Deloitte.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تدقيق حسابات، ضريبة، استشارات إدارية، استشارات مالية

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

جدول المحتويات

	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٢
بيان المركز المالي	٣ – ٤
بيان الدخل	٥
بيان الدخل الشامل	٦
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٧
بيان التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول البيانات المالية	٩ – ٦٦

Deloitte

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج المدينة ٢، جناح ١٠٠١
شارع الشيخ زايد
صندوق البريد ٤٢٥١ دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣٢١٣٢١١ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٢١٤١٧٨ (٤) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة")، دبي، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشتمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً 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 الأخطاء الجوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات 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 احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار 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 بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

Deloitte

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة أعضاء مجلس الإدارة
لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية المتحدة – تتمة (ص٢ من ٢)

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)، دبي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية

وبرأينا أيضاً أن الشركة تمسك حسابات منتظمة. وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته بشأن شركات ووكلاء التأمين أو عقد تأسيس الشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على نتائج نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.

ديلويت آند توش

أنيس صادق
(سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١)

ديلويت اند توش
Deloitte & Touche

دبي في ٢٥ فبراير ٢٠١٠

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	إيضاح	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الموجودات			
النقد وما يعادله	٥	٢١,٠٨٣,٧٣٦	٤٠,١٠٦,٨٠٢
ودائع استثمارية	٦	٣٥,٩٩٩,٩٨٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٧	١٥٦,١٩٥,٢٢٩	١٥٠,٥٣٥,٩٢٦
ذمم التكافل المدينة	٨	٨٧,٤٢٨,٦٢٤	٨٨,٧٦٧,٤٢٩
موجودات مالية أخرى – متاحة للبيع	٩ و٢	–	٨٥,١٣٥,١٦٧
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)	٩ و٢	٧٢,٨٠٧,٣٤٤	–
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL)	٩ و٢	٥٤,٣٧١,١٩١	٣٨,٢٧٨,٦٩٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٠	٢١,٢٨٤,٤٦٩	٢٠,٣٢٥,٨٢٥
استثمار في عقار	١١	٦٢,٣٠٨,٠٥٥	٦٢,٣٠٨,٠٥٥
الأثاث والمعدات	١٢	١,٥٥٨,٢٥٧	١,٧٣٣,٢١٧
مجموع الموجودات		٥١٣,٠٣٦,٨٨٥	٥٠٥,١٩١,١١٦
المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	١٣	٤٢,٩٧٧,٦١٤	٣٨,٤٩٨,٣٦٠
ذمم التكافل الدائنة	١٤	٦١,١٥٨,٣٧٦	٦٤,١٩٧,٢٨٧
التزامات عقود التكافل	٧	٢٤٧,٧٦٨,٢٩١	٢٦٠,٤٩٨,١٣٧
ذمم إجارة دائنة	١٥	١٥,٣١٣,٢٤٨	٢٢,١١٩,١٣٧
مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		٥,٨٤٤,٨٠٣	٦,٦٢٥,٣٨٦
مجموع المطلوبات		٣٧٣,٠٦٢,٣٣٢	٣٩١,٩٣٨,٣٠٧

بيان المركز المالي "تتمة"
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

صندوق حاملي البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(٣٣,٢٧٧,٦٣٤)	(٣٤,١٤١,٠٥١)
قرض من المساهمين		٣٣,٢٧٧,٦٣٤	٣٤,١٤١,٠٥١
أرباح مقترح توزيعها لحاملي البوالص		١,٧٦٧,٥٦١	١,٧٧٦,٣٤٤
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(٢٩,٣١٩,٩٥٧)	(٣٠,٩٣٨,٩٣٢)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص	١٦	(٢٧,٥٥٢,٣٩٦)	(٢٩,١٦٢,٥٨٨)
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص		٣٤٥,٥٠٩,٩٣٦	٣٦٢,٧٧٥,٧١٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٨	١٤,٣٣٥,٤٦٤	١٢,٢٧٨,٢٢٥
احتياطي عام	١٩	١٤,٣٣٥,٤٦٤	١٢,٢٧٨,٢٢٥
أرباح مدورة/ (خسائر متراكمة)		١٣,٧٣٧,٧٦٦	(١,٤٩١,٩٧٤)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – متاحة للبيع		–	(٨٠,٦٤٩,٠٧٩)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)		(٧٤,٨٨١,٧٤٥)	–
مجموع حقوق المساهمين		١٦٧,٥٢٦,٩٤٩	١٤٢,٤١٥,٣٩٧
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين		٥١٣,٠٣٦,٨٨٥	٥٠٥,١٩١,١١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من الصفحة ٣ إلى ٦٦ والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٠ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

حسين محمد الميزة
عضو مجلس الإدارة المنتدب
المدير التنفيذي

باسل محمد الكفيري
المدير المالي

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	إيضاح	٢٠٠٩	٢٠٠٨
العائد لحاملي البوالص			
إيرادات التكافل			
مساهمات التكافل	٢٠	٥٠٥,٤٦٠,٣٨١	٤٣٩,٨١٦,٨٦٩
مساهمات التكافل المتنازل عنها لمعيدي التأمين	٢٠	(٣٥١,٠٣٠,٨٧٨)	(٢٧٣,٦٧٦,٤٥٠)
صافي التكافل	٢٠	١٥٤,٤٢٩,٥٠٣	١٦٦,١٤٠,٤١٩
عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها		١٢,٧٧١,٥٩٢	١٨,٣٦٥,١١١
رسوم بوالص ومعاينة		٣,٥٧٤,٦٨٥	١,٧٦٨,٧٧٧
		١٧٠,٧٧٥,٧٨٠	١٨٦,٢٧٤,٣٠٧
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المتكبدة	٢١	١٤٠,٧٤٧,٥٢٦	١٤٧,٠٩٥,٥٩١
حصة معيدي التأمين من المطالبات	٢١	(٥٢,٢٥١,٨٦٧)	(٦٥,٦٢٩,٨١٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٢١	٨٨,٤٩٥,٦٥٩	٨١,٤٦٥,٧٧٤
عمولات مدفوعة		٢١,٣٥٤,٦٢٠	٢٩,٨١٩,٥٨٤
فائض خسارة مساهمات التكافل		٧,٧١٧,٧٧٧	٧,٠٨٤,٨٦٢
		١١٧,٥٦٨,٠٥٦	١١٨,٣٧٠,٢٢٠
صافي إيرادات التكافل		٥٣,٢٠٧,٧٢٤	٦٧,٩٠٤,٠٨٧
رسوم وكالة	٢٢	(٥٣,٨٦١,٠١٩)	(٧٧,٤٦١,٦٥٠)
صافي الخسارة من عمليات التكافل		(٦٥٣,٢٩٥)	(٩,٥٥٧,٥٦٣)
أرباح/(خسائر) الاستثمارات	٢٣	٢,٠٢٢,٢٨٣	(١٧,٥٨٤,٧٤٨)
حصة المضارب	٢٢	(٥٠٥,٥٧١)	–
الربح/(الخسارة) للسنة		٨٦٣,٤١٧	(٢٧,١٤٢,٣١١)
العائد للمساهمين			
الإيرادات			
أرباح/(خسائر) الاستثمارات	٢٣	٥,١٦٤,٨١١	(٤٥,٨٣٨,٤٨٣)
رسوم وكالة من حاملي البوالص	٢٢	٥٣,٨٦١,٠١٩	٧٧,٤٦١,٦٥٠
حصة مضارب من حاملي البوالص	٢٢	٥٠٥,٥٧١	–
إيرادات أخرى		–	٧٨٥,٣٥٦
		٥٩,٥٣١,٤٠١	٣٢,٤٠٨,٥٢٣
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية		(٣٩,٨٢٢,٤٢٥)	(٣٨,٥٠٧,٤٥٩)
استرداد/ (شطب) قرض لصندوق حاملي البوالص		٨٦٣,٤١٧	(٢٧,١٤٢,٣١١)
الربح/(الخسارة) للسنة		٢٠,٥٧٢,٣٩٣	(٣٣,٢٤١,٢٤٧)
ربح السهم الواحد	٢٤	٠,١٠	(٠,١٧)

