٥)	٥,٠٠١,٩٠٩	١١,٧٢١,٩١٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١- معلومات عامة

تكافل الإمارات – تأمين (ش. م. ع.)، دبي – الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإدخار وتكوين الأموال وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للنظام الأساسي للشركة.

إن عنوان الشركة هو ص. ب ٦٤٣٤١ ، دبي ، الإمارات العربية المتحدة .

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٨٢,٤ مليون درهم وهو ما يزيد عن ٥٠% من رأس مال الشركة. وبحسب متطلبات المادة رقم ٢٨٥ من قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، انه اذا تكبدت الشركة المساهمة العامة خسائر تعادل نصف رأس مالها، يتوجب على مجلس الإدارة أن يطلب إنعقاد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية لإقرار ما اذا كان سيتم الإبقاء على الشركة أو حلها قبل المدة المحددة في نظامها الأساسي. بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٣، تم عقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية وقام المساهمون بتفويض مجلس الإدارة للقيام بكل المعاملات والإجراءات اللازمة نحو إطفاء مبلغ ٥٠ مليون درهم من الخسائر المتراكمة في رأس المال وذلك بتخفيض رأس المال بنفس المبلغ. علاوة على ذلك، إن مجلس الإدارة في صدد الحصول على الموافقة اللازمة من السلطات المختصة وذلك حسبما تم إقراره من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

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.

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***

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).

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 ٣٢ 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.

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 "*

- **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.

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.

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* " تتمة "

- 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 وإلتزامات 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.

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

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	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
▪ 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- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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 ولأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات المتحدة.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات في ممتلكات التي تم قياسها بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ إجمالي مشاركات التكافل

٣-٣-١ التأمين الصحي

يتألف إجمالي مشاركات التكافل من إجمالي المشاركات المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود خلال الفترة المحاسبية ويتم الإعتراف بها بتاريخ بداية البوليصة. تشمتل المشاركات على أي تعديلات على المشاركات المستحقة الدفع تنتج في الفترة المحاسبية والمتعلقة بعقود التكافل التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة.

إن المشاركات غير المكتسبة هي تلك النسب من المشاركات المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة وفقاً لطريقة مجموعة الأرقام "٣٦٥/١ " على أساس الفترات الزمنية مع الحفاظ على الحد الأدنى من الإحتياطي المطلوب من قبل الأنظمة المتعلقة بشركات التأمين التكافلي. يتم تأجيل الجزء العائد للفترة اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

٣-٣-٢ عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة – قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (مشاركات مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاه. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتتبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة . يتم إظهار المشاركات قبل خصم العمولات.

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ إجمالي مشاركات التكافل " تتمة "

٣-٣-٢ *عقود التأمين على الحياة* " تتمة "

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

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

يتم تسجيل المطالبات والمنافع المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها .

٣-٤ 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 بيان المركز المالي. يتم تأجيل إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترات بوالص التأمين المباشرة.

يتم تسجيل إجمالي مشاركات إعادة التكافل على الحياة كمصروفات عندما تصبح بوليصة التامين فعالة.

٣-٥ أتعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين مقابل أتعاب وكالة يتم تسجيلها على أساس الإستحقاق. يظهر مبلغ مماثل كمصاريف في بيان الدخل العائد لحملة البوالص.

٣-٦ مطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بالصافي بعد تنزيل المستردات الأخرى ويتم تحميلها إلى بيان الدخل. يتم إدراج المخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في بيان الدخل.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ مطالبات " تتمة "

تقوم الشركة عادةً بتقدير المطالبات بناءً على الخبرات السابقة. يتم إدراج أي فروق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي والتسويات في الفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

٣-٧ حصة إعادة التكافل من المطالبات

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

٣-٨ 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.

٣-٩ الأرباح أو الخسائر المحققة

إن الأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الدخل 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 والقيمة الدفترية وتسجل عند حدوث عملية البيع.

٣-١٠ المصاريف العمومية والإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية في بيان الإيرادات لصندوق المساهمين.

٣-١١ إختبار كفاية الإلتزام

في تاريخ بيان المركز المالي، 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 فوراً 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 من تاريخ بيان المركز المالي.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٢ إعادة التكافل

تحول الشركة مخاطر التكافل خلال النشاط العادي وذلك فيما يتعلق بكافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة 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 بيان المركز المالي 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 المحولة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

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

يتم عرض المشاركات والمطالبات على أساس إجمالي كل من عقود إعادة التكافل المحولة والمفترضة.

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

٣-١٣ 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.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٤ إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

تتم المحاسبة عن إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحق بإستلام الدفعات.

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

٣-١٥ مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

تمثل المشاركات غير المكتسبة تلك الأجزاء من المشاركات المبرمة في السنة المتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة على أساس يومي أو وفقاً لطريقة مجموعة الأرقام "٣٦٥/١" مع الحفاظ على الحد الأدنى من الإحتياطي المطلوب من قبل الأنظمة المتعلقة بشركات التأمين. يتم تأجيل الجزء العائد للفترة اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

(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 بيان المركز المالي ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بعد طرح قيمة المستردات الأخرى. يمكن حدوث بعض التأخيرات في الإبلاغ عن أنماط معينة من المطالبات وتسويتها، وعليه، فإنه لا يمكن التأكد من القيمة النهائية للتكلفة كما في تاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم المطلوبات فيما يتعلق بقيمة الوقت للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو تنفيذه أو إلغاؤه.

(٣) مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للفائض المتوقع للمطالبات المحتملة على المشاركات غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٥ مطلوبات عقود التكافل " تتمة "

(٣) مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها " تتمة "

تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛

ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات.

(٤) أموال التأمين على الحياة

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

(٥) مطلوبات الوحدات المرتبطة

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

إن مكون الإستثمار الخاص بهذه العقود يتم إثباته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٣-٢٤-٣).

٣-١٦ الإيجار

لا يوجد لدى الشركة عقود إيجار تمويلية. يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر.

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

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوبات. 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.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٧ تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي تلك العقود حيث تكون مجموعة من المشاركين (حاملي البوالص) يكفل كل واحد الآخر بالتراضي ضد حوادث خسارة أو أضرار مستقبلية غير مؤكدة، عندما تعمل الشركة كوكيل نيابة عنهم في إدارة عمليات التكافل الإسلامية مقابل رسوم وكالة. إن مبالغ المشاركات المدفوعة بعد تنزيل رسوم الوكالة تعتبر أموال متاحة للشركة. يتبرع حاملو البوالص بأقساطهم إلى حاملي بوالص آخرين الذين يعانون من حدث موصوف بالخسارة أو الضرر، يتوجب الدفع حسب سياسات الشركة، بصفتها وكيل. بصورة عامة ، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة الفوائد المدفوعة مع المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يقع.

