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

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

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

فهـــرس

	صفحـــة	بيـــان
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة	١	--
الميزانية العمومية المرحلية الموجزة	٢	أ
بيان الدخل المرحلي الموجز	٣	ب
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٤	جـ
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٥	د
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة	٦ – ١٣	--

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

١٠١٣٨٠١٣١٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة
تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي- الإمارات العربية المتحدة

مقدمـــة

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرحلية الموجزة المرفقة لـ **تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)** - كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ والإيضاحات الأخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ " مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للشركة". إن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة تتضمن طرح الاستفسارات - بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا محيطون بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق. بناءاً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءاً على مراجعتنا لم يسترعي انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

الشارقة في ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٨

تكافل الإمارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

الميزانية العمومية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ **بيان (أ)**

	إيضـــاح	درهـــم
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
ممتلكات ومعدات	٣	١٦٠,٧٠٤
دفعات لشراء ارض	٤	٢٨,٠٤٦,٦٠٧
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٨,٢٠٧,٣١١
الموجودات المتداولة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة اخرى	٥	١,٨٦٤,٨٧٢
أرصدة لدى البنوك	٦	١٢٢,١١٠,٩٣١
مجموع الموجودات المتداولة		١٢٣,٩٧٥,٨٠٣
مجموع الموجودات		١٥٢,١٨٣,١١٤
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال	٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح مدورة		١,٧٢٠,٢٥٤
مجموع حقوق المساهمين – بيان (جـ)		١٥١,٧٢٠,٢٥٤
مطلوبات غير متداولة		
التزام تعويض نهاية الخدمة	٨	١٥,٦٥٧
المطلوبات المتداولة		
ذمم دائنة واخرى	٩	٣٧٢,٢٠٣
شيكات صادرة مؤجلة		٧٥,٠٠٠
مجموع المطلوبات المتداولة		٤٤٧,٢٠٣
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		١٥٢,١٨٣,١١٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة

أقر مجلس الادارة الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة
بتاريخ ٢٧ اكتوبر ٢٠٠٨ ووقعها نيابة عنهم:

الشيخ فيصل بن خالد سلطان القاسمي

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل المرحلي الموجز للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ بيان (ب)

درهـــم	إيضاح	
٢,٤٤٢,٠٥٩		ارباح ودائع استثمارية
٤,٥٠٠,٠٠٠		رسوم اكتتاب طرح عام اولى محصله
٦,٩٤٢,٠٥٩		مجموع الايرادات
(٤,٢٢١,٠٥٦)		مصاريف متكبدة متعلقة بالطرح العام الاولى
(٩٩٥,٤٧٤)		المصاريف الادارية
(٥,٢٧٥)		الاستهلاك
١,٧٢٠,٢٥٤		**ربح الفترة – بيان (جـــ) و(د)**
٠,٠١	**١٠**	**ربحية السهم**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨

بيان (جـ)

	راس المال درهـــم	ارباح مدورة درهـــم	المجمـــوع درهـــم
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح الفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ – بيان (ب)	--	١,٧٢٠,٢٥٤	١,٧٢٠,٢٥٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة) – بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٠,٢٥٤	١٥١,٧٢٠,٢٥٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز للفترة
من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ **بيان (د)**

درهـــم	
	الانشطة التشغيلية
١,٧٢٠,٢٥٤	ربح الفترة – بيان (ب)
	تعديلات لـــ :
٥,٢٧٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥,٦٥٧	التزام تعويض نهاية الخدمة
١,٧٤١,١٨٦	ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال
(١,٨٦٤,٨٧٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة اخرى
٣٧٢,٢٠٣	ذمم دائنة واخرى
٧٥,٠٠٠	شيكات صادرة مؤجلة
٣٢٣,٥١٧	صافي النقد المتحصل من الأنشطة التشغيلية
	الانشطة الاستثمارية
(١٦٥,٩٧٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨,٠٤٦,٦٠٧)	دفعات لشراء ارض
(١١٦,١٣٠,٤٩٤)	ودائع استثمارية
(١٤٤,٣٤٣,٠٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	الانشطة التمويلية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد المتحصل من الانشطة التمويلية
٥,٩٨٠,٤٣٧	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
--	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٥,٩٨٠,٤٣٧	**النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة – ايضاح ٦**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي
الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية

---

١) الوضع القانوني والنشاط

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع) – دبي – الامارات العربية المتحدة (يشار إليها فيما يلي بـــ "**الشركة**") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن انشاء هيئة التامين وتنظيم اعمالها في دولة الامارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الاموال وذلك وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية ومع نصوص النظام الاساسي للشركة.