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الربح/(الخسارة) للسنة	٢٠,٥٧٢,٣٩٣	(٣٣,٢٤١,٢٤٧)
الدخل الشامل الآخر		
الربح من إعادة تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)	٥,٧٦٧,٣٣٤	-
خسارة إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع	-	(٧٣,٩٨٤,٩٢١)
الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	٥,٧٦٧,٣٣٤	(٧٣,٩٨٤,٩٢١)
مجموع الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	٢٦,٣٣٩,٧٢٧	(١٠٧,٢٢٦,١٦٨)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي- الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(خسائر متراكمة)/ أرباح مدورة	المجموع
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٧٨,٢٢٥	١٢,٢٧٨,٢٢٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٦٦٤,١٥٨)	-	٣٣,٢٩١,٨٤٦	٢٧١,١٨٤,١٣٨
الخسارة للسنة	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٢٤١,٢٤٧)	(٣٣,٢٤١,٢٤٧)
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	(٧٣,٩٨٤,٩٢١)	-	-	(٧٣,٩٨٤,٩٢١)
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	(٧٣,٩٨٤,٩٢١)	-	(٣٣,٢٤١,٢٤٧)	(١٠٧,٢٢٦,١٦٨)
الزكاة	-	-	-	-	-	-	(١,٥٤٢,٥٧٣)	(١,٥٤٢,٥٧٣)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٧٨,٢٢٥	١٢,٢٧٨,٢٢٥	-	(٨٠,٦٤٩,٠٧٩)	-	(١,٤٩١,٩٧٤)	١٤٢,٤١٥,٣٩٧
تأثير التغيرات في السياسة المحاسبية لإعادة تصنيف وقياس الموجودات المالية - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ (إيضاح ٢)	-	-	-	-	٨٠,٦٤٩,٠٧٩	(٨٠,٦٤٩,٠٧٩)	-	-
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٧٨,٢٢٥	١٢,٢٧٨,٢٢٥	-	-	(٨٠,٦٤٩,٠٧٩)	(١,٤٩١,٩٧٤)	١٤٢,٤١٥,٣٩٧
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٧٢,٣٩٣	٢٠,٥٧٢,٣٩٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	٥,٧٦٧,٣٣٤	-	٥,٧٦٧,٣٣٤
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	٥,٧٦٧,٣٣٤	٢٠,٥٧٢,٣٩٣	٢٦,٣٣٩,٧٢٧
محول إلى احتياطي قانوني	-	٢,٠٥٧,٢٣٩	-	-	-	-	(٢,٠٥٧,٢٣٩)	-
محول إلى احتياطي عام	-	-	٢,٠٥٧,٢٣٩	-	-	-	(٢,٠٥٧,٢٣٩)	-
الزكاة	-	-	-	-	-	-	(١,٢٢٨,١٧٥)	(١,٢٢٨,١٧٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٤,٣٣٥,٤٦٤**	**١٤,٣٣٥,٤٦٤**	**-**	**-**	**(٧٤,٨٨١,٧٤٥)**	**١٣,٧٣٧,٧٦٦**	**١٦٧,٥٢٦,٩٤٩**

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(المبالغ مدرجة بدرهم الإمارات العربية المتحدة)

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح/(الخسارة) للسنة	٢٠,٥٧٢,٣٩٣	(٣٣,٢٤١,٢٤٧)
تعديلات لـ:		
الاستهلاك	٩٠٠,٢٧٥	١,٠١٠,٩٦٦
خسارة إعادة تقييم موجودات مالية أخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧,٢٥٨,٦٨٦	٨٤,٧٦٦,٠٥٢
الربح غير المتحقق من التقييم العادل للاستثمار في عقار	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)
مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين	٦٣٧,٢٠٤	٢١٦,٨٠٩
	٢٩,٣٦٨,٥٥٨	٣٥,٧٥٢,٥٨٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
الزيادة في موجودات مالية أخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٣,٣٥١,١٨٢)	(٥١,٤٩١,٧٩٦)
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(٥,٦٥٩,٣٠٣)	(٤١,٣٩٦,١٣٣)
النقص/ (الزيادة) في ذمم التكافل المدينة	١,٣٣٨,٨٠٥	(٣,٩٠٤,٠٧٦)
(الزيادة)/ النقص في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	(٩٥٨,٦٤٤)	٥٥,٩٢١,٣٥٠
(النقص)/ الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	(١٢,٧٢٩,٨٤٦)	٦١,٤٤٩,٧٩٤
(النقص)/ الزيادة في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين	(٧٨٠,٥٨٣)	١,٤٩٤,٣٨١
(النقص)/ الزيادة في ذمم التكافل الدائنة	(٣,٠٣٨,٩١١)	١٧,٨١٨,٩٢٦
الزيادة في ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	٤,٢٩٦,٤٣٢	١٥,٣٤٠,٤٣٣
النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات التشغيلية	(١١,٥١٤,٦٧٤)	٩٠,٩٨٥,٤٥٩
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١١٥,٤٩٣)	(٢٩٣,٣٠٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية	(١١,٦٣٠,١٦٧)	٩٠,٦٩٢,١٥٥
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء أثاث ومعدات	(٧٢٥,٣١٥)	(٨٤٩,٨٨٨)
النقص/ (الزيادة) في صافي الحركة على الموجودات المالية الأخرى	١٩,٧١٤,١٣٣	(٤٨,٢١٨,٧٤٨)
استثمارات في ودائع	(١٧,٩٩٩,٩٨٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية	٩٨٨,٨٣٨	(٥٤,٥٦٨,٦٣٦)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
سداد قرض إجارة	(٦,٨٠٥,٨٨٩)	(٦,٨٠٥,٨٨٧)
النقص في صندوق حاملي البوالص	(٨,٧٨٣)	(١٢٢,١٤٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الزكاة المدفوعة	(١,٥٦٧,٠٦٥)	(١,٥٠٥,٦٠٤)
صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية	(٨,٣٨١,٧٣٧)	(٢٨,٤٣٣,٦٣١)
(النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله	(١٩,٠٢٣,٠٦٦)	٧,٦٨٩,٨٨٨
النقد وما يعادله في بداية السنة	٤٠,١٠٦,٨٠٢	٣٢,٤١٦,٩١٤
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٥)	٢١,٠٨٣,٧٣٦	٤٠,١٠٦,٨٠٢

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) هي شركة مساهمة عامة مسجلة حسب قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تقوم الشركة بأعمال التكافل(التأمين) العامة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التأمين وأعمال التكافل على الحياة. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٥٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣، و بدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالأعمال التكافلية العامة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أعمال الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين، تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأنظمة الشريعة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

المعايير والتفسيرات التي تؤثر على المبالغ المسجلة في الفترة الحالية (و/أو الفترات السابقة)

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة التالية في الفترة الحالية وكان لها تأثير على المبالغ المسجلة والإيضاحات في البيانات المالية.

المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ (المعدّل): *عرض البيانات المالية*	فرض المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ (٢٠٠٧) تغيرات على المصطلحات (وتتضمن العناوين المعدّلة للبيانات المالية) والتغيرات في هيئة ومحتوى البيانات المالية.
تحسين الإفصاح حول الأدوات المالية (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ البيانات المالية: الإفصاحات)	تفرض التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ توسعاً في الإفصاحات المطلوبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة ومخاطر السيولة. وقد ارتأت الشركة عدم تقديم أرقام المقارنة لهذه الإفصاحات الإضافية في السنة الحالية وفقاً للإعفاءات الانتقالية التي تمنحها هذه التعديلات.

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

المعايير والتفسيرات التي تؤثر على المبالغ المسجلة في الفترة الحالية (و/أو الفترات السابقة) - تتمة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٨: *القطاعات التشغيلية* (المعدّل في ٢٠٠٧)	يتعلق هذا المعيار بالإفصاحات حول قطاعات الشركة التشغيلية ويحل محل المتطلبات بتحديد القطاعات الأولية (الأعمال) والثانوية (الجغرافية) للشركة. خلُصت الشركة إلى أن القطاعات المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) هي ذات قطاعات الأعمال الواردة في التقارير السابقة كمتطلبات للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٤.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩: *الأدوات المالية*

طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩: الأدوات المالية في العام ٢٠٠٩ وبتاريخ يسبق موعد التطبيق الفعلي. وقد اختارت الشركة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ موعداً للتطبيق الأولي (أي التاريخ الذي قامت به الشركة بتقييم الأدوات المالية الموجودة) حيث أنها الفترة المحاسبية الأولى منذ إصدار هذا المعيار بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٠٩. تم تطبيق المعيار بأثر رجعي، وكما هو مسموح، لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة . فيما يلي ملخصاً لهذا التطبيق:

- لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة للفترات السابقة. تم الإبقاء على متطلبات التصنيف والقياس والتي تم تطبيقها مسبقاً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ والإفصاحات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧: *الأدوات المالية: الإفصاحات*.
- قامت الشركة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية لكلتا الفترتين، الأولى تخص تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ (الفترة الحالية) والأخرى تخص تطبيق المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ (الفترة السابقة).
- تم الاعتراف تحت بند الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة بالفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة الدفترية الحالية في بداية السنة للفترات المحاسبية التي شملها التطبيق الأولي.