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

٣-١٨ ممتلكات ومعدات

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

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

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

يتم إحتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. المعدلات السنوية المستخدمة في الإستهلاك هي كما يلي :

	%
معدات مكاتب	٢٠
أثاث ومفروشات	٢٠
سيارات	٢٠

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١٩ إستثمارات في ممتلكات

تظهر الإستثمارات في ممتلكات، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية، بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات في بيان الدخل.

٣-٢٠ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ بيان المركز المالي 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 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.

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.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التبادل حيث أنه تتم عملية بيع أو شراء موجودات مالية بناء على عقود من خلال إطار زمني بناء على السوق المرتبط به، ويتم قياسها بالقيمة العادلة، مضافاً إليها تكلفة المعاملات فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة من الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و" موجودات مالية أخرى ". إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

تتضمن الموجودات المالية الأخرى: نقد وأرصدة لدى البنوك، ذمم تكافل مدينة وأخرى وإستثمارات بالتكلفة المطفأة.

طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات العائد على الفترات المرتبطة بها . معدل العائد 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 إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعتراف المبدئي .

٣-٢١-١ النقد وارصدة لدى البنوك

يتكون النقد وأرصدة لدى البنوك في النقد في الصندوق والودائع الإستثمارية وأية إستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية قابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر التغير في القيمة .

٣-٢١-٢ الإستثمارات

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بإستثمارات الشركة في تاريخ التبادل حيث أنه تتم عملية بيع أو شراء إستثمارات بناء على عقود من خلال إطار زمني بناء على السوق المرتبط به، ويتم قياسها بالقيمة العادلة، مضافاً إليها تكلفة المعاملات فيما عدا الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٢١-٢ *الإستثمارات* " تتمة "

٣-٢١-٢-١ *الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر*

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

يتم تصنيف مكونات عقود التأمين المرتبطة بالإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي إيرادات أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس الموجودات المالية والتغيرات المشابهة في الإحتياطيات المتعلقة بحاملي البوالص، في بيان الدخل.

كما في بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في بيان الدخل.

٣-٢١-٢-٢ *الإستثمارات بالتكلفة المطفأة*

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.

إن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة تم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملات (بإستثناء المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر). يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة العائد الفعلي بعد خصم الإنخفاض في القيمة، مع الإعتراف بالعائد على أساس الفائدة الفعلية.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٢١-٢ *الإستثمارات* " تتمة "

٣-٢١-٢-٢ *الإستثمارات بالتكلفة المطفأة* " تتمة "

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

يجوز تصنيف أدوات الدين، بصورة لا راجعة عنها والتي تنطبق عليها معايير قياس التكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإعتراف المبدئي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة.

٣-٢١-٣ *إنخفاض قيمة الموجودات المالية*

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

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

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢١ الموجودات المالية " تتمة "

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

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 والمخصومة على أساس نسبة العائد الفعلي للموجود المالي المعني. 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 أساس سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية . مثل هذا الإنخفاض في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة .

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

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض في القيمة .

٣-٢٢ 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 وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ، فإن الشركة تستمر في الإعتراف بالعائد الخاص بها المستبقى في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة التي من المتوقع دفعها. إذا احتفظت الشركة بغالبية المنافع والمخاطر المتعلقة بملكية الموجود المالي المحول، فإن الشركة تستمر بالإعتراف في الموجود المالي.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٣ أدوات الملكية

٣-٢٣-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-٢٣-٢ أدوات الملكية

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

٣-٢٤ المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة العائد الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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، فأنه يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المبينة أدناه.

٣-٢٤-١ 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 العائد الفعلي.

٣-٢٤-٢ 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 العائد الفعلي. إن مصاريف الأرباح التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف أحد الموجودات، يتم إدراجها في بيان الدخل.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٤ المطلوبات المالية " تتمة "

٣-٢٤-٢ المطلوبات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة " تتمة "

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

٣-٢٤-٣ المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم الإعتراف بمكون عقد التأمين المرتبط بالإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إقفال أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس هذه المطلوبات والحركات المتساوية في إعادة قياس الأصول المتعلقة بحملة البوالص، في بيان الدخل.

٣-٢٤-٤ أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة في تاريخ بيان المركز المالي، 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 تاريخ بيان المركز المالي.

٣-٢٤-٥ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية، فقط عندما يتم تنفيذها 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 المقبولة، في بيان الدخل.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢٥ 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 الرقابة الشريعة الخاص بالشركة. أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع يبقى في صندوق المشاركين.

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. يتم اختبار هذا القرض سنوياً بخصوص الإنخفاض في القيمة ويتم تحميل القسم من القرض الذم تم اعتباره منخفض القيمة إلى 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 الرقابة الشرعية. في حالة العجز المتراكم، أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية لن يتم تسديدها من صندوق المشاركين وسيتخلى صندوق المساهمين عن تحصيل المبلغ المترصد.

يتم تمويل العجز في صندوق حاملي البوالص، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لشروط سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

٣-٢٦ مخصصات الموظفين

٣-٢٦-١ خطة المساهمات المحددة

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

٣-٢٦ مخصصات الموظفين " تتمة

٣-٢٦-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٢٦-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-٢٧ 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.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي 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.

٣-٢٨ 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 بيان المركز المالي، 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.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية " تتمة

٣-٢٩ ممتلكات قيد التطوير

تتكون الممتلكات قيد التطوير من عقارات يتم تطويرها بشكل رئيسي لأجل بيعها ويتم إدراجها بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. وتضم التكلفة كافة التكاليف المباشرة المتعلقة بتصميم وبناء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين المباشرة. إن صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق العمل الطبيعي بعد تنزيل تكاليف الإنجاز المقدرة ومصاريف البيع المتغيرة.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات 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 الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تُقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كإستثمارات بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير من خلال المتاجرة. إن الإستثمارات الأخرى فيتم تصنيفها كإستثمارات بالتكلفة المطفأة.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-١ الإفتراضات الهامة المعمول بها في تطبيق السياسات المحاسبية " تتمة "

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

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

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

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة **" تتمة "**

٤-٢-٢ القيمة العادلة للإستثمارات العقارية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقارات مماثلة. 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.

