مسودة للبحث والمناقشة

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر التي قد تنتج بسبب تعطل الانظمة أو الأخطار البشرية أو الإحتيال أو الأحداث الخارجية في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على العمل يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية إضرار بسمعة الشركة وقد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية قد تؤدي إلى تكبد خسائر مالية. لا يمكن للشركة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال وضع إطار عمل رقابي صارم ومراقبة الإستجابة للمخاطر المحتملة يمكن للشركة من إدارة هذه المخاطر.

١٧) عجز صندوق مشتركي التكافل

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة/الفترة	(٤٩٧,٠٥٦)	--
صافي عجز السنة/الفترة	(٢,٣٨٣,٨٠٩)	(٤٩٧,٠٥٦)
الصافي - بيان (ب)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)	(٤٩٧,٠٥٦)

ب- في سنة ٢٠١٠، قام المساهمون بتمويل عجز صندوق حاملي البوالص بمبلغ ٢,٨٨٠,٨٦٥ درهم (مبلغ لا شيء لعام ٢٠٠٩).

١٨) صافي اشتراكات مكتتبة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الإجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	الإجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	إجمالي اشتراكات مكتتبة
درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	
٢,٢١٣,٧٠٨	٨٧٦,٦٨٥	١,٣٣٧,٠٢٣	١٤,٦٤٤,١٣٣	٦٣١,٥٦٠	١٤,٠١٢,٥٧٣	إجمالي اشتراكات مكتتبة
(٢,٠٠٠,٦٧٤)	(٨٥٢,٧٦٧)	(١,١٤٧,٩٠٧)	(٤,٠٣٣,١١٧)	٦٧٦,٠٤٥	(٤,٧٠٩,١٦٢)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
٢١٣,٠٣٤	٢٣,٩١٨	١٨٩,١١٦	١٠,٦١١,٠١٦	١,٣٠٧,٦٠٥	٩,٣٠٣,٤١١	**إيرادات تكافل مكتتبة**
						اشتراكات معيدي التكافل
١,٤١٣,٤٢١	٦٥١,٧٠٦	٧٦١,٧١٥	٥,٩٦٧,٥٨٣	٣٥٩,٦١٢	٥,٦٠٧,٩٧١	اشتراكات معيدي تكافل
(١,٢٩٨,٠٤٨)	(٦٣٨,٤٣٨)	(٦٥٩,٦١٠)	(٩٠٥,٣٥٩)	٥٣٦,٤٠٧	(١,٤٤١,٧٦٦)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
١١٥,٣٧٣	١٣,٢٦٨	١٠٢,١٠٥	٥,٠٦٢,٢٢٤	٨٩٦,٠١٩	٤,١٦٦,٢٠٥	**حصص معيدي التكافل**
٩٧,٦٦١	١٠,٦٥٠	٨٧,٠١١	٥,٥٤٨,٧٩٢	٤١١,٥٨٦	٥,١٣٧,٢٠٦	**صافي اشتراكات مكتتبة – بيان (ب)**

١٩) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الإجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	الإجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	
درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	
١٣٣,١٦٥	٨٦,٠٦٤	٤٧,١٠١	٩٩٤,٢٩٣	٧٠,١٧٦	٩٢٤,١١٧	**عمولات ومصاريف أخرى – بيان (أ)**

مسودة للبحث والمناقشة

٢٠) أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل ١٥% - ٣٥% (١٥% - ٢٥% لعام ٢٠٠٩) من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة كأتعاب وكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٢١) استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
درهم	درهم	
٩,٦١٩,٩٢٣	٥,٢٧١,١٣٦	عائد من استثمارات ودائع
١,٠٦٩,٨٤٣	٩٠٠,٦٤٦	عائد من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (صكوك)
--	٧١٠	أخرى
١٠,٦٨٩,٧٦٦	٦,١٧٢,٤٩٢	**المجموع – بيان (ب)**

٢٢) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
درهم	درهم	
٦,٢٥٧,٥٦٥	٦,٥٤٢,٦٧٠	رواتب ومزايا أخرى
١٦٨,٦٥٣	٣١,٠٠٨	مصاريف دعاية
٣,٦٢٨,٠٢٥	٢,٥٥٣,٠٠٩	إيجارات
٢٣١,٣٣٤	١٢٦,٣٢٩	مصاريف حكومية
٨٩,٥٨٣	٥٣,٦٧٤	قرطاسية
٥١,٤٨٢	٢٦٥,٥١٩	هاتف وفاكس وبريد
٤٥٢,٠٧٤	٤١٨,٢٩٢	أتعاب قانونية
٣٤٦,٥٨٧	٢٢٤,٤٤٦	مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
٢١٤,٢٤٨	٨٤٧,٠٣٣	الإستهلاك
٧,١٠٢	٥٧,٣١٥	أتعاب هيئة التأمين
٦٩٢,٢٥٣	١,١١٤,٨١٩	مصاريف استشارات
١١٢,٨٥٠	١٦٧,٢٦٥	مصاريف تأمين
٣٧,٩٢٢	٤٩,٩٣٠	مصاريف صيانة
--	٥٧٧,٧٠٦	مصاريف برامج كمبيوتر
٣٤٩,٥٦١	٢٤١,٧٠٠	مصاريف متنوعة
١٢,٦٣٩,٢٣٩	١٣,٢٧٠,٧١٥	**المجموع - بيان (أ)**

٢٣) خسارة السهم

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

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
درهم	درهم	
(٧,٢٤٤,٣٣٤)	(٢٢,١٠٢,٩٩١)	خسارة السنة/الفترة العائدة لمساهمي الشركة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح للأسهم القائمة (سهم)
(٠,٠٤٨)	(٠,١٤٧)	**الخسارة الأساسية للسهم (درهم) – بيان (ب)**

٢٤) معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

- أعمال التأمين التكافلي والتي تضم التأمين الصحي، التأمين على الحياة والتأمين على الإدخار وتكوين الأموال ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- إستثمارات وتشمل الإستثمارات في ودائع ثابتة في بنوك محلية وإستثمارات في صكوك.