إن مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني هو مدينة دبي – امارة دبي وعنوانها المسجل هو ص.ب ١٦١٩.

٢) السياسات المحاسبية الهامة

بيان التوافق

تم اعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٣٤ من المعايير الدولية للتقارير المالية "التقارير المالية المرحلية" متوافقة مع متطلبات القوانين المعمول بها في دولة الامارات العربية المتحدة. ان البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اسس الاعداد

أعدت البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية. ان السياسات المحاسبية المتبعة في تجهيز هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة هي على النحو التالي:

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة.

تتضمن تكلفة الممتلكات والمعدات تكلفة شراؤها بالاضافة الى أية مصاريف اخرى تم تكبدها عند التملك بما في ذلك الاتعاب المهنية.

يتم احتساب الاستهلاك على اساس طريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة للاستخدام على النحو التالي:

%	
٢٠	معدات مكتبية
٢٠	اثاث ومفروشات
٣٣	برامج كمبيوتر

يتم مراجعة الاعمار الانتاجية التقديرية والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك وتعديلها حسبما يكون ملائماً بتاريخ كل ميزانية عمومية.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لبنود الممتلكات والمعدات بتاريخ البيانات المالية المرحلية الموجزة لتحديد ما اذا كانت هذه المبالغ مسجلة بأكثر من قيمتها القابلة للاسترداد. وعند تجاوز القيمة الدفترية المبالغ القابلة للاسترداد يتم تخفيض الموجودات الى قيمتها القابلة للاسترداد.

ان أي ربح أو خسارة ناتجة عن حذف أي بند من الممتلكات والمعدات وهي الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للاصل تسجل في بيان الدخل المرحلي الموجز.

النقد والنقد المعادل

ان النقد والنقد المعادل يشتمل على رصيد البنك غير مقيدة الاستخدام.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد تكون تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل فان المبلغ التقديري الذي يمكن تحصيله لذلك الأصل يتم تحديده ويتم تثبيت الخسارة التي تمثل الفرق ما بين المبلغ الممكن تحصيله والمبلغ المدرج. يتم تثبيت الخسائر الناتجة عن الانخفاض الدائم في القيمة في بيان الدخل المرحلي الموجز.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

يتم تصنيف ادوات الدين وادوات حقوق الملكية كمطلوبات او حقوق الملكية اعتماداً على طبيعة الاتفاق المتعاقد عليه.

الذمم الدائنه والمبالغ المستحقه الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع مستقبلاً والمتعلقة بالخدمات المستلمة أو الخـــدمات المـــؤداة. بمجرد استحقاقها بغض النظر عن استلام أو عـــدم استـــلام الفواتير من المـــوردين أو المتعاملين.

الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم استيفاء الالتزام التقاعدي أو الغائه أو انتهاء مدته.

التزام تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب التزام تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لاحكام قانون العمل الاتحادي بدولة الامارات العربية المتحدة.

مخصص التقاعد والتامين الوطني

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

المخصصات

المخصصات هي التزامات (قانونية أو فعلية) ناتجة عن احداث سابقة وبشرط او تكون من المحتمل تسديد هذه الالتزامات وقياس مبالغها، ويمثل مبلغ المخصص المعترف به أفضل مبلغ لازم لتسديد الالتزام الحالي بتاريخ الميزانية العمومية المرحلية الموجزة، يتم مراجعة المخصصات وتعديلها بتاريخ الميزانية العمومية، اذا كان من غير الممكن حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات يتم اثبات المخصص المعكوس كدخل. تستخدم المخصصات للاغراض التي تكونت من أجلها.

الاطراف ذات العلاقة

تعتبر أطراف معينة بأنها أطراف ذات علاقة عندما تكون لها القدرة على ممارسة نوع من الرقابة والتحكم بالشركة او لسبب امتلاكها نوع من السيطرة الهامة أو نوع من الرقابة المشتركة على قرارات الشركة المالية والتشغيلية. علاوة على ذلك تعتبر أطراف معينة على انها اطراف ذات علاقة عندما تملك الشركة القدرة على ممارسة دور رقابي، نفوذ أو سيطرة، او رقابة مشتركة على القرارات المالية والتشغيلية لهذه الاطراف.