٤-٢-٣ مدة الخدمة للممتلكات والمعدات

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

٤-٢-٤ إعادة التكافل

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

٤-٢-٥ إنخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التكافل المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة ، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٣ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل. يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة " تتمة "

٤-٢-٦ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إجراء إختبارات كفاية الإلتزام لضمان ملائمة الإلتزامات التعاقدية التكافلية. عند إجراء تلك الإختبارات، تستخدم الشركة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وإدارة المطالبات والنفقات الإدارية بالإضافة إلى الدخل من الإستثمار من الموجودات التي تدعم تلك المطلوبات. يتم تحميل أي نقص فورا إلى بيان الدخل.

٤-٢-٧ التقييم الإكتواري لمخصص التكافل على الحياة

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

٥- نقد وارصدة لدى البنوك

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
نقد في الصندوق	**٣٨,٥٣٧**	١٢,٨٢٨
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	**٤,٩٦٣,٣٧٢**	٩,٧٠٩,٠٩١
ودائع إستثمارية	--	٧,٧١٤,١٦٩
	٥,٠٠١,٩٠٩	١٧,٤٣٦,٠٨٨
ودائع إستثمارية تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيدع	--	(٥,٧١٤,١٦٩)
النقد وما يعادله	**٥,٠٠١,٩٠٩**	١١,٧٢١,٩١٩

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

٦- وديعة إلزامية

إن الوديعة الإلزامية محتفظ بها وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن إستخدامها في تمويل عمليات الشركة اليومية.

٧- ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
ذمم تكافل مدينة	**٣٠,٨٢٨,٣٥١**	٥٣,١٢٩,٢٥٨
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١,٢٦٠,٦١٦)**	--
	٢٩,٥٦٧,٧٣٥	٥٣,١٢٩,٢٥٨
ذمم موظفين مدينة	**٦,١١٧,٢٩٠**	٢,٢٧٠,٧٦٣
مخصص ذمم موظفين مشكوك في تحصيلها	**(١,٩٦١,٣٤٨)**	(٧٣٢,١٩٣)
	٣٣,٧٢٣,٦٧٧	٥٤,٦٦٧,٨٢٨
مطلوب من شركات إعادة تكافل	**٨,٧٣٠,٩٣٦**	٨,٠٤٨,٣١٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	**٧,٣٦٠,٥٥٩**	٥,٦٩٦,٨٢٩
	٤٩,٨١٥,١٧٢	٦٨,٤١٢,٩٧٢

إن معدل فترة السماح التي يتم منحها لعملاء الشركة لسداد مديونياتهم هي ٩٠ يوماً. يتم حصر ذمم التكافل المدينة التي يتراوح عمرها ما بين ٩٠ و ٣٦٥ يوماً بهدف تحديد المبالغ التي من المتوقع عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة بالإضافة إلى تحديد مخصص لعملاء محددين.

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه له. تتضمن ذمم التكافل المدينة أرصدة ٣ عملاء بمبلغ ١٩,١٩٤,٩٩٠ درهم (٢٠١٢: ٢٥,٧٣٤,٢٨٦ درهم) والتي تمثل ٦٢% (٢٠١٢ : ٤٨%) من ذمم التكافل المدينة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

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

٧- ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى " تتمة "

أعمار ذمم التكافل المدينة

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
غير مستحقة وغير منخفضة القيمة	**٢٠,٣٤١,٤٧٥**	٢٠,٩٦٧,١٥٨
ذمم مستحقة وغير منخفضة القيمة		
من ٩١ إلى ١٢٠ يوماً	**٦,٧٥٥,٣٧٤**	٢٣,٧٢٠,٨٨٧
أكثر من ١٢١ يوماً	**٢,٤٧٠,٨٨٦**	٨,٤٤١,٢١٣
	٩,٢٢٦,٢٦٠	٣٢,١٦٢,١٠٠
ذمم مستحقة ومنخفضة القيمة	**١,٢٦٠,٦١٦**	--
إجمالي ذمم التكافل المدينة	**٣٠,٨٢٨,٣٥١**	٥٣,١٢٩,٢٥٨

الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها :

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	--	--
مخصص محمل خلال السنة	**١,٢٦٠,٦١٦**	--
الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٢٦٠,٦١٦**	--

الحركة على مخصص ذمم الموظفين المدينة المشكوك في تحصيلها :

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٧٣٢,١٩٣**	--
مخصص محمل خلال السنة	**١,٢٢٩,١٥٥**	٧٣٢,١٩٣
الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٩٦١,٣٤٨**	٧٣٢,١٩٣

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

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تدخل الشركة في معاملات مع الشركات والمنشآت التي تقع ضمن تعريف طرف ذو علاقة على النحو الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والمنشآت المسيطر عليها والواقعة تحت ملكية أو إدارة مشتركة، شركائهم وموظفي الإدارة العليا لديهم. تقرر إدارة الشركة شروط وظروف التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة.

كما بتاريخ بيان المركز المالي، كانت المبالغ المطلوبة من طرف ذو علاقة كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
المطلوب من طرف ذو علاقة		
شركة تحت إدارة مشتركة		
يونيكا لإعادة التأمين اي جي – النمسا، سويسرا	**٢,٤١٣,٧٤٣**	٢,٤١٣,٧٤٣

إن المبالغ القائمة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بالحصول على أية ضمانات.

خلال السنة قامت الشركة بالمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـــم
إيرادات وقف خسارة إعادة التأمين	--	٨,٢٤٣,٥٠٠
مشاركات إعادة التكافل	--	١,٠٠٠,٠٠٠
دفعات على حساب أعمال تطوير قيد الإنجاز (إيضاح ١٣)	**١٦,٢٨٢,٣٦٠**	--

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
منافع قصيرة وطويلة الأجل	**٢,٥٠٢,٢١٢**	٣,٧٥٦,٠٠٠