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ الطريقة التي يجب على الشركة أن تتبعها في تصنيف وقياس الموجودات المالية. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ ، أن تصنف كافة الموجودات المالية مجتمعة بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وتقاس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

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

المعايير والتفسيرات التي تؤثر على المبالغ المسجلة في الفترة الحالية (و/أو الفترات السابقة) - تتمة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩: *الأدوات المالية (تتمة)*

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة فقط في الحالات التالية:

١. إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية عليها؛ و
٢. إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبلغ والأرباح على المبلغ غير المتحصل.

في حال لم يتوفر أي من الأمرين المذكورين أعلاه، تصنف الأدوات المالية كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، وحتى لو كان الموجود المالي بطابق معايير التكلفة المطفأة فقد تختار الشركة عند الاعتراف المبدئي، أن تصنف الأصل المالي تحت بند الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان هذا من شأنه أن يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة.

يجرى اختبار انخفاض القيمة فقط على الموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة المطفأة.

يتم تصنيف وقياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كانت الاستثمارات في أدوات الملكية محتفظ بها لغير غرض المتاجرة ويتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. في حال تم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر، باستثناء توزيعات الأرباح المعترف بها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨: الإيرادات، تحت بند الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل.

قامت الإدارة بمراجعة وتقييم كافة الموجودات المالية الموجودة للشركة بتاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩. ونتيجة لذلك:

- تم قياس الاستثمارات في أدوات الدين المطابقة للمعايير المطلوبة بالتكلفة المطفأة؛ و
- تم تصنيف كافة استثمارات الشركة في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاستثمارات في الصناديق العقارية والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
- تم تصنيف باقي الاستثمارات في أدوات الملكية والدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

المعايير والتفسيرات التي تؤثر على المبالغ المسجلة في الفترة الحالية (و/أو الفترات السابقة) - تتمة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩: *الأدوات المالية (تتمة)*

وبتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ في هذه السنة، لم يتم اختبار انخفاض قيمة التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة ١٠٤,٢٠ مليون درهم ولكن تم تحويله إلى "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - الدخل الشامل الآخر" وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩.

يلزم وجود إيضاح إضافي يعكس التصنيف والقياس المعدل للموجودات المالية للشركة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩، كما هو مبين في الإيضاح ٣٠ حول البيانات المالية.

المعايير والتفسيرات التي تم تطبيقها دون أن يكون لها تأثير على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية. لم يؤد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تأثيرات كبيرة في المبالغ المسجلة في هذه البيانات المالية ولكنها قد تؤثر على حسابات المعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١ *تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية الموحدة والمنفصلة* (تكاليف الاستثمار في الشركات التابعة، أو تحت سيطرة مشتركة أو الزميلة)	تتناول التعديلات قياس تكاليف الاستثمارات في الشركات التابعة والمنشآت تحت السيطرة المشتركة والشركات الزميلة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى وعند الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الشركات التابعة في البيانات المالية المنفصلة للشركة الأم.
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٢ *الدفع على أساس الأسهم* (شروط الاستحقاق والإلغاء)	توضح التعديلات تعريف شروط الاستحقاق لأغراض المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٢، ويوضح مفهوم الشروط "عدم الاستحقاق" ويوضح المعاملات المحاسبية للإلغاءات.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة 'تتمة'

المعايير والتفسيرات التي تم تطبيقها دون أن يكون لها تأثير على البيانات المالية - تتمة

المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٣ (المعدل في ٢٠٠٧) *تكاليف الاقتراض*	يتمثل التغيير الأساسي على هذا المعيار بإلغاء خيار تسجيل تكاليف الاقتراض كمصاريف فور تكبدها. لم يؤثر التغيير على هذه البيانات المالية.
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٠ *محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية*	تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٠ ليفرض معاملة المنافع على القروض الحكومية بمعدل فائدة أدنى من سعر السوق كمنح حكومية. لم يؤثر التغيير على هذه البيانات المالية.
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ *الأدوات المالية: العرض والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ عرض البيانات المالية* (الأدوات المالية المطروحة للتداول والالتزامات الناشئة عن التصفية)	تفرض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ تعديلاً على أسس تصنيف الدين/ الملكية من خلال السماح بإدخال بعض الأدوات المالية المطروحة للتداول والأدوات (أو مكونات الأدوات) التي تفرض على المنشأة التزاماً بتسليم طرف آخر حصة تناسبية من صافي موجودات المنشأة فقط عند التصفية، والتي يتم تصنيفها كملكية، بعد مطابقتها لمعايير معينة.
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ *الاستثمار في العقارات*	تم التعديل على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ ليشمل نطاقه الاستثمارات في العقارات في طور الإنشاء.
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة*	تم التعديل على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٨ ليصرّح للمنشآت الاعتراف بالأصل المدفوع مسبقاً للمصاريف الدعائية أو الترويجية فقط للحد الذي تمتلك فيه المنشأة الحق بالتصرف بالبضائع المشتراة أو بدرجة الخدمات المستلمة. لا تؤثر هذه التعديلات على الأداء المالي للمنشأة أو مركزها المالي.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة - تتمة

المعايير والتفسيرات التي تم تطبيقها دون أن يكون لها تأثير على البيانات المالية - تتمة

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية(IFRIC) رقم ٩ *إعادة تقييم المشتقات الضمنية* والمعيار المحاسبي الدولي *(IAS)* رقم ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - تعديلات تتعلق ببنود التحوط المؤهلة* (المشتقات الضمنية)	تفرض التعديلات على التفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ على المنشآت تقييم فصل المشتقات الضمنية عن العقد الأساسي في حالة إعادة تصنيف الشركة لأصل مالي مختلط بشطبه من فئة الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تفرض التعديلات على تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ٩ القيام بتقييم في حال أصبحت المنشأة طرفاً في العقد أو عندما يحدث تغيير جوهري على التدفقات النقدية المتوقعة نتيجة لتعديل بنود العقد. تنطبق التعديلات على الفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. من غير المتوقع أن يؤثر التعديلات جوهرياً على البيانات المالية للشركة حيث لم يتم إعادة تصنيف أي من الأدوات التي تحتوي على مشتقات ضمنية.
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٣ *برامج ولاء العميل*	من غير المتوقع أن يؤثر التعديلات جوهرياً على البيانات المالية للشركة حيث لا تطبق المجموعة برامج ولاء العميل.
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٥ *اتفاقيات إنشاء العقارات*	يتناول التفسير الطريقة التي يجب أن تحدد بها المنشآت مطابقة اتفاقيات إنشاء العقارات لنطاق المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١١: عقود الإنشاءات أو المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨: الإيرادات والحالات التي يجب الاعتراف بإيرادات عقود إنشاءات العقارات. لم تؤثر المتطلبات على طريقة المحاسبة عن نشاطات الإنشاءات للشركة.

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

المعايير والتفسيرات التي تم تطبيقها دون أن يكون لها تأثير على البيانات المالية "تتمة"

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٦ *تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات بالعملات الأجنبية*	يقدم التفسير إرشادات حول المتطلبات التفصيلية لتحوط صافي الاستثمارات لبعض بنود محاسبة التحوط.

المعايير والتفسيرات قيد الإصدار ولم يتم تطبيقها بعد

كما بتاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية، كانت المعايير والتفاسير الجديدة والمعدّلة التالية قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٣ *اندماج الأعمال*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٥ *الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة.*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٧ *التدفقات النقدية*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٧ *عقود الإيجار*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٠
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ *البيانات المالية الموحدة والمنفصلة*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩
المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ *الاستثمار في شركات زميلة*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٧ *توزيع الموجودات غير المتداولة على المالكين*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩

٢- **تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة "تتمة"**

المعايير والتفسيرات قيد الإصدار ولم يتم تطبيقها بعد "تتمة"

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٨: *تحويلات الموجودات من العملاء*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يوليو ٢٠٠٩
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٩: *إطفاء المطلوبات المالية باستخدام أدوات الملكية*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠
التعديل على تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٤: *المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩: حد أصل المنفعة المحددة والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاتها*	يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ يناير ٢٠١١

تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات لن يكون له تأثير جوهري على العرض والإفصاحات في البيانات المالية للشركة.

٣- **السياسات المحاسبية**

بيان التطبيق والالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٩) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته بشأن شركات ووكلاء التأمين.