	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
	المساهمين			التكافل			المساهمين			التكافل		
	المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
ايرادات القطاع	١٠,٦٨٩,٧٦٦	--	١٠,٦٨٩,٧٦٦	٢١٤,٢٠٢	٢٥,٠٨٦	١٨٩,١١٦	٦,١٧٢,٤٩٢	٧١٠	٦,١٧١,٧٨٢	١٠,٦٢٢,٥٥٤	١,٣١٩,١٤٣	٩,٣٠٣,٤١١
نتائج القطاع	١٠,٩٦٨,٧١٠	٢٧٨,٩٤٤	١٠,٦٨٩,٧٦٦	(٧٠,٨٦١)	(٧٤,٢٤٦)	٣,٣٨٥	(٨,٨٢٧,٨٧٩)	٧١٠	(٨,٨٢٨,٥٨٩)	٤٩٢,٦٥٩	٢٢٧,٨٥٨	٢٦٤,٨٠١
اتعاب وكالة	٤٢٦,١٩٥	٤٢٦,١٩٥		(٤٢٦,١٩٥)			٢,٨٧٦,٤٦٨	٢,٨٧٦,٤٦٨		(٢,٨٧٦,٤٦٨)		
خسارة عائدة إلى مشتركي التكافل				(٤٩٧,٠٥٦)						(٢,٣٨٣,٨٠٩)		
تكاليف غير موزعة	(١٨,٦٣٩,٢٣٩)						(١٦,١٥١,٥٨٠)					
صافي خسارة السنة/الفترة	(٧,٢٤٤,٣٣٤)						(٢٢,١٠٢,٩٩١)					

٢٤) معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
	الإجمالي	المساهمين		التكافل			الإجمالي	المساهمين		التكافل		
	درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم	درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين على الحياة درهم	التأمين الصحي درهم
موجودات القطاع	١٠٨,٤٩٣,٩٤٢	١٠٥,٧٨٨,٦٠٠	١٠٥,٧٨٨,٦٠٠	٢,٧٠٥,٣٤٢	١,٢٣٩,٦٦٧	١,٤٦٥,٦٧٥	١٢٢,٦٦٩,٧٣٩	١٠٧,٨٣٩,٤١٥	١٠٧,٨٣٩,٤١٥	١٤,٨٣٠,٣٢٤	٤٦١,٤١٢	١٤,٣٦٨,٩١٢
موجودات غير موزعة	٤١,٠٩١,٢٣٣	٤١,٠٩١,٢٣٣	--	--	--	--	١٥,٥٣٠,٢٩٠	١٥,٥٣٠,٢٩٠		--		
مجموع الموجودات	١٤٩,٥٨٥,١٧٥	١٤٦,٨٧٩,٨٣٣		٢,٧٠٥,٣٤٢			١٣٨,٢٠٠,٠٢٩	١٢٣,٣٦٩,٧٠٥		١٤,٨٣٠,٣٢٤		
مطلوبات القطاع	٣,٤٩٠,١٢٨	--	--	٣,٤٩٠,١٢٨	١,٥٥٥,٨١٦	١,٩٣٤,٣١٢	١٥,٢٣٨,٣٧٠	--		١٥,٢٣٨,٣٧٠		
مطلوبات غير موزعة	٣,٣٣٩,٣٨١	٣,٨٣٦,٤٣٧	--	(٤٩٧,٠٥٦)	--	--	٢,٣٠٨,٩٨٤	٢,٣٠٨,٩٨٤		--		
مجموع المطلوبات	٦,٨٢٩,٥٠٩	٣,٨٣٦,٤٣٧		٢,٩٩٣,٠٧٢			١٧,٥٤٧,٣٥٤	٢,٣٠٨,٩٨٤		١٥,٢٣٨,٣٧٠		

مسودة للبحث والمناقشة

٢٥) النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ الظاهر في بيان التدفقات النقدية بيان (د) فيما يلي:

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
درهم	درهم	
٢,٠٠٧,٨٥١	٤,١٥٤,٢٧٠	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٦,٦٥٠,٠٠٠	١٥,٦٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٨,٦٥٧,٨٥١	١٩,٨٠٤,٢٧٠	**المجموع – بيان (د)**

٢٦) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

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

- الإلتزامات الطارئة

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
درهم	درهم	
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	كفالات بنكية

- الإرتباطات

لدى الشركة ارتباطات عقود إيجار تستحق كما يلي:

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
درهم	درهم	
٣,٣٢٣,٠٤٦	٥٢٧,٥٠٠	خلال سنة
٣٤١,٨٧٨	--	بعد سنة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات
٣,٦٦٤,٩٢٤	٥٢٧,٥٠٠	**المجموع**

الفترة من ٢٠٠٨/٥/١٨ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١	السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١	
درهم	درهم	
١,٠٠٤,٩٣٩	١,٥٣٨,١١٠	ارتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٧) عامـــة

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