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

٩- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	**٥,٦٣٢,٥٦٢**	٣,٠٠٧,٨٦٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٤,٠١٩,٤٤٢**	٦٦٤,٠٠٠
أقساط غير مكتسبة	**٣٩,٤٦٠,٤٣٠**	٥٨,٦٣٥,٤١٧
مخصص تكافل الحياة	**٣١٦,٨١٩**	١٩٦,٣٩٦
مبالغ مستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار	**٩,٦٦٠,٨٢٠**	٥,٨٥٢,١٣٨
	٥٩,٠٩٠,٠٧٣	٦٨,٣٥٥,٨١٩
موجودات عقود إعادة التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	**٢,١١٢,٩٣٢**	١,٨٠٧,١٤٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٢,٠٣٨,٢٨٧**	٣٩٨,٤٠٠
أقساط غير مكتسبة	**١٨,٩٨٦,٤٨٩**	٣٧,٥٠٢,٥٠٩
	٢٣,١٣٧,٧٠٨	٣٩,٧٠٨,٠٥٥
صافي مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات مبلغ عنها	**٣,٥١٩,٦٣٠**	١,٢٠٠,٧٢٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**١,٩٨١,١٥٥**	٢٦٥,٦٠٠
أقساط غير مكتسبة	**٢٠,٤٧٣,٩٤١**	٢١,١٣٢,٩٠٨
مخصص تكافل الحياة	**٣١٦,٨١٩**	١٩٦,٣٩٦
مبالغ مستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار	**٩,٦٦٠,٨٢٠**	٥,٨٥٢,١٣٨
	٣٥,٩٥٢,٣٦٥	٢٨,٦٤٧,٧٦٤

١٠- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
أدوات ملكية مدرجة	**١٦,١٢٩,٥٢٩**	--
صناديق إستثمارية مشتركة	**١٦,٤٥١,٣٢٤**	٣٠,٨١١,٢٣٥
	٣٢,٥٨٠,٨٥٣	٣٠,٨١١,٢٣٥

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

١٠- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر " تتمة "

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	**٣٠,٨١١,٢٣٥**	١١,٠٣١,١٩٧
مشتريات خلال السنة	**٥٧,٦٥٣,٩٠٤**	١٩,٧٤٤,٨٧٤
إستبعادت خلال السنة	**(٥٧,٩١٩,٩٢٧)**	--
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	**٢,٠٣٥,٦٤١**	٣٥,١٦٤
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	**٣٢,٥٨٠,٨٥٣**	٣٠,٨١١,٢٣٥

تتمثل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٦,٢٠٥,٦٢٩**	١٠,٥٥٩,٤٤٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٦,٣٧٥,٢٢٤**	٢٠,٢٥١,٧٨٧
	٣٢,٥٨٠,٨٥٣	٣٠,٨١١,٢٣٥

١١- إستثمارات بالتكلفة المطفأة

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
سندات دين	**٦,٧١٣,٨١٦**	١٩,٩٣٧,٧٦٢

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
التكلفة المطفأة كما في بداية السنة	**١٩,٩٣٧,٧٦٢**	١٩,٦١٩,٦٤٤
إستبعادات خلال السنة	**(١٢,٨٢٣,٣٠٨)**	--
تأثير الإطفاء خلال السنة	**٤٢٧,٢٥٩**	٣١٨,١١٨
خسارة الإنخفاض في القيمة	**(٨٢٧,٨٩٧)**	--
	٦,٧١٣,٨١٦	١٩,٩٣٧,٧٦٢

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

١١- إستثمارات بالتكلفة المطفأة " تتمة "

تتمثل الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٦,٧١٣,٨١٦**	١٩,٩٣٧,٧٦٢

١٢- إستثمارات في ممتلكات

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	**١٠,٥٠٠,٠٠٠**	١٠,٥٠٠,٠٠٠

تمثل إستثمارات في ممتلكات القيمة العادلة لممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

دخلت الشركة خلال السنوات السابقة في اتفاقية بيع وشراء مع المطور الرئيسي لشراء قطعة أرض. إن إدارة الشركة في صدد تسجيل سند الملكية للإستثمار في الممتلكات.

١٣- أعمال تطوير قيد الإنجاز

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
الرصيد كما في نهاية السنة	**١٦,٢٨٢,٣٦٠**	--

تمثل أعمال تطوير قيد الإنجاز دفعات تمت على أساس مذكرة التفاهم المتعلقة بالإستثمار في المشروع العقاري اكسيس جولد ١ الموجود مقره في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الترويج للمشروع من قبل الشركة الخليجية للإستثمارات العامة (ش.م.ع.)، وهي طرف ذو علاقة وقد أعطيت لها الولاية على حصة إستثمار الشركة في المشروع. تم تسجيل سند ملكية المشروع بإسم جيجكو للتطوير العقاري ذ.م.م.، طرف ذو علاقة.

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

١٤ – ممتلكات ومعدات

	معدات مكاتب	أثاث ومفروشات	سيارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٤,٥٩٨,٢٣٤	٤,٧٤١,٦٠٥	٤٨١,٩٠٠	٩,٨٢١,٧٣٩
إضافات خلال السنة	٤,٠٠٥,٦٨٣	٢,٤٢٣,٦٤٨	--	٦,٤٢٩,٣٣١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٨,٦٠٣,٩١٧	٧,١٦٥,٢٥٣	٤٨١,٩٠٠	١٦,٢٥١,٠٧٠
إضافات خلال السنة	١,٣٢٤,٤٣٧	١٦٣,١٩٠	٢٤,٥٢٤	١,٥١٢,١٥١
إستبعادات خلال السنة	--	--	(٣٨٥,٨٢٤)	(٣٨٥,٨٢٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**٩,٩٢٨,٣٥٤**	**٧,٣٢٨,٤٤٣**	**١٢٠,٦٠٠**	**١٧,٣٧٧,٣٩٧**
الإستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٩٦٦,٦٨٣	٣,١٩٧,٠٤٣	١٠٥,٠٦٣	٤,٢٦٨,٧٨٩
إستهلاك خلال السنة	١,٢٦٦,٨٩٩	٦٨٠,٥١٢	٩٦,٣٨٠	٢,٠٤٣,٧٩١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢,٢٣٣,٥٨٢	٣,٨٧٧,٥٥٥	٢٠١,٤٤٣	٦,٣١٢,٥٨٠
إستهلاك خلال السنة	١,٩٠٦,٦٣٨	٨٦٧,١٢٥	٦٧,٣٠٦	٢,٨٤١,٠٦٩
إستبعادات خلال السنة	--	--	(١٩١,١٦٥)	(١٩١,١٦٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**٤,١٤٠,٢٢٠**	**٤,٧٤٤,٦٨٠**	**٧٧,٥٨٤**	**٨,٩٦٢,٤٨٤**
القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**٥,٧٨٨,١٣٤**	**٢,٥٨٣,٧٦٣**	**٤٣,٠١٦**	**٨,٤١٤,٩١٣**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٦,٣٧٠,٣٣٥	٣,٢٨٧,٦٩٨	٢٨٠,٤٥٧	٩,٩٣٨,٤٩٠

تتضمن السيارات لا شيء (٢٠١٢ : ٢) سيارة بمبلغ لا شيء (٢٠١٢ : ٣٤٨,٩٠٠ درهم) مسجلة بأسماء الموظفين.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تشتمل الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بمبلغ ٣,٣٠٢,٠٨١ درهم (٢٠١٢: ٣,٠٩٤,٠٧٢ درهم).