يتطلب عقد تأسيس الشركة الاحتفاظ بحسابات مستقلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي بوالص التأمين. وبناءً على ذلك، قرر أعضاء مجلس الإدارة تقديم البيانات المالية على هذا الأساس والالتزام بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) الى الحد الذي تتلائم فيه هذه المعايير مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣- السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية التي سجلت بالقيمة العادلة. وتعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المالي للأصل.

إجمالي مساهمات التكافل

يتألف إجمالي مساهمات التكافل من مجموع المساهمات المدينة لكامل الفترة التي تعطيها عقود التكافل والناتجة عن عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها كما بتاريخ بدء بوليصة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات للمساهمات المدينة خلال الفترة المحاسبية والمتعلقة بعقود التكافل المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة. يتم تقييم المساهمات المحصلّة عن طريق وسطاء التأمين ولكن لم يتم استلامها بعد على أساس التقديرات من عمليات الاكتتاب أو على أساس الخبرة السابقة ويتم إدراجها تحت مساهمات التكافل.

المساهمات غير المحققة هي ذلك الجزء من المساهمات المكتتبة خلال السنة والمتعلقة بفترات ذات مخاطر بعد تاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب المساهمات غير المحققة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٩ لسنة ١٩٨٤. يسجّل الجزء المتعلق بالفقرات اللاحقة كمخصص للمساهمات غير المحققة.

المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والواجب دفعها إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى والمصاريف المتعلقة بخسارة التعديلات، بعد طرح تعويضات الإنقاذ والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على بيان الدخل وقت تكبدّها. يتم إدراج مخصص المطالبات المتكبدّة وغير المبلّغ عنها ضمن الاحتياطي الإضافي.

تقوم الشركة عادةً بتقدير المطالبات بناءً على الخبرات السابقة. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. يتم إدراج أي فروق بين المخصصات في نهاية كل فترة محاسبية والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

اختبار كفاية المطلوبات

في نهاية كل فترة محاسبية، تقوم الشركة بتقييم كفاية مطلوبات التكافل المعترف بها باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين التكافلي الخاصة بها. إذا كان التقييم يظهر أن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل غير كافية في ضوء تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم فوراً الاعتراف بكامل النقص في الدخل ويتم تكوين احتياطي إضافي.

لا تقوم الشركة بخصم المطلوبات عن المطالبات غير المدفوعة حيث يتوقع في نهاية الأمر أن يتم دفع كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ الميزانية العمومية.

إعادة التأمين

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

يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عندما يكون هناك مؤشر على ظهور انخفاض في القيمة خلال الفترة المحاسبية. 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 التأمين يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. إن ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

يتم الاعتراف بالمساهمات والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصاريف بذات الطريقة لو تم اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة، مع الأخذ بالاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المطلوبة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المطلوبة بطريقة تتوافق مع عقد إعادة التأمين المعني. يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي كل من عقود إعادة التأمين المتنازل عنها والمفترضة. يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتعلقة بعقود إعادة التأمين عند إلغاء الحقوق التعاقدية أو إنتهاء مدة سريانها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

تكاليف الاستحواذ على بوالص التأمين

يتم تحميل تكاليف العمولات والتكاليف الأخرى المباشرة المتعلقة بالاستحواذ على عقود التكافل أو تجديدها إلى بيان الدخل فور تكبدها.

يتم إطفاء العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتغير بتغير وتعتمد على تأمين العقود الجديدة وتجديد العقود الحالية، على مدى فترة البوليصة عند تحصيل المساهمات.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها. وتتضمن هذه الذمم المبالغ المستحقة من/ إلى 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.

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بإيرادات الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

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

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

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

عقود الإيجار

ليس لدى الشركة أي عقود إيجار تمويلية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يتحمل فيها المؤجر كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم الاعتراف بدفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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 بحيث تعمل الشركة كوكيل (وكيل) نيابة عنهم في إدارة عمليات التكافل الإسلامية مقابل رسوم وكالة. إن مبالغ التكافل (المساهمات) المدفوعة بعد تنزيل رسوم الوكالة تعتبر مضاربة رأس المال إذ تعمل الشركة كمضارب، ويتم استثمار هذه الأموال لقاء الحصة المتفق عليها من الأرباح أو الخسائر المحققة، إن وجدت. يتبرع حاملو البوالص بأقساطهم إلى حاملي بوالص آخرين الذين يعانون من حدث موصوف بالخسارة أو الضرر، يتوجب الدفع حسب سياسات الشركة، بصفتها كوكيل. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحصل.

٣- السياسات المحاسبية 'تتمة'

تصنيف المنتجات - تتمة

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تكافل فإنه يبقى عقد تكافل لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحوّل المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الربح المحددة، سعر السهم، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، تصنيف الائتمان، مؤشر الائتمان أو بند متغير آخر.

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

الموجودات المالية

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

ذمم التكافل وإعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل وإعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الربح الفعلي بعد طرح الانخفاض في القيمة.

العجز في صندوق حاملي البوالص

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

الأدوات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ – للفترة الحالية)

***(i)* الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق**

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو إلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تتم عملية البيع أو الشراء للأصل المالي بموجب عقد تنص بنوده على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني يحدد من قبل السوق المعني.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الأدوات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ – للفترة الحالية) – تتمة

(أ) الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

التصنيف والقياس المبدئي للموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية تصنف الأداة كـ"أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة المُصدر (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض). تصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أداوت دين".

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: "موجودات مالية بالتكلفة المطفأة"، و"موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، و"موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

يتم قياس كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، مضاف إليها تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرةً بالاستحواذ على موجودات مالية، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة نسبة الربح الفعلية

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

- 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 للأداة مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل مبلغ الدين والأرباح على المبلغ غير المسدد منها.

يتم قياس أدوات الدين التي تطابق هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة بعد إضافة تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت مصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – أنظر أدناه). ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد طرح أي خسارة انخفاض في القيمة (انظر أدناه)، ويتم الاعتراف بإيرادات الربح على أساس الناتج الفعلي في بند إيرادات الربح.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، وفي حال تغيرت أهداف نموذج الأعمال بحيث كان هناك تعارض مع معايير التكلفة المطفأة، فإنه يجب على الشركة إعادة تصنيف أداوت الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة لتصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الأدوات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ – للفترة الحالية) – تتمة

(أ) **الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)**

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة نسبة الربح الفعلية "تتمة"

طريقة الربح الفعلي هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيراد الأرباح على المنتجات الإسلامية على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلي هي المعدّل الفعلي لخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقع استلامها في المستقبل عبر المدة المتوقعة للموجود المالي أو عبر فترة أقصر، إن أمكن، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

وقد تختار الشركة بما لا يقبل النقض وعند الاعتراف المبدئي أن تصنف أدوات الدين التي تطابق معايير التكلفة المطفأة المشار إليها أعلاه كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال قياس أصل مالي بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (FVTPL)

إن أداوت الدين التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه، أو التي تطابق تلك المعايير ومع ذلك اختارت المنشأة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لم تقم الشركة بتصنيف أي من أدوات الدين من الموجودات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمارات في الصندوق العقاري.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، وفي حال تغيرت أهداف نموذج الأعمال بحيث تطابق شروط معايير التكلفة المطفأة وتطابق شروط التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع متطلبات التكلفة المطفأة ، فإنه يجب على الشركة إعادة تصنيف أداوت الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة لتصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي.

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بكافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الأدوات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ – للفترة الحالية) – تتمة

(أ) الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) "تتمة"

يتم إدراج إيراد الأرباح من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في صافي إيرادات الاستثمارات.

تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عندما ينشأ حق الشركة في استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ *الإيرادات*.

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقض (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة وغير مصنفة وغير فعّالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم مبدئياً قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد الأصل المالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الأدوات المالية (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ – للفترة الحالية) – تتمة

***(ii)* إعادة تصنيف الموجودات المالية**

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية في حال تغير نموذج أعمال الشركة لإدارة هذه الموجودات المالية. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث. تحدد الشركة هذه التغيرات عن طريق مجلس إدارة الشركة نتيجة لتغيرات داخلية أو خارجية ويجب أن تكون ذات تأثير كبير على عمليات الشركة وممكن إثباتها للأطراف الخارجيين.

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فإن عليها تطبيق إعادة التصنيف للفترات المستقبلية من تاريخ إعادة التصنيف. لا يتم إعادة عرض الأرباح أو الخسائر المعترف بها مسبقاً.

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف أحد الموجودات المالية ليتم قياسه بالقيمة العادلة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة له بتاريخ إعادة التصنيف. يتم الاعتراف في بيان الدخل بالأرباح أو الخسائر الناشئة عن الفروق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة.

