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

## تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
## للفترة من 18 مايو 2008 (تاريخ التأسيس)
## حتى 31 ديسمبر 2008

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

## فهرس


| | صفحة | بيان |
|---|---|---|
| تقرير المدقق المستقل | 2 - 1 | -- |
| الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2008 | 3 | أ |
| بيان الدخل للفترة من 18 مايو 2008 (تاريخ التأسيس) حتى 31 ديسمبر 2008 | 4 | ب |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة من 18 مايو 2008 (تاريخ التاسيس) حتى 31 ديسمبر 2008 | 5 | جـ |
| بيان التدفقات النقدية للفترة من 18 مايو 2008 (تاريخ التأسيس) حتى 31 ديسمبر 2008 | 6 | د |
| إيضاحات حول البيانات المالية | 15 - 7 | -- |

تقرير المدقق المستقل

١٠١٣٨١٣١٠

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

**تقرير عن البيانات المالية**

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لـ **تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)** والمكونة من الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التاسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

**مسؤولية الادارة عن البيانات المالية**

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

**مسؤولية مدقق الحسابات**

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للشركة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للشركة، كما يشمل التدقيق تقييما لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييما عاما لعرض البيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

**الـــرأي**

برأينا ان البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لـــ **تكافل الامارات – تأمين** (ش.م.ع) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التاسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

**تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الاخرى**

برأينا ايضا ان الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية متفقة مع تلك السجلات وأنه في حدود المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا، فإنه لم يصل الى علمنا حدوث مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته أو القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشان انشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الامارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي للفترة.

**طلال أبوغزاله وشركاه الدولية**

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

١٧ فبراير ٢٠٠٩

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

## الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

بيان (أ)

| | ايضـــاح | درهـــم |
|---|---|---|
| **الموجودات** | | |
| **الموجودات غير المتداولة** | | |
| ممتلكات ومعدات | ٣ | ٢٣٥,٤٢٢ |
| دفعات لشراء ارض | ٤ | ٣٠,٣٨٧,٢٤١ |
| مجموع الموجودات غير المتداولة | | ٣٠,٦٢٢,٦٦٣ |
| **الموجودات المتداولة** | | |
| مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة اخرى | ٥ | ٣,١٠٢,٦٩٩ |
| أرصدة لدى البنوك | ٦ | ١١٩,٣٩٠,٢٦٦ |
| مجموع الموجودات المتداولة | | ١٢٢,٤٩٢,٩٦٥ |
| **مجموع الموجودات** | | ١٥٣,١١٥,٦٢٨ |
| **حقوق المساهمين والمطلوبات** | | |
| **حقوق المساهمين** | | |
| رأس المال | ٧ | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي قانوني | ٨ | ١٨٤,١٣٦ |
| احتياطي نظامي | ٩ | ١٨٤,١٣٦ |
| أرباح مدورة | | ١,٤٧٣,٠٩٢ |
| مجموع حقوق المساهمين – بيان (جـ) | | ١٥١,٨٤١,٣٦٤ |
| **المطلوبات غير المتداولة** | | |
| التزام تعويض نهاية الخدمة | ١٠ | ٤٣,٥٩٥ |
| **المطلوبات المتداولة** | | |
| ذمم دائنة واخرى | ١١ | ٧٣٠,٦٦٩ |
| شيكات صادرة مؤجلة | | ٥٠٠,٠٠٠ |
| مجموع المطلوبات المتداولة | | ١,٢٣٠,٦٦٩ |
| **مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات** | | ١٥٣,١١٥,٦٢٨ |

**إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية**

أقر مجلس الادارة الموافقة على هذه البيانات المالية بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٩ ووقعها نيابة عنهم:

الشيخ فيصل بن خالد سلطان القاسمي
رئيس مجلس الادارة

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

**بيان الدخل للفترة من 18 مايو 2008 (تاريخ التأسيس) حتى 31 ديسمبر 2008** **بيان (ب)**

| درهم | ايضاح | |
|---|---|---|
| 4.022.333 | | ارباح ودائع استثمارية |
| 4.500.000 | | رسوم اكتتاب طرح عام اولي محصله |
| 8.522.333 | | مجموع الايرادات |
| (4.221.056) | | مصاريف متكبدة متعلقة بالطرح العام الاولي |
| (2.459.913) | 15 | المصاريف الادارية |
| **1.841.364** | | **ربح الفترة - بيان (جـ) و(د)** |
| **0.01** | **12** | **ربحية السهم** |

**إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية**

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

**بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة من 18 مايو 2008 (تاريخ التأسيس) حتى 31 ديسمبر 2008** **بيان (جـ)**

| | راس المال<br>درهم | احتياطي قانوني<br>درهم | احتياطي نظامي<br>درهم | ارباح مدورة<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|---|---|---|---|---|---|
| رأس المال المدفوع | 150.000.000 | -- | -- | -- | 150.000.000 |
| ربح الفترة من 18 مايو 2008 (تاريخ التأسيس) حتى 31 ديسمبر 2008 – بيان (ب) | -- | -- | -- | 1.841.364 | 1.841.364 |
| المحول الى احتياطي قانوني | -- | 184.136 | -- | (184.136) | -- |
| المحول الى احتياطي نظامي | -- | -- | 184.136 | (184.136) | -- |
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2008 - بيان (أ)** | **150.000.000** | **184.136** | **184.136** | **1.473.092** | **151.841.364** |

**إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية**

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

**بيان التدفقات النقدية للفترة**
**من 18 مايو 2008 (تاريخ التأسيس) حتى 31 ديسمبر 2008** **بيان (د)**

| درهم | | |
|---|---|---|
| | **الانشطة التشغيلية** | |
| 1.841.364 | ربح الفترة - بيان (ب) | |
| | **تعديلات لـ :** | |
| 20.321 | الاستهلاك | |
| 43.595 | التزام تعويض نهاية الخدمة | |
| 1.905.280 | ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال | |
| (3.102.699) | مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة اخرى | |
| 730.669 | ذمم دائنة واخرى | |
| 500.000 | شيكات صادرة مؤجلة | |
| 33.250 | صافي النقد المتحصل من الأنشطة التشغيلية | |
| | **الانشطة الاستثمارية** | |
| (255.743) | شراء ممتلكات ومعدات | |
| (30.387.241) | دفعات لشراء ارض | |
| (116.818.659) | ودائع استثمارية | |
| (147.461.643) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية | |
| | **الانشطة التمويلية** | |
| 150.000.000 | رأس المال المدفوع | |
| 150.000.000 | صافي النقد المتحصل من الانشطة التمويلية | |
| 2.571.607 | صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل | |
| -- | النقد والنقد المعادل في بداية الفترة | |
| **2.571.607** | **النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - ايضاح 6** | |

**إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية**

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

## 1) الوضع القانوني والنشاط

**تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)** - دبي - الامارات العربية المتحدة (يشار إليها فيما يلي بـ **"الشركة"**) تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم 8 لسنة 1984 (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم 6 لسنة 2007 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 1619.

## 2) السياسات المحاسبية الهامة

### بيان التوافق

اعدت البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### اسس الاعداد

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

### ممتلكات ومعدات

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

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

| | % |
|---|---|
| معدات مكتبية | 20 |
| اثاث ومفروشات | 20 |
| برامج كمبيوتر | 33 |

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 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.

**النقد والنقد المعادل**

يتمثل النقد والنقد المعادل في الموجودات ذات السيولة العالية والقابلة للتحويل الى نقد غير معرض للتغيير في قيمته ويتمثل في ارصدة لدى البنوك.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة موجودات 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.

**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 الخدمات المؤداة. بمجرد استحقاقها بغض النظر عن استلام أو عدم استلام الفواتير من الموردين 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 (7) لعام 1999، ويتم ادراج تلك المساهمة في بيان الدخل.

**المخصصات**

المخصصات هي التزامات (قانونية أو فعلية) ناتجة عن احداث سابقة وبشرط أن يكون من المحتمل تسديد هذه الالتزامات وقياس مبالغها، ويمثل مبلغ المخصص المعترف به أفضل مبلغ لازم لتسديد الالتزام الحالي بتاريخ الميزانية العمومية، 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.

**الالتزامات الطارئه**

تتمثل الالتزامات الطارئة فى الالتزامات المحتمل أن تنشأ من أحداث مستقبلية غير مؤكدة الحدوث أو التزام حالي ولكن لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية. لايتم الأعتراف بالالتزامات الطارئة فى البيانات المالية.

**العملات الأجنبية**

يتم اعداد البيانات المالية 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.

**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.

## 3) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي على النحو التالي:

| التكلفة | معدات مكتبية<br>درهم | اثاث ومفروشات<br>درهم | برامج كمبيوتر<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|---|---|---|---|---|
| الإضافات خلال الفترة | 127.859 | 80.484 | 47.400 | 255.743 |
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2008** | **127.859** | **80.484** | **47.400** | **255.743** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | |
| استهلاك الفترة | 10.125 | 5.780 | 4.416 | 20.321 |
| **الرصيد في 31 ديسمبر 2008** | **10.125** | **5.780** | **4.416** | **20.321** |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | |
| **في 31 ديسمبر 2008 - بيان (أ)** | **117.734** | **74.704** | **42.984** | **235.422** |

## 4) دفعات لشراء ارض

يتمثل هذا البند الظاهر في بيان (أ) بمبلغ 30.387.241 درهم في المبالغ المدفوعة لشراء قطعة ارض في امارة دبي.