١٥– ذمم التكافل وذمم دائنة أخرى

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
ذمم تكافل دائنة	**٤٩,٩٦٩**	١,٦٦٠,٠٠٧
ذمم إعادة تكافل دائنة	**١٨,٤٩٨,٨٧٩**	٤١,٦٨٣,٦٢١
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	**١٢,٦٧١,١٩٢**	٥,٨٩٩,٠٠٧
	٣١,٢٢٠,٠٤٠	٤٩,٢٤٢,٦٣٥

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

١٦- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

كانت الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
الرصيد كما في بداية السنة	**٧٤٤,٩٠٠**	٣٥٩,٦٧٤
المحمل خلال السنة	**٣٩٢,٤١٨**	٤٦١,٤٣٤
المدفوع خلال السنة	**(١٤٣,٣٠٦)**	(٧٦,٢٠٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٩٩٤,٠١٢**	٧٤٤,٩٠٠

١٧- صندوق حملة البوالص

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
العجز في صندوق حملة البوالص		
الرصيد كما في بداية السنة	**(٨,٧٠١,٧٩٣)**	(٢,٩٧٠,٤١٨)
العجز خلال السنة	**(٢٠,٢٦٩,٨٦١)**	(٥,٧٣١,٣٧٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	**(٢٨,٩٧١,٦٥٤)**	(٨,٧٠١,٧٩٣)
قرض حسن من المساهمين		
الرصيد كما في بداية السنة	**٨,٧٠١,٧٩٣**	٢,٩٧٠,٤١٨
مخصص خلال السنة	**٢٠,٢٦٩,٨٦١**	٥,٧٣١,٣٧٥
الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٨,٩٧١,٦٥٤**	٨,٧٠١,٧٩٣
إجمالي العجز في صندوق حمل البوالص	--	--

١٨- رأس المال

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم
المصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٢: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

١٩ – صافي المشاركات المكتسبة

	٣١ ديسمبـــر ٢٠١٣			٣١ ديسمبـر ٢٠١٢		
	التأمين الصحي	**التأمين على الحياة**	**المجموع**	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع
	درهم	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	٨١,٠٨٠,٤٤٨	١٠,٨٨٤,٣٨٩	٩١,٩٦٤,٨٣٧	٨٩,١٣٦,٨٦٣	١١,١١٧,١٩٠	١٠٠,٢٥٤,٠٥٣
التغير في المشاركات غير المكتسبة والتغير في المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة البوالص في العقود المرتبطة بالإستثمار	١٩,٧٤٧,٢١٧	(٤,٣٨٠,٩١٢)	١٥,٣٦٦,٣٠٥	(٥٢,٦٨٠,٦٦٧)	(٦,١٢٩,٢٤٢)	(٥٨,٨٠٩,٩٠٩)
مشاركات التكافل المكتسبة	**١٠٠,٨٢٧,٦٦٥**	**٦,٥٠٣,٤٧٧**	**١٠٧,٣٣١,١٤٢**	٣٦,٤٥٦,١٩٦	٤,٩٨٧,٩٤٨	٤١,٤٤٤,١٤٤
مشاركات إعادة التكافل	**٣٩,٣٢٤,٩٨٨**	**١,٢٨٢,٠٣٩**	**٤٠,٦٠٧,٠٢٧**	٥٧,١٤٨,٩٤٠	١,٥٢٣,١٥٦	٥٨,٦٧٢,٠٩٦
التغير في مخصص المشاركات غير المكتسبة	**١٨,٥٨٩,٨٢١**	**(٧٣,٨٠١)**	**١٨,٥١٦,٠٢٠**	(٣٥,٣٥٨,٩١٠)	(٣٩٢,٣٣٤)	(٣٥,٧٥١,٢٤٤)
مشاركات إعادة التكافل	**٥٧,٩١٤,٨٠٩**	**١,٢٠٨,٢٣٨**	**٥٩,١٢٣,٠٤٧**	٢١,٧٩٠,٠٣٠	١,١٣٠,٨٢٢	٢٢,٩٢٠,٨٥٢
صافي المشاركات المكتسبة	**٤٢,٩١٢,٨٥٦**	**٥,٢٩٥,٢٣٩**	**٤٨,٢٠٨,٠٩٥**	١٤,٦٦٦,١٦٦	٣,٨٥٧,١٢٦	١٨,٥٢٣,٢٩٢

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

٢٠ – المطالبات المتكبدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	الإجمالي			إعادة التكافل			الصافي		
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	٣٦,٧٨٣,١٥٠	١٣٨,٧٩٤	٣٦,٩٢١,٩٤٤	(١٦,٢٤٨,٦٥٥)	(١١,٦٥٢)	(١٦,٢٦٠,٣٠٧)	٢٠,٥٣٤,٤٩٥	١٢٧,١٤٢	٢٠,٦٦١,٦٣٧
التغيرات في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	٢,٦٢٤,٦٩٤	--	٢,٦٢٤,٦٩٤	(٣٠٥,٧٨٦)	--	(٣٠٥,٧٨٦)	٢,٣١٨,٩٠٨	--	٢,٣١٨,٩٠٨
التغيرات في مخصص المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٣,٣٥٥,٤٤٢	--	٣,٣٥٥,٤٤٢	(١,٦٣٩,٨٨٧)	--	(١,٦٣٩,٨٨٧)	١,٧١٥,٥٥٥	--	١,٧١٥,٥٥٥
المطالبات المدرجة في بيان الدخل	٤٢,٧٦٣,٢٨٦	١٣٨,٧٩٤	٤٢,٩٠٢,٠٨٠	(١٨,١٩٤,٣٢٨)	(١١,٦٥٢)	(١٨,٢٠٥,٩٨٠)	٢٤,٥٦٨,٩٥٨	١٢٧,١٤٢	٢٤,٦٩٦,١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	الإجمالي			إعادة التكافل			الصافي		
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	١٧,٥٧٣,٢١٢	--	١٧,٥٧٣,٢١٢	(٩,٥٦٧,٨٤٧)	--	(٩,٥٦٧,٨٤٧)	٨,٠٠٥,٣٦٥	--	٨,٠٠٥,٣٦٥
التغيرات في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	١,٦٨٦,٦٤١	--	١,٦٨٦,٦٤١	(١,٣٤٤,٧١٦)	--	(١,٣٤٤,٧١٦)	٣٤١,٩٢٥	--	٣٤١,٩٢٥
التغيرات في مخصص المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢٥٤,٩٨٠	--	٢٥٤,٩٨٠	(٢٥٥,٢٤٣)	--	(٢٥٥,٢٤٣)	(٢٦٣)	--	(٢٦٣)
المطالبات المدرجة في بيان الدخل	١٩,٥١٤,٨٣٣	--	١٩,٥١٤,٨٣٣	(١١,١٦٧,٨٠٦)	--	(١١,١٦٧,٨٠٦)	٨,٣٤٧,٠٢٧	--	٨,٣٤٧,٠٢٧