في حال قامت الشركة بإعادة تصنيف أصل مالي ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة فإن القيمة العادلة له بتاريخ إعادة التصنيف هي قيمته الدفترية الجديدة.

تاريخ إعادة التصنيف هو اليوم الأول من الفترة المحاسبية الأولى التي تلي التغير في نموذج الأعمال والذي نتج عنه إعادة تصنيف المنشأة لموجوداتها المالية.

الموجودات المالية (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩، والذي يطبق فقط على أرقام المقارنة المعروضة والموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ التطبيق المبدئي).

***(i)* الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق**

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو إلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تتم عملية البيع أو الشراء للأصل المالي بموجب عقد تنص بنوده على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني يحدد من قبل السوق المعني.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩، والذي يطبّق فقط على أرقام المقارنة المعروضة والموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ التطبيق المبدئي) - تتمة

(i) **الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)**

القياس المبدئي للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية كموجودات مالية إلى الفئات التالية المحددة: "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، و"استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق"، و"موجودات مالية متاحة للبيع"، و"التمويل والسلف". يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية والغرض منها ويتم تحديده عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس كافة الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، مضاف إليها تكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون الأصل المالي محتفظ به لغرض المتاجرة أو عند تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

تصنّف الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وغير فعّالة كأداة تحوط.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

يمكن تصنيف الموجود المالي المحتفظ به لغير غرض المتاجرة كموجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند التسجيل المبدئي، إذا:

- كان مثل هذا التصنيف يزيل ويقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو، أو

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩، والذي يطبق فقط على أرقام المقارنة المعروضة والموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ التطبيق المبدئي) "تتمة"

(i) **الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق "تتمة"**

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) "تتمة"

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) "تتمة"

- كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة ؛
- كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٩: *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس* يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو المطلوب) بتصنيفه كموجود مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم إظهار الموجود المالي (FVTPL) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بقيمته العادلة وأي ربح أو خسارة ناتجة يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو الأرباح المستحقة من الأصل المالي.

الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المتحفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق محددة، والتي تنوي الشركة ولديها القدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. لاحقاً للقياس المبدئي، تقاس الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الربح الفعلية بعد طرح أي خسائر للإنخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بإيراداتها على أساس الناتج الفعلي.

استثمارات مالية متاحة للبيع

تصنّف الأسهم المدرجة والسندات الأخرى الموجودة بحوزة الشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كمتاحة للبيع (AFS). لاحقاً للقياس المبدئي، تقاس الأدوات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. كما تمتلك الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩، والذي يطبّق فقط على أرقام المقارنة المعروضة والموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ التطبيق المبدئي) - تتمة

(أ) **الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق (تتمة)**

استثمارات مالية متاحة للبيع "تتمة"

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر انخفاض القيمة، ومعدّل الربح المحسوب باستخدام طريقة نسبة الربح الفعلية، والأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية للموجودات النقدية والتي يتم تسجيلهما في بيان الدخل. في حال استبعاد الاستثمارات أو تم تحديد انخفاض في قيمة الاستثمار فإن الأرباح والخسائر المتراكمة والمسجلة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر للسنة.

يتم تسجيل توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل عندما ينشأ للشركة حق في استلام هذه التوزيعات.

إن القيمة العادلة للموجودات النقدية المتاحة للبيع بالعملات الأجنبية يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية الفترة المحاسبية. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل ويتم تحديدها على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي.

(ب) **انخفاض قيمة الموجودات المالية**

يتم تقييم الموجودات المالية فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في نهاية كل فترة محاسبية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية. تعتبر الموجودات المالية منخفضة القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي ناتج عن حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة وغير المدرجة والمصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر الانخفاض الكبير والمطوّل في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى ما دون سعر التكلفة على أنه دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

الموجودات المالية (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩، والذي يطبّق فقط على أرقام المقارنة المعروضة والموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ التطبيق المبدئي) – تتمة

***(ii)* انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)**

أما بالنسبة للموجودات المالية الأخرى، فقد تتضمن الأدلة الموضوعية على الانخفاض في القيمة:

- التعثر المالي الكبير لجهة المصدر أو الطرف الآخر؛
- التعثر أو التأخر في سداد دفعات الأرباح أو المبالغ الأصلية؛ أو
- احتمالية إفلاس الجهة الممولة أو تغير الهيكل المالي لها.

استثمارات مالية متاحة للبيع

عند تحديد انخفاض في قيمة أصل مالي متاح للبيع، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل للفترة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بأوراق حقوق الملكية المتاحة للبيع والمعترف بها سابقاً في الأرباح والخسائر من خلال الأرباح والخسائر. لاحقاً، يتم الاعتراف بأي زيادة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، تتمثل خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدّرة، بعد خصم معدّل الربح الفعلية الأصلي للأصل المالي.

يتم تخفيض خسائر انخفاض القيمة مباشرة من القيمة الدفترية للموجودات المالية فيما عدا التمويلات والسلف حيث يتم تخفيض قيمتها الدفترية عن طريق حساب المخصص. عندما تكون التمويلات أو السلف غير قابلة للتحصيل فإنه يتم حذف السلف من حساب المخصص. يخفض من حساب المخصص الاستردادات اللاحقة لمبالغ تم إعدامها سابقاً. تسجل التغيرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم الشركة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف الشركة بالأرباح المدورة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

المطلوبات المالية وأدوات الملكية الصادرة من قبل الشركة

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد.

أدوات الملكية

تعرّف أداة الملكية على أنها العقد الذي يثبت فائدة مستبقاة في الأصول المالية للشركة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية التي تصدرها الشركة تحت بند صافي المبالغ المحصلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والتمويلات البنكية والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة "كمطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الربح الفعلية.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو عند إنتهاء مدتها.

توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

الأثاث والمعدات

تظهر الأثاث والمعدّات بسعر التكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. وتسجل الأراضي بسعر التكلفة. يتم احتساب الاستهلاك إلى الحد الذي يتم به حذف تكلفة الموجودات على مدى فترة الخدمة المتوقعة، وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للموجودات.

يبين الجدول التالي الأعمار المفترضة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

الأثاث والتجهيزات	٤ سنوات
أدوات مكتبية	٤ سنوات
السيارات	٤ سنوات

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو بيع أي من الأثاث والمعدات بالفرق بين المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها في بيان الدخل.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

التزامات عقود التكافل

(١) احتياطي المساهمات غير المكتسبة

في نهاية كل سنة يخصص جزء من صافي المساهمات المستبقاة عن أعمال التكافل العام والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنتهي صلاحيتها كما في تاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب الاحتياطيات وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٩) لسنة ١٩٨٤ بشأن شركات التكافل بنسبة ٤٠% من مساهمات التكافل المكتسبة بعد طرح إعادة التأمين لكافة فئات التكافل باستثناء التكافل البحري والذي يحتسب بنسبة ٢٥%. يتم احتساب احتياطي مساهمات التكافل غير المكتسبة لنشاطات التكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات على أساس يومي تناسبي.

(٢) المطالبات غير المسددة

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

(٣) الاحتياطيات الإضافية

يتم تكوين مخصص للفائض المقدّر لمطالبات التأمين على مبلغ مساهمات التكافل غير المكتسبة، وللمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي، والانخفاض المحتمل في احتياطي مساهمات التكافل غير المكتسبة. تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛
ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات؛ و
ج) النقص في احتياطي مساهمات التكافل غير المكتسبة بالرجوع إلى طريقة الثُمن.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

ذمم المرابحة والإجارة الدائنة

تسجل ذمم المرابحة والإجارة الدائنة بعد طرح الأرباح المؤجلة المستحقة. يتم الاعتراف بالأرباح المؤجلة المستحقة كمصاريف على أساس التناسب الزمني.

ذمم دائنة ومصاريف مستحقة

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تسلمت الشركة فواتير من الموردين أم لم تستلم.

استثمارات في العقارات

يتم تسجيل الاستثمار في العقارات، وهي عبارة عن الاستثمارات في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحقيق الأرباح الرأسمالية (وتشمل العقارات قيد الإنشاء لمثل هذا الغرض) وتحقيق الدخل من الإيجارات، بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المحاسبية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار في عقار في بيان الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات الملموسة لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على انخفاض في قيمة الموجودات. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). في حالة عدم إمكانية تقدير القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حده، تقوم الشركة بتقدير قيمة وحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. في حال تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد كلاً على حدة. وفيما عدا ذلك يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد في حالة تم تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة "تتمة"

القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

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

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، 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 انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة 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.

المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو مؤكدة) لدى الشركة نتيجة أحداث سابقة، مما قد يتوجب على الشركة تسديدها والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة.

يتم أخذ المخصصات بناءً على أفضل التقديرات للمقابل المطلوب لتسديد الالتزامات الحالية كما بتاريخ بيان المركز المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والتقديرات غير المؤكدة المحيطة بالالتزامات. عند قياس المخصص على أساس التدفق النقدي المقدر لتسديد الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية بعملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس فيها نشاطاتها (عملتها الوظيفية). لأغراض البيانات المالية، يتم عرض النتائج المالية والمركز المالي لكل منشأة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض للبيانات المالية.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

المعاملات بالعملات الأجنبية - تتمة

يتم تسجيل المعاملات المحددة بالعملات بخلاف العملة التي تمارس فيها المنشأة نشاطها (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقيمة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي على أساس سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها على أساس التكلفة التاريخية والمقيمة بالعملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بالفروق في أسعار الصرف في بيان الأرباح والخسائر للسنة التي نتجت فيها هذه الفروق، باستثناء:

- فروق التحويل التي تتعلق بالموجودات تحت الإنشاء والمعدة للاستخدام المستقبلي، والمتضمنة في تكلفة تلك الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديل مصاريف التمويلات بالعملات الأجنبية،
- فروق تحويل العملات الناتجة عن إبرام عمليات تحوط لمخاطر العملات الأجنبية، و
- فروق تحويل العملة الناتجة عن البنود المالية المدينة أو الدائنة لعمليات أجنبية والتي تكون فيها التسوية غير مخطط لها وغير متوقع حدوثها، والتي تعامل كجزء من صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية، ويتم الاعتراف بها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد صافي الاستثمارات.

الزكاة

تحتسب الزكاة التي يتم اعتمادها من قبل لجنة الشريعة الرقابية التابعة للشركة على النحو التالي:

- تستقطع الزكاة على حقوق المساهمين من الأرباح المستبقاة وتحتسب على زكاتهم المشتركة (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، الأرباح المستبقاة، وتعويضات نهاية الخدمة للموظفين).
- تصرف أموال الزكاة بواسطة لجنة يعينها مجلس الإدارة ويحدد لائحة عملها.
- لا تدخل الزكاة على رأس المال المدفوع والأرباح المقترح توزيعها في إحتساب الزكاة وتستحق مباشرة على المساهمين أنفسهم.

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

تكوّن الشركة مخصصاً لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة والتي توافق متطلبات قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعلى أساس التعويضات الحالية وعدد سنوات الخدمة التراكمية كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٣- السياسات المحاسبية "تتمة"

مخصص التقاعد والتأمين الوطني

تقوم الشركة بالمساهمة في نظام التقاعد والتأمين الوطني الذي تشرف عليه الحكومة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩. وبموجبه تقوم الشركة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام التقاعد، أما موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة فهم مطالبون بدورهم بالمساهمة بنسبة ٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" عن مساهمتهم في هذا النظام. إن التزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الوطني هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. يتم تسجيل المساهمات في نظام التقاعد في بيان الدخل.

٤- **الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة**

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع افتراضات كان لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية، كما طبقت بعض الافتراضات التي تتعلق بالمستقبل ومصادر عدم التأكد كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي ينتج عنها مخاطر كبيرة بإحداث تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، كما هو موضح أدناه:

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقييم الأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق

إن تقييم الأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق يتم بالرجوع إلى المعاملات السوقية الأخيرة تبعاً للأسس التجارية مع الغير، القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة أخرى، التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالنسب الحالية لاستثمارات مماثلة أو باستخدام تقنيات التقييم.

الاحتياطيات الإضافية

تستخدم الإدارة، استنادا على الخبرات السابقة، طريقة الـ ٨/١ لتقييم أي نقص محتمل في احتياطي مساهمات التكافل غير المكتسبة.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

الإفتراضات المحاسبية في تطبيق السياسات المحاسبية "تتمة"

مخصص المطالبات غير المسددة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم

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

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

التقديرات غير المؤكدة

الممتلكات والمعدات

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

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

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

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

التقديرات غير المؤكدة – تتمة

إعادة التأمين

تتعرض الشركة لنزاعات مع شركات إعادة التأمين مع وجود احتمالية تعثرهم في الدفع. تقوم الشركة كل ثلاثة أشهر برصد النزاعات الناشئة مع شركات إعادة التأمين وتحديد الوضع المالي لهذه الشركات.

اختبار كفاية المطلوبات

في نهاية كل فترة محاسبية، تجرى اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل. في تقييمها لكفاية المطلوبات المالية؛ تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف إدارة المطالبات والمصاريف الإدارية، بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات الداعمة لهذه المطلوبات. يتم تحميل أي العجز مباشرة إلى بيان الدخل.

٥- النقد وما يعادله

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
نقد في الصندوق	٢٤٥,٣٥٠	٨٥٦,٩٨٣
حسابات بنكية جارية	٢٠,٨٣٨,٣٨٦	٣٩,٢٤٩,٨١٩
	٢١,٠٨٣,٧٣٦	٤٠,١٠٦,٨٠٢

٦- ودائع استثمارية

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الودائع المقيّدة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الودائع الثابتة	٢٥,٩٩٩,٩٨٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
	٣٥,٩٩٩,٩٨٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠

٦- ودائع استثمارية "تتمة"

تمثل الودائع المقيّدة المبالغ التي لا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.

تخضع الودائع لمواعيد استحقاق محددة بسنة واحدة من تاريخ الإيداع وتحمل معدّل عوائد من المتوقع أن يتراوح متوسطه بين ٤% إلى ٥% (٢٠٠٨: ٤% إلى ٦%).

٧- موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التكافل

	الإجمالي		حصة معيدي التأمين		الصافي	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مساهمات غير المكتسبة	١٤١,٢٧٠,٢٠٥	١٤٣,٦٥٧,١٥٥	٩٤,٣٤٤,٢٨٢	٨٥,٥٩١,٢٢٠	٤٦,٩٢٥,٩٢٣	٥٨,٠٦٥,٩٣٥
الاحتياطيات الإضافية	١٤,٦٠٣,٦٧٧	٢١,٩٠٠,٠٠٠	-	-	١٤,٦٠٣,٦٧٧	٢١,٩٠٠,٠٠٠
المطالبات غير المسددة	٩١,٨٩٤,٤٠٩	٩٤,٩٤٠,٩٨٢	٦١,٨٥٠,٩٤٧	٦٤,٩٤٤,٧٠٦	٣٠,٠٤٣,٤٦٢	٢٩,٩٩٦,٢٧٦
	٢٤٧,٧٦٨,٢٩١	٢٦٠,٤٩٨,١٣٧	١٥٦,١٩٥,٢٢٩	١٥٠,٥٣٥,٩٢٦	٩١,٥٧٣,٠٦٢	١٠٩,٩٦٢,٢١١

المطالبات غير المسددة

	الإجمالي		حصة معيدي التأمين		الصافي	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد كما في بداية السنة	٩٤,٩٤٠,٩٨٢	٨٦,٦١٣,٣٨٥	٦٤,٩٤٤,٧٠٦	٥٥,٠٨٨,٤٦٢	٢٩,٩٩٦,٢٧٦	٣١,٥٢٤,٩٢٣
الحركة خلال السنة	(٣,٠٤٦,٥٧٣)	٨,٣٢٧,٥٩٧	(٣,٠٩٣,٧٥٩)	٩,٨٥٦,٢٤٤	٤٧,١٨٦	(١,٥٢٨,٦٤٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩١,٨٩٤,٤٠٩	٩٤,٩٤٠,٩٨٢	٦١,٨٥٠,٩٤٧	٦٤,٩٤٤,٧٠٦	٣٠,٠٤٣,٤٦٢	٢٩,٩٩٦,٢٧٦

٧- موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التكافل "تتمة"

الاحتياطيات الإضافية

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد كما في بداية السنة	٢١,٩٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
الحركة	(٧,٢٩٦,٣٢٣)	٥,٩٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٦٠٣,٦٧٧	٢١,٩٠٠,٠٠٠

٨- ذمم التكافل المدينة

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المطلوب من حاملي بوالص التكافل والوسطاء	٦٥,٤٠٢,١٤٣	٧٢,٦٢٢,٠٩٠
المبالغ المطلوبة من شركات التكافل وشركات إعادة التأمين	٢٦,٠٢٦,٤٨١	٢٠,١٤٥,٣٣٩
مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
	٨٧,٤٢٨,٦٢٤	٨٨,٧٦٧,٤٢٩

الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
المحمل على السنة	-	٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

٩- موجودات مالية أخرى

الموجودات المالية – متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
- مدرجة	-	٢٢,٨٥١,٤٧٤
- صناديق عقارية	-	١٥,٠٨٤,٩٤٠
- غير مدرجة	-	٤٧,١٩٨,٧٥٣
	-	٨٥,١٣٥,١٦٧

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

- مدرجة	٣٤,٨٧٠,٩١٠	-
- غير مدرجة	٣٧,٩٣٦,٤٣٤	-
	٧٢,٨٠٧,٣٤٤	-

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٤,٣٧١,١٩١	٣٨,٢٧٨,٦٩٥
	١٢٧,١٧٨,٥٣٥	١٢٣,٤١٣,٨٦٢

قامت الشركة بتطبيق مبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ والذي نتج عنه تغيرات في السياسة المحاسبية للشركة عن تصنيف وقياس الأدوات المالية. وقد تم تطبيق هذا التغير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ قامت الشركة باختيار عدم إعادة عرض أرقام المقارنة (انظر الإيضاح ٢).