## 5) مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| درهم | |
|---|---|
| 1.802.893 | ارباح ودائع استثمارية مستحقة |
| 1.233.751 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 39.000 | تأمين على ضمانات بنكية |
| 10.000 | تامينات مستردة |
| 17.055 | ذمم موظفين |
| **3.102.699** | **المجموع - بيان (أ)** |

## 6) أرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

| درهم | |
|---|---|
| 2.571.607 | نقد ونقد معادل – بيان (د) |
| 116.818.659 | ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها |
| **119.390.266** | **المجموع - بيان (أ)** |

ب- ان الودائع الاستثمارية الظاهرة اعلاه بمبلغ 116.818.659 درهم مربوطة لدى مصارف اسلامية ولدى دار التسهيلات الاسلامية وجميعها في دولة الامارات العربية المتحدة وتتضمن وديعة استثمارية بمبلغ 4.000.000 درهم تم الحجز عليها لامر معالي رئيس مجلس ادارة هيئة التأمين.

## 7) رأس المال

| درهم | |
|---|---|
| **150.000.000** | راس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:<br>150.000.000 سهم عادي بقيمة اسمية 1 درهم لكل سهم – بيان (أ) |

## 8) احتياطي قانوني

وفقا لمتطلبات قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم 8 لعام 1984 (وتعديلاته) وعقد تأسيس الشركة يتم تحويل 10 % من ارباح الفترة إلى احتياطي قانوني ويوقف هذا التحويل عندما يساوي مبلغ الاحتياطي 50 % من رأس المال المدفوع وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

## 9) احتياطي نظامي

وفقا لعقد تأسيس الشركة فأنه يتم اقتطاع نسبة 10 % من ارباح الفترة وتحويلها الى احتياطي نظامي ويوقف هذا الاقتطاع بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءاً على اقتراح مجلس الادارة ويستخدم هذا الاحتياطي في الأغراض التي تقررها الجمعية العمومية العادية بناءاً على اقتراح مجلس الادارة.

## 10) التزام تعويض نهاية الخدمة

ان الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

| درهم | |
|---|---|
| -- | رصيد افتتاحي كما في 18 مايو 2008 |
| 43.595 | تكلفة الخدمة الجارية |
| 43.595 | **الرصيد في 31 ديسمبر 2008 – بيان (أ)** |

## 11) ذمم دائنة واخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| درهم | |
|---|---|
| 505.393 | شركة البحيرة الوطنية للتأمين (طرف ذو علاقة) - الشارقة |
| 109.263 | مخصص اجازات الموظفين |
| 116.013 | مصاريف مستحقة |
| **730.669** | **المجموع - بيان (أ)** |

## 12) ربحية السهم

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

| | |
|---|---|
| 1.841.364 | ربح الفترة من 18 مايو 2008 (تاريخ التأسيس) حتى 31 ديسمبر 2008 (درهم) |
| 150.000.000 | المعدل المرجح للاسهم القائمة |
| **0.01** | الربح الاساسي للسهم (درهم) – بيان (ب) |

## 13) 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.

## 14) 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.

### سياسة ادارة المال

ان الهدف الرئيسي من ادارة رأس مال الشركة هو التقيد 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.

## 15) المصاريف الادارية

يتكون هذا البند مما يلي:

| | |
|---|---|
| **درهم** | |
| 1.457.098 | رواتب ومزايا اخرى |
| 160.804 | مصاريف دعاية |
| 347.200 | ايجارات |
| 116.135 | مصاريف حكومية |
| 10.549 | قرطاسية |
| 5.559 | بريد وهاتف وفاكس |
| 131.207 | اتعاب قانونية |
| 105.000 | مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية |
| 20.321 | الاستهلاك |
| 106.040 | مصاريف متنوعة |
| **2.459.913** | **المجموع - بيان (أ)** |

## 16) 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 11.
- ان تفاصيل أهم المعاملات مع طرف ذو علاقة هي على النحو التالي:

| درهم | |
|---|---|
| 503.063 | المبالغ المستحقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين |

- مكافات اعضاء مجلس الادارة وموظفين الادارة الرئيسين.

| درهم | |
|---|---|
| 1.050.000 | تعويضات مدفوعة للادارة العليا |

## 17) الالتزامات الطارئة

بلغت الألتزامات الطارئة على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية حسب تصريح البنوك بها مبلغ 39.000 درهم وتتمثل في كفالات بنكية.

## 18) ارقام المقارنة

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

## 19) عامة

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