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

٢١- أتعاب وكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٠,٥٧٤,٠٤٦ درهم (٢٠١٢ : ٩,٤٦٥,٩٨٥ درهم). تم إحتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من مشاركات التكافل المكتسبة لبوالص التأمين الصحي للمجموعات و بحد أقصى ٦٠% من تبرعات التكافل لبوالص التأمين على الحياة. يتم تحميل أتعاب الوكالة على بيان الدخل عند تكبدها.

٢٢- إيرادات الإستثمارات – صافي

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
العائد على الإستثمار فى الودائع الثابتة	**١٢٠,٥٢١**	٥٢٩,٠٥١
تأثير الإطفاء على الإستثمارات بالتكلفة المطفأة	**٤٢٧,٢٥٩**	٣١٨,١١٨
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٣,٨٦٢,١٧٨**	--
أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٢,٠٣٥,٦٤١**	٣٥,١٦٤
توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	٥٠٠,٠٠٠
الربح من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة	**٦٦٠,٨٩٣**	--
الربح من إستثمارات بالتكلفة المطفأة	**٣٠٠,٥٩٣**	٧٠١,٠٧٨
خسارة الانخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة	**(٨٢٧,٨٩٧)**	--
	٦,٥٧٩,١٨٨	٢,٠٨٣,٤١١

٢٣- إيرادات أخرى – صافي

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
الربح من بيع ممتلكات ومعدات	**٣٩,٢٦٥**	--
رسوم موزعة على بوالص تكافل الحياة ورسوم أخرى – بالصافى	**٩٣٥,٦١٦**	٣,١٢١,٩٥٩
إيرادات إعادة التأمين المتعلقة بوقف الخسارة	--	٨,٢٤٣,٥٠٠
إيرادات أخرى	**٣٥٢,٧٧١**	٢٠٣,٠١٩
	١,٣٢٧,٦٥٢	١١,٥٦٨,٤٧٨

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

٢٤- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
رواتب ومنافع أخرى	**١٧,٦٧٤,٧٨٢**	١٨,٠٣٧,٣٤٤
إيجار	**١,٧٣٠,٢٩٠**	١,٥٤٤,٨٠٤
أتعاب قانونية	**١,٨٨٢,٢٦٠**	١,١٩٥,٢٥٧
مكافأة مجلس الرقابة الشرعية	**١٥٤,١٣٥**	١٥٦,٩٥٧
إستهلاك	**٢,٨٤١,٠٦٩**	٢,٠٤٣,٧٩١
مصاريف إدارية لطرف ثالث – تأمين صحى	**٢,٩٧٤,٤٦٤**	١,٩٧٠,٦٩٧
مساهمات إعادة التأمين المتعلقة بوقف الخسارة	--	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	**١,٢٦٠,٦١٦**	--
مخصص ذمم موظفين مشكوك في تحصيلها	**١,٢٢٩,١٥٥**	٧٣٢,١٩٣
مصاريف اخرى	**٥,٧٢٢,٨٩٦**	٦,٥٦٣,٨٢٤
	٣٥,٤٦٩,٦٦٧	٣٣,٢٤٤,٨٦٧

٢٥ – الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يتم إحتساب الخسارة الأساسية للسهم بتقسيم خسارة السنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
الخسارة للسنة العائدة للمساهمين (درهم)	**(١٧,٢٥٨,٦٤٢)**	(١٥,٨٥٨,٣٦٨)
المعدل المرجح للأسهم القائمة خلال السنة	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم الواحد (درهم)	**(٠,١٢)**	(٠,١١)

لم يتم عرض عائد السهم المخفض حيث أن الشركة لم تقم بإصدار أدوات مالية قد يكون لها تأثير عند تنفيذها على العائد للسهم الواحد.

٢٦- مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

٢٧ – الزكاة

قامت الإدارة بإبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه دفعه وطلبت منهم بأن يقوموا بدفع حصتهم من الزكاة بصورة مباشرة.

٢٨ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تمارس الشركة نشاطها في 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 إلى الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

بإستثناء ما يخص رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمتل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

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

٢٨– معلومات القطاعات " تتمة "

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبـــر ٢٠١٣						للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبـــر ٢٠١٢					
	التأمين			المساهمين			التأمين			المساهمين		
	التأمين على						التأمين على					
	التأمين الصحي	الحياة	الإجمالي	الإستثمارات	أخرى	الإجمالي	التأمين الصحي	الحياة	الإجمالي	الإستثمارات	أخرى	الإجمالي
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
إيرادات القطاع	١٠٠,٨٢٧,٦٦٥	٦,٥٠٣,٤٧٧	١٠٧,٣٣١,١٤٢	٦,٥٧٩,١٨٨	١,٣٢٧,٦٥٢	٧,٩٠٦,٨٤٠	٣٦,٤٥٦,١٩٦	٤,٩٨٧,٩٤٨	٤١,٤٤٤,١٤٤	٢,٠٨٣,٤١١	١١,٥٦٨,٤٧٨	١٣,٦٥١,٨٨٩
نتائج القطاع	٩,٧٨٤,٨٦٧	٥١٩,٣١٨	١٠,٣٠٤,١٨٥	٦,٥٧٩,١٨٨	١,٣٢٧,٦٥٢	٧,٩٠٦,٨٤٠	٣,٩٩٢,٠٥٦	(٢٥٧,٤٤٦)	٣,٧٣٤,٦١٠	٢,٠٨٣,٤١١	١١,٥٦٨,٤٧٨	١٣,٦٥١,٨٨٩
رسوم وكالة	(٢٩,٩٧٩,٧٠٧)	(٥٩٤,٣٣٩)	(٣٠,٥٧٤,٠٤٦)	--	٣٠,٥٧٤,٠٤٦	٣٠,٥٧٤,٠٤٦	(٩,٠٠٣,٣٧٧)	(٤٦٢,٦٠٨)	(٩,٤٦٥,٩٨٥)	--	٩,٤٦٥,٩٨٥	٩,٤٦٥,٩٨٥
الخسارة العائدة إلى حملة البوالص			(٢٠,٢٦٩,٨٦١)						(٥,٧٣١,٣٧٥)			
تكاليف غير موزعة						(٥٥,٧٣٩,٥٢٨)						(٣٨,٩٧٦,٢٤٢)
صافي الخسارة للسنة						(١٧,٢٥٨,٦٤٢)						(١٥,٨٥٨,٣٦٨)