العملات الأجنبية

يتم اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة بدرهم الامارات العربية المتحدة المستخدم من قبل الشركة.

يتم اثبات المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية باسعار الصرف السائدة وقت اجراء المعاملات ويتم اعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الاجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية، اما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات اجنبية فيتم تحويلها باستخدام اسعار الصرف المسجلة في تاريخ اجراء المعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات اجنبية الى اسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم الاعتراف بفروقات اسعار الصرف الناتجة من عمليات التحويل كربح أو خسارة في بيان الدخل المرحلي الموجز.

الاحكام المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتم مراجعه التقديرات المحاسبية والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر ويتم الاعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية فى الفترة التى تتم خلالها مراجعة التقديرات فى حال ان المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو فى الفترة التى تمت فيها المراجعة وفترات مستقبلية فى حال أن المراجعه تؤثر على الفترتين الحالية والمستقبلية.

٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي على النحو التالي:

التكلفـــــة	معدات مكتبية درهـــم	اثاث ومفروشات درهـــم	برامج كمبيوتر درهـــم	المجموع درهـــم
الإضافات خلال الفترة	١٠١,٨٦٩	٤٥,٧١٠	١٨,٤٠٠	١٦٥,٩٧٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	**١٠١,٨٦٩**	**٤٥,٧١٠**	**١٨,٤٠٠**	**١٦٥,٩٧٩**
الاستهلاك المتراكم				
استهلاك الفترة	٣,٢٩٩	١,٤٧٠	٥٠٦	٥,٢٧٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	**٣,٢٩٩**	**١,٤٧٠**	**٥٠٦**	**٥,٢٧٥**
صافي القيمة الدفترية				
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) – بيان (أ)	**٩٨,٥٧٠**	**٤٤,٢٤٠**	**١٧,٨٩٤**	**١٦٠,٧٠٤**

٤) **دفعات لشراء اراضي**

يتمثل هذا البند الظاهر في بيان (أ) بمبلغ ٢٨,٠٤٦,٦٠٧ درهم في المبالغ المدفوعة لشراء قطعة ارض في امارة دبي.

٥) **مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة اخرى**

يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
١,٢٤٥,٢٠٩	ارباح ودائع استثمارية مستحقة
٥٧٠,٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٠٠٠	تأمين على ضمانات بنكية
١٠,٠٠٠	تامينات مستردة
١,٨٦٤,٨٧٢	**المجموع – بيان (أ)**

٦) **أرصدة لدى البنوك**

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
٥,٩٨٠,٤٣٧	نقد ونقد معادل – بيان (د)
١١٦,١٣٠,٤٩٤	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١٢٢,١١٠,٩٣١	**المجموع – بيان (أ)**

ب- ان الودائع الاستثمارية الظاهرة اعلاه بمبلغ ١١٦,١٣٠,٤٩٤ درهم مربوطة لدى بنوك وشركة تمويل محلية وتتضمن وديعة استثمارية بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم تم الحجز عليها لامر معالي رئيس مجلس ادارة هيئة التأمين.

٧) **رأس المال**

درهـــم	
	راس المال المصرح به والمصدر المدفوع:
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم – بيان (أ)

٨) **التزام تعويض نهاية الخدمة**

ان الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

درهـــم	
--	رصيد افتتاحي كما في ١٨ مايو ٢٠٠٨
١٥,٦٥٧	تكلفة الخدمة الجارية
١٥,٦٥٧	**الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ – بيان (أ)**

٩) **ذمم دائنة واخرى**

يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
٢٧٢,٦٨٥	شركة البحيرة الوطنية للتأمين (طرف ذو علاقة) – الشارقة
٣٤,٧٣٠	ذمم دائنة متنوعة
٣٨,٧٨٨	مخصص اجازات الموظفين
٢٦,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣٧٢,٢٠٣	**المجموع – بيان (أ)**

١٠) **ربحية السهم**

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم أرباح الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة:

١,٧٢٠,٢٥٤	ربح الفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح للاسهم القائمة
٠,٠١	الربح الاساسي للسهم (درهم) – بيان (ب)

١١) **القيمة العادلة للادوات المالية**

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

١٢) إدارة المخاطر

حوكمة اطار العمل

ان الهدف الرئيسي من الاطار العام لادارة المخاطر والادارة المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لاحداث تعيق التحقيق المستمر لاهداف الاداء المالي للشركة.