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي كما يلي:

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٧٤,٤٩٨,٥١٤	٦٧,٣٥٩,٥٥٩
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٦٨٠,٠٢١	٥٦,٠٥٤,٣٠٣
	١٢٧,١٧٨,٥٣٥	١٢٣,٤١٣,٨٦٢

٩- موجودات مالية أخرى "تتمة"

١. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٤,٨٧٠,٩١٠ درهم إماراتي (٢٠٠٨: ٢٢,٨٥١,٤٧٤ درهم) بعد الانخفاض، في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ بـ ١٠٤,٢٠١,٧٠٢ درهم (٢٠٠٨: ١١١,٥٨٨,٠١١ درهم). يتضمن هذا المبلغ ٧٤,٨٨١,٧٤٥ درهم (٢٠٠٨: ٨٠,٦٤٩,٠٧٩ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، و ٢٩,٣١٩,٩٥٧ درهم (٢٠٠٨: ٣٠,٩٣٨,٩٣٢ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة.

٢. تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبلغ ١١,٤٧٥,٩٠٧ درهم تمثل الصناديق العقارية المستحقة خلال ٣ إلى ٤ سنوات (٢٠٠٨: ٤ إلى ٥ سنوات). تتوقع الشركة أن تحقق ما يقارب ٣% إلى ٧% سنوياً (٢٠٠٨: ٣% إلى ٧% سنوياً) عائداً على هذه الاستثمارات في الصناديق العقارية.

٣. تقيم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٣٧,٩٣٦,٤٣٤ درهم وتمثل بشكل رئيسي استثمارات الشركة في أسهم الشركات المسجلة في دبي، والجزائر، والكويت، وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
ذمم مدينة أخرى	١٧,٤٩٤,٨٩٥	١٥,٨٨٧,٩٣٨
مصاريف مدفوعة مسبقاً	٣,٧٨٩,٥٧٤	٤,٤٣٧,٨٨٧
	٢١,٢٨٤,٤٦٩	٢٠,٣٢٥,٨٢٥

١١- استثمار في عقار

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد كما في بداية السنة	٦٢,٣٠٨,٠٥٥	٤٥,٣٠٨,٠٥٥
التغير في القيمة العادلة	-	١٧,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٣٠٨,٠٥٥	٦٢,٣٠٨,٠٥٥

تتضمن الاستثمارات العقارية قطعة أرض تم شراؤها في العام ٢٠٠٧. تستخدم الشركة نموذج القيمة العادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ في تحديد القيمة الدفترية للاستثمار في عقار والتي تم تحديدها على أساس التقييم الذي أجراه المخمن المستقل في مارس ٢٠٠٩. قطعة الأرض مرهونة كضمان على ذمم إجارة دائنة (إيضاح ١٥).

١٢- الأثاث والمعدّات

	السيارات	الأثاث والتجهيزات	أدوات مكتبية	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
التكلفة				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٢٦٠,٨٧٠	٣,٤٦٩,٦٦٩	٣,٢٨١,٩٨٣	٧,٠١٢,٥٢٢
الإضافات	٤١٤,٥٦٥	٣٠٦,٢٥٩	١٢٩,٠٦٤	٨٤٩,٨٨٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٦٧٥,٤٣٥	٣,٧٧٥,٩٢٨	٣,٤١١,٠٤٧	٧,٨٦٢,٤١٠
الإضافات	٦,٥٠٠	٣٣٤,٧٨٣	٣٨٤,٠٣٢	٧٢٥,٣١٥
الاستبعادات	(١٢٥,٠٠٠)	-	-	(١٢٥,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**٥٥٦,٩٣٥**	**٤,١١٠,٧١١**	**٣,٧٩٥,٠٧٩**	**٨,٤٦٢,٧٢٥**
الاستهلاك المتراكم				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	١٦٤,٣٣٠	٢,٥٥٢,٤٢٧	٢,٤٠١,٤٧٠	٥,١١٨,٢٢٧
المحمل على السنة	١٠٧,٤٩٣	٤٣٣,٢٣٨	٤٧٠,٢٣٥	١,٠١٠,٩٦٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٢٧١,٨٢٣	٢,٩٨٥,٦٦٥	٢,٨٧١,٧٠٥	٦,١٢٩,١٩٣
المحمل على السنة	١٣٧,٢٦٤	٤٣٨,١٨١	٣٢٤,٨٣٠	٩٠٠,٢٧٥
استبعادات	(١٢٥,٠٠٠)	-	-	(١٢٥,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**٢٨٤,٠٨٧**	**٣,٤٢٣,٨٤٦**	**٣,١٩٦,٥٣٥**	**٦,٩٠٤,٤٦٨**
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**٢٧٢,٨٤٨**	**٦٨٦,٨٦٥**	**٥٩٨,٥٤٤**	**١,٥٥٨,٢٥٧**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٤٠٣,٦١٢	٧٩٠,٢٦٣	٥٣٩,٣٤٢	١,٧٣٣,٢١٧

١٣- ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
ذمم تجارية دائنة ومصاريف مستحقة	٣٨,٨٨٩,٣٠٧	٣٤,٥٩٢,٨٧٥
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢,٥٢١,٠٥٦	١,٩٩٩,٣٤٥
الزكاة المستحقة	١,٥٦٧,٢٥١	١,٩٠٦,١٤٠
	٤٢,٩٧٧,٦١٤	٣٨,٤٩٨,٣٦٠

١٣- ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى "تتمة"

كانت الحركة على مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٩٩,٣٤٥	٢,٠٧٥,٨٤٠
المبالغ المحملة خلال السنة	٦٣٧,٢٠٤	٢١٦,٨٠٩
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(١١٥,٤٩٣)	(٢٩٣,٣٠٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٢١,٠٥٦	١,٩٩٩,٣٤٥

١٤- ذمم التكافل الدائنة

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المطلوب لمعيدي التأمين وذمم التكافل الدائنة الأخرى	٦١,١٥٨,٣٧٦	٦٤,١٩٧,٢٨٧

١٥- ذمم إجارة دائنة

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
ذمم إجارة دائنة	١٥,٣١٣,٢٤٨	٢٢,١١٩,١٣٧

حصلت الشركة على تمويل إجارة بقيمة ٣٤,٠٢٩,٤٤٠ درهم من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، لغرض تمويل استثمار في عقار (إيضاح ١١). يخضع تمويل الإجارة لمعدل ربح بنسبة ٧% (٢٠٠٨: ٧%) وتنقسم مدة الإيجار إلى ٢٠ فترة سداد فصلية، تبدأ من فبراير ٢٠٠٧. يتم ضمان تمويل الإجارة برهن قانوني على الاستثمار في عقار.

١٦- صندوق حاملي البوالص

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد كما في بداية السنة	(٣٤,١٤١,٠٥١)	(٦,٩٩٨,٧٤٠)
الربح/(الخسارة) للسنة	٨٦٣,٤١٧	(٢٧,١٤٢,٣١١)
قروض من المساهمين (١)	٣٣,٢٧٧,٦٣٤	٣٤,١٤١,٠٥١
أرباح مقترح توزيعها لحاملي البوالص (٢)	١,٧٦٧,٥٦١	١,٧٧٦,٣٤٤
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع	-	(٣٠,٩٣٨,٩٣٢)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (iii)	(٢٩,٣١٩,٩٥٧)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	(٢٧,٥٥٢,٣٩٦)	(٢٩,١٦٢,٥٨٨)

١. قام المساهمون بتمويل العجز المتعلق بحاملي البوالص، باستثناء الخسارة الناتجة عن الحركات العكسية على القيمة العادلة للاستثمارات، وفقاً لسياسة الشركة عن طريق قرض حسن (قرض مدفوع بالكامل لا يتحمل فيه المستفيد أي مصاريف) غير محدد فترة السداد.