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

٢٨- معلومات القطاعات " تتمة "

	كما في ٣١ ديسمبـــر ٢٠١٣						كما في ٣١ ديسمبـــر ٢٠١٢					
	التأمين			المساهمين		الإجمالي	التأمين			المساهمين		الإجمالي
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	الإجمالي		التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	الإستثمارات	الإجمالي	
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
موجودات القطاع	٦٨,٢٢٥,٥٦٢	٩,١٤١,٠٥٦	٧٧,٣٦٦,٦١٨	٤٩,٧٩٤,٦٦٩	٤٩,٧٩٤,٦٦٩	١٢٧,١٦١,٢٨٧	١٠٦,٦٢٨,٩٥٣	٧,٩٠٥,٨١٧	١١٤,٥٣٤,٧٧٠	٦٨,٩٦٣,١٦٦	٦٨,٩٦٣,١٦٦	١٨٣,٤٩٧,٩٣٦
موجودات غير موزعة	--	--	--	--	٣١,٦٩٩,١٨٧	٣١,٦٩٩,١٨٧	--	--	--	--	١٩,٦٦٠,٤٠٩	١٩,٦٦٠,٤٠٩
إجمالي الموجودات	٦٨,٢٢٥,٥٦٢	٩,١٤١,٠٥٦	٧٧,٣٦٦,٦١٨	٤٩,٧٩٤,٦٦٩	٨١,٤٩٣,٨٥٦	١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	١٠٦,٦٢٨,٩٥٣	٧,٩٠٥,٨١٧	١١٤,٥٣٤,٧٧٠	٦٨,٩٦٣,١٦٦	٨٨,٦٢٣,٥٧٥	٢٠٣,١٥٨,٣٤٥
مطلوبات القطاع	٧٩,٠٥٤,٥٧٢	١١,٢٥٥,٥٤١	٩٠,٣١٠,١١٣	--	--	٩٠,٣١٠,١١٣	١٠٩,٠٥٣,٦٤٢	٨,٥٤٤,٨١٢	١١٧,٥٩٨,٤٥٤	--	--	١١٧,٥٩٨,٤٥٤
مطلوبات غير موزعة	--	--	--	--	٩٩٤,٠١٢	٩٩٤,٠١٢	--	--	--	--	٧٤٤,٩٠٠	٧٤٤,٩٠٠
إجمالي المطلوبات	٧٩,٠٥٤,٥٧٢	١١,٢٥٥,٥٤١	٩٠,٣١٠,١١٣	--	٩٩٤,٠١٢	٩١,٣٠٤,١٢٥	١٠٩,٠٥٣,٦٤٢	٨,٥٤٤,٨١٢	١١٧,٥٩٨,٤٥٤	--	٧٤٤,٩٠٠	١١٨,٣٤٣,٣٥٤

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

٢٩- 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. يدرك المدراء الرئيسيين الأهمية الكبيرة لوجود أنظمة فعّالة لإدارة المخاطر.

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 التكافل 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 التشريعي

يهتم المشرعون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل تحقيق مصالحهم. وفي نفس الوقت، يهتم المشرعون 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 "

٢٩– إدارة رأس المال "تتمة"

(٣) الإطار الرقابي "تتمة"

كما تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية 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 وذلك للتمكن من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها .

٣٠– 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	**٦٢,٠٣٧,١٠٧**	١٠٩,٦٩٥,٩٩٨
بالقيمة العادلة	**٣٢,٥٨٠,٨٥٣**	٣٠,٨١١,٢٣٥
	٩٤,٦١٧,٩٦٠	١٤٠,٥٠٧,٢٣٣
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	**٢٩,١٤٧,٩٢٧**	٤٦,٧٠٢,٥٥٥
بالقيمة العادلة	**٩,٦٦٠,٨٢٠**	٥,٨٥٢,١٣٨
	٣٨,٨٠٨,٧٤٧	٥٢,٥٥٤,٦٩٣

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

٣١- إدارة المخاطر

(١) 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 قطاع التأمين الصحي. ومع ذلك، يتم تحسين التحكم بمختلف المخاطر من خلال الإختيار الحريص وتطبيق توجيهات إستراتيجية التأمين وكذلك إستخدام ترتيبات إعادة التكافل.

(٢) 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 وتضمن تنويع شركات إعادة التكافل. تتعامل الشركة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

(٣) مخاطر مالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في إستثمارات في أوراق مالية وودائع إستثمارية، ذمم تكافل مدينة، ذمم مدينة أخرى والنقد وما يعادله.

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

لا تدخل الشركة في عمليات المشتقات المالية.

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

٣١- إدارة المخاطر " تتمة "

(٣) مخاطر الموجودات " تتمة "

(أ) 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.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالشركة في بنوك محلية.

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

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
ودائع إلزامية	**٤,٠٠٠,٠٠٠**	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى	**٤٣,٩٠٧,٦٣٩**	٦٥,٩٠٨,٤٠٥
أرصدة لدى البنوك	**٤,٩٦٣,٣٧٢**	١٧,٤٢٣,٢٦٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات	**٢,١١٢,٩٣٢**	١,٨٠٧,١٤٦
إستثمارات بالقيمة المطفأة	**٦,٧١٣,٨١٦**	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	٦١,٦٩٧,٧٥٩	١٠٤,١٣٨,٨١١

(ب) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي 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.