ان الشركة في مرحلة وضع الية لادارة المخاطر ذات مرجعية واضحة من قبل اعضاء مجلس الادارة ولجان الادارة التنفيذية ذات الصلة.

يقوم مجلس الادارة مع اللجان المرتبطة به بمهام ادارة المخاطر لدى الشركة.

نظراً لان الشركة لم تبدأ عملياتها فهي غير معرضة لمخاطر جوهرية ولكن عند بدء الأعمال سوف تواجه الشركة وتدير مخاطر التأمين والمخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها.

وتقوم الشركة بالحد من أثار هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال والاحتفاظ بتقارير تتعلق بوظائف ادارة المخاطر بهدف ادارة ومعالجة المخاطر والسياسات المتبعه لتقليل نسب التعرض لهذه المخاطر.

سياسة ادارة المال

ان الهدف الرئيسي من ادارة رأس مال الشركة هو التقييد بالمتطلبات القانونية في دولة الامارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم اعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين.

مخاطر التامين

هي المخاطر التي توافق الشركة بموجبها على تعويض الاطراف المؤمن عليها ضد وقوع احداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها، ان العوامل الرئيسية للمخاطر هي تكرار وحجم المطالبات. ان التعرض لهذه المخاطر يتم تخفيضه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التأمين واستخدام ترتيبات اعادة التامين. وتشمل التكرار ومبالغ المطالبات والتامين على الحياة والحوادث الشخصية اضافة الى مخاطر اعادة التامين.

المخاطر المالية

تتمثل المخاطر المالية فيما يلي:

مخاطر ائتمانية

المخاطر الائتمانية عبارة عن مخاطرة ان يخفق أحد أطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الاخر، يتم ادارة ومراقبة أية مخاطر ائتمانية وفقاً لسياسات واجراءات ائتمانية محددة. تتمثل الادوات المالية المسجلة في الميزانية العمومية والتي تعرض الشركة للمخاطر الائتمانية في النقد لدى البنوك.

مخاطر سعر الربح

تتعرض الشركة لمخاطر اسعار الربح على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل ارباح مثل الارصدة لدى البنوك.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة التي قد تواجه الشركة نتيجة صعوبة في مقابلة الالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية بتواريخ استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال أطاراً ملائماً لادارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف ادارة الامور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الاجل للشركة. وذلك من خلال تكوين احتياطيات كافية والتأكد من توفير النقد وما يعادله من خلال ترتيبات مع البنوك لمقابلة الالتزامات والمطلوبات في تواريخ استحقاقها.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر التي قد تنتج بسبب تعطل الانظمة او الاخطار البشرية او الاحتيال أو الاحداث الخارجية في حال عدم قدرة الانظمة الرقابية على العمل يمكن ان تسبب المخاطر التشغيلية اضرار بسمعة الشركة وقد يكون لها تبعات قانونية او تنظيمية قد تؤدي الى تكبد خسائر مالية. لا يمكن للشركة ان تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال وضع اطار عمل رقابي صارم ومراقبة الاستجابة للمخاطر المحتملة يمكن للشركة من ادارة هذه المخاطر.

١٣) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الاطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الادارة وموظفي الادارة الرئيسين لدى الشركة والشركات التابعة لهم، شركات مملوكة أو مدارة ومتحكم فيها. تتم التعاملات مع الإطراف ذات العلاقة وفقاً لأسعار وشروط تقررها الإدارة وهي تختلف عن الأسعار التي يمكن الحصول عليها أو عرضها للأطراف الأخرى.

- ان رصيد الطرف ذو العلاقة الدائنة كما في تاريخ الميزانية العمومية مدرج في ايضاح ٩.
- ان تفاصيل أهم المعاملات مع طرف ذو علاقة هي على النحو التالي:

درهم	
٢٧٢,٦٨٥	المبالغ المستحقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين

- مكافات اعضاء مجلس الادارة وموظفين الادارة الرئيسين.

درهم	
١,٠٥٠,٠٠٠	تعويضات مدفوعة للادارة العليا

١٤) ارقام المقارنة

لا توجد ارقام للمقارنة حيث ان هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الاولى التي تصدر للشركة منذ تاريخ التأسيس.

١٥) عامـــة

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