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

٣١- إدارة المخاطر " تتمة "

(٣) مخاطر الموجودات " تتمة "

(ب) مخاطر السيولة " تتمة "

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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥,٠٠١,٩٠٩	--	--	٥,٠٠١,٩٠٩
ودائع إلزامية			٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى	١٥,٧٤١,٠٨٨	٢٨,١٦٦,٥٥١	--	٤٣,٩٠٧,٦٣٩
مطلوب من طرف ذو علاقة	٢,٤١٣,٧٤٣	--	--	٢,٤١٣,٧٤٣
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٢,٥٨٠,٨٥٣	--	--	٣٢,٥٨٠,٨٥٣
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	--	--	٦,٧١٣,٨١٦	٦,٧١٣,٨١٦
الإجمالي	٥٥,٧٣٧,٥٩٣	٢٨,١٦٦,٥٥١	١٠,٧١٣,٨١٦	٩٤,٦١٧,٩٦٠
المطلوبات المالية				
ذمم تكافل دائنة وأخرى	٦,٥٢١,٨٩٤	٢٢,٦٢٦,٠٣٣	--	٢٩,١٤٧,٩٢٧
العقود المرتبطة بالاستثمار	٩,٦٦٠,٨٢٠	--	--	٩,٦٦٠,٨٢٠
الإجمالي	١٦,١٨٢,٧١٤	٢٢,٦٢٦,٠٣٣	--	٣٨,٨٠٨,٧٤٧

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

٣١- إدارة المخاطر " تتمة "

(٣) مخاطر الموجودات " تتمة "

(ب) مخاطر السيولة " تتمة "

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنوك	١١,٠٠٠,٠٥٣	٦,٤٣٦,٠٣٥	--	١٧,٤٣٦,٠٨٨
ودائع إلزامية	--	--	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى	٣٤,٧١١,٩٢٥	٣١,١٩٦,٤٨٠	--	٦٥,٩٠٨,٤٠٥
مطلوب من طرف ذو علاقة	٢,٤١٣,٧٤٣	--	--	٢,٤١٣,٧٤٣
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠,٨١١,٢٣٥	--	--	٣٠,٨١١,٢٣٥
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	--	٤,٩٣٧,٧٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٩٣٧,٧٦٢
الإجمالي	٧٨,٩٣٦,٩٥٦	٤٢,٥٧٠,٢٧٧	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٥٠٧,٢٣٣
المطلوبات المالية				
ذمم تكافل دائنة وأخرى	٦٨,٥٠٣	٤٦,٦٣٤,٠٥٢	--	٤٦,٧٠٢,٥٥٥
العقود المرتبطة بالاستثمار	٥,٨٥٢,١٣٨	--	--	٥,٨٥٢,١٣٨
الإجمالي	٥,٩٢٠,٦٤١	٤٦,٦٣٤,٠٥٢	--	٥٢,٥٥٤,٦٩٣

(ج) مخاطر السوق

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

(د) 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.

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

٣١- إدارة المخاطر " تتمة "

(٣) مخاطر الموجودات " تتمة "

(هـ) مخاطر أسعار العائد

تنتج مخاطر أسعار العائد عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعّرض الأدوات المالية ذات العوائد المتغيرة الشركة لمخاطر التدفق النقدي.

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

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 درهـم
٢٠١٣		
الموجودات التى تترتب عليها عائدات	+١٠٠	٨٦,٠٩٩
٢٠١٢		
الموجودات التى تترتب عليها عائدات	+١٠٠	٢٢٢,٧٩٠

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

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

(و) 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 العائد 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 يوجد للشركة تركز على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر بالإستعانة بوسطاء مؤهلين للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركة. ومع ذلك، يتم مراقبة أنشطة الوسطاء والإشراف عليها من قبل الإدارة.

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

٣١- إدارة المخاطر " تتمة "

(٣) مخاطر الموجودات " تتمة

(و) مخاطر أسعار الأسهم "تتمة"

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

	تغيير للأفضل درهـم	**تغيير ليس للأفضل** درهـم
٢٠١٣		
أدوات ملكية	**٦,٥١٦,١٧١**	(٦,٥١٦,١٧١)
٢٠١٢		
أدوات ملكية	**٦,١٦٢,٢٤٧**	(٦,١٦٢,٢٤٧)

(ز) 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.

٣٢- 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 الإدارة تعتبر 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 "

٣٢- 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 للشركة 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 درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ درهم				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أدوات ملكية مدرجة	١٦,١٢٩,٥٢٩	--	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق إستثمارية مشتركة	١٦,٤٥١,٣٢٤	٣٠,٨١١,٢٣٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

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

٣٢- 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 قابلة للرصد) .

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أدوات ملكية مدرجة	١٦,١٢٩,٥٢٩	--	--	١٦,١٢٩,٥٢٩
صناديق إستثمارية مشتركة	--	--	١٦,٤٥١,٣٢٤	١٦,٤٥١,٣٢٤
إستثمارات في ممتلكات	--	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
	١٦,١٢٩,٥٢٩	--	٢٦,٩٥١,٣٢٤	٤٣,٠٨٠,٨٥٣
مطلوبات مالية				
العقود المرتبطة بالاستثمار	--	--	٩,٦٦٠,٨٢٠	٩,٦٦٠,٨٢٠

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة.

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 "

٣٣- المطلوبات المحتملة والالتزامات

المطلوبات المحتملة

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
خطابات الضمان	**١٨٧,١٢٧**	٢٦٢,٢٧٢

الإلتزامات

لدى الشركة إلتزامات إيجارية تستحق على الشكل التالي:

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
أقل من سنة	**١,٣٠٨,١٢٦**	١,٠٥٣,٩١٧
ما بين سنة وخمس سنوات	**٤٩٨,٥٢٠**	٩٢,٤٣٦
	١,٨٠٦,٦٤٦	١,١٤٦,٣٥٣

	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـــم	درهـم
إلتزامات مقابل شراء ممتلكات ومعدات	**--**	٢٥١,٨٥٠

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

٣٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان المركز المالي للسنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية.

	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ درهم	إعادة التصنيف درهم	معاد بيانها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك (١)	٢١,٤٣٦,٠٨٨	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	١٧,٤٣٦,٠٨٨
وديعة إلزامية (٢)	--	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
شيكات مقبوضة مؤجلة (٢)	٢,٠١٤,٧٦٨	(٢,٠١٤,٧٦٨)	--
شيكات صادرة مؤجلة	١,١٤٦,٣٥٣	(١,١٤٦,٣٥٣)	--
ذمم تكافل مدينة وأخرى	٦٧,٥٤٤,٥٥٧	٨٦٨,٤١٥	٦٨,٤١٢,٩٧٢

تم تعديل بيان التدفقات النقدية وجميع أرصدة الحسابات المقارنة الواردة في الإيضاحات حول البيانات المالية لتعكس التغييرات المذكورة أعلاه. لا يوجد تأثير على الخسارة للسنة السابقة نتيجة إعادة التصنيف أعلاه.

(١) تم إعادة التصنيف لتعكس الوديعة الإلزامية لدى أحد البنوك والنقد والأرصدة لدى البنوك.

(٢) تم إعادة التصنيف لتعكس شيكات مقبوضة مؤجلة وشيكات صادرة من قبل الشركة وذمم تكافل وذمم مدينة أخرى.

٣٥- إعتماد البيانات المالية

لقد تم إعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٤.