٢. بدأت الشركة بتوزيع الأرباح إلى حاملي البوالص في ٢٠٠٨ بناءً على موافقة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية.

٣. خلال السنة الحالية، حولت الشركة حصة احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة في حقوق المساهمين الى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في خسائر الاستثمارات (الإيضاح ٢٣).

١٧- رأس المال

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
المصدر والمدفوع بالكامل		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

في اجتماع الهيئة العمومية غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٥ مايو ٢٠٠٨، قرر المساهمون في الشركة تقسيم القيمة الاسمية للأسهم من ١٠ درهم للسهم الواحد إلى ١ درهم للسهم الواحد، وبذلك، يزداد عدد الأسهم من ٢٠ مليون إلى ٢٠٠ مليون سهماً. كما قرر المساهمون في ذلك الاجتماع بأن باستطاعة كل من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وغيرهم من الأجانب الاستحواذ على ما لا يزيد عن ١٥% في رأسمال الشركة أما الباقي من رأسمال الشركة بنسبة ٧٠% فيجب أن تكون مملوكة من قبل مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٨- احتياطي قانوني

وفقا لمتطلبات قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ وتعديلاته لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي الإلزامي باستقطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

١٩- احتياطي عام

وفقاً للعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى الاحتياطي العام. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي الشركة تتم الموافقة عليه في الجمعية العمومية العادية وبناءً على توصية مجلس الإدارة.

٢٠- مساهمات التكافل المكتسبة

سنة ٢٠٠٩:	الإجمالي درهم إماراتي	حصة معيدي التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
مساهمات عقود التكافل	٤٩٥,٧٧٧,١٠٨	٣٥٩,٧٨٣,٩٤٠	١٣٥,٩٩٣,١٦٨
الحركة على مخصص المساهمات غير المكتسبة	٢,٣٨٦,٩٥٠	(٨,٧٥٣,٠٦٢)	١١,١٤٠,٠١٢
الحركة على الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٧)	٧,٢٩٦,٣٢٣	-	٧,٢٩٦,٣٢٣
مساهمات التكافل	٥٠٥,٤٦٠,٣٨١	٣٥١,٠٣٠,٨٧٨	١٥٤,٤٢٩,٥٠٣
المساهمات غير المكتسبة كما بتاريخ التقرير (إيضاح ٧)	١٤١,٢٧٠,٢٠٥	٩٤,٣٤٤,٢٨٢	٤٦,٩٢٥,٩٢٣

سنة ٢٠٠٨:	الإجمالي درهم إماراتي	حصة معيدي التأمين درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي
مساهمات عقود التكافل	٤٩٢,٩٣٩,٠٦٦	٣٠٥,٢١٦,٣٣٩	١٨٧,٧٢٢,٧٢٧
الحركة على مخصص المساهمات غير المكتسبة	(٤٧,٢٢٢,١٩٧)	(٣١,٥٣٩,٨٨٩)	(١٥,٦٨٢,٣٠٨)
الحركة على الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٧)	(٥,٩٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٩٠٠,٠٠٠)
مساهمات التكافل	٤٣٩,٨١٦,٨٦٩	٢٧٣,٦٧٦,٤٥٠	١٦٦,١٤٠,٤١٩
المساهمات غير المكتسبة كما بتاريخ التقرير (إيضاح ٧)	١٤٣,٦٥٧,١٥٥	٨٥,٥٩١,٢٢٠	٥٨,٠٦٥,٩٣٥

٢١- المطالبات

	٢٠٠٩			٢٠٠٨		
	الإجمالي درهم إماراتي	*حصة معيدي التأمين* درهم إماراتي	*الصافي* درهم إماراتي	*الإجمالي* درهم إماراتي	*حصة معيدي التأمين* درهم إماراتي	*الصافي* درهم إماراتي
مطالبات التكافل المدفوعة خلال السنة	١٤٣,٧٩٤,٠٩٩	٥٥,٣٤٥,٦٢٦	٨٨,٤٤٨,٤٧٣	١٣٨,٧٦٧,٩٩٤	٥٥,٧٧٣,٥٧٣	٨٢,٩٩٤,٤٢١
التغير في مخصص المطالبات غير المسددة	(٣,٠٤٦,٥٧٣)	(٣,٠٩٣,٧٥٩)	٤٧,١٨٦	٨,٣٢٧,٥٩٧	٩,٨٥٦,٢٤٤	(١,٥٢٨,٦٤٧)
المطالبات المسجلة في بيان الدخل	١٤٠,٧٤٧,٥٢٦	٥٢,٢٥١,٨٦٧	٨٨,٤٩٥,٦٥٩	١٤٧,٠٩٥,٥٩١	٦٥,٦٢٩,٨١٧	٨١,٤٦٥,٧٧٤

للمزيد من التفاصيل حول الحركة على مخصص المطالبات غير المسددة وحصة معيدي التأمين ذوي العلاقة، انظر الإيضاح رقم ٧.

٢٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لحاملي البوالص ويتقاضون بالمقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل كرسوم وكالة (٢٠٠٨: ٢٥%). خلال السنة، لم تتقاضى الشركة رسوم وكالة على مساهمات تكافل والبالغة ٢٨٠,٣٣٣,٠٣١ درهم (٢٠٠٨: ١٨٣,٠٩٢,٤٦٦ درهم) حيث تتعرض الشركة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات وحيث أن الإيرادات من العمولات المتعلقة بهذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية. لذلك، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات. تم تسجيل رسوم الوكالة على مساهمات التكافل البالغ ٢١٥,٤٤٤,٠٧٧ درهم (٢٠٠٨: ٣٠٩,٨٤٦,٦٠٠ درهم).

كما يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات حاملي البوالص ويتقاضون ٢٥% من إيرادات الاستثمارات لصندوق استثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. تقاضت الشركة رسوم مضارب بلغت ٥٠٥,٥٧١ درهم خلال السنة (٢٠٠٨: لا يوجد).

٢٣- أرباح/(خسائر) الاستثمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أرباح وخسائر القيمة العادلة		
خسارة القيمة العادلة للموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٧,٢٥٨,٦٨٦)	(٨٤,٧٦٦,٠٥٢)
أرباح القيمة العادلة من الاستثمار في عقار	-	١٧,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح والخسائر المحققة		
الربح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	١١,٤٣٤,٤٥٤	٨٩,٦٥٩
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
الدخل من الودائع الاستثمارية	١,١٧٩,٠١٨	٧٦٩,٤٥٤
الدخل من الاستثمارات في صناديق عقارية	٣٧١,١٠٢	١,٥٢٠,٥٦٢
إيرادات توزيعات الأرباح	٢,٦٩١,٠٥٩	٣,٦٢٧,٦١٠
إيرادات متفرقة أخرى	١٤٣,٧٠٢	٤٠,٧٥٠
تكاليف تمويلات استثمارية	(١,٣٧٣,٥٥٥)	(١,٧٠٥,٢١٤)
	٧,١٨٧,٠٩٤	(٦٣,٤٢٣,٢٣١)
موزعة كما يلي:		
حاملي البوالص	٢,٠٢٢,٢٨٣	(١٧,٥٨٤,٧٤٨)
المساهمين	٥,١٦٤,٨١١	(٤٥,٨٣٨,٤٨٣)
	٧,١٨٧,٠٩٤	(٦٣,٤٢٣,٢٣١)

توزع أرباح وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تتم الموافقة على التوزيعات لحاملي البوالص من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة على أساس سنوي.

٢٤- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح المخصص للمساهمين للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الربح/(الخسارة) للسنة	٢٠,٥٧٢,٣٩٣	(٣٣,٢٤١,٢٤٧)
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السهم الواحد	٠,١٠	(٠,١٧)

٢٤- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد "تتمة"

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والمسجلة في كامل السنة، وذلك نتيجة لتقسيم الأسهم المصادق عليه بتاريخ ٢٥ مايو ٢٠٠٨ (إيضاح ١٧).

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

٢٥- لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أعمال الشركة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ٣ أعضاء معينين من قبل المساهمين، تقوم لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأنظمة الشريعة.

٢٦- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة أهم المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو للسيطرة المشتركة للأطراف ذات العلاقة أو المنشآت التي تؤثر عليها الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير.

كما أن المدير التنفيذي للشركة هو من مسؤولي الإدارة التنفيذيين في بنك السلام في الجزائر وبنك السلام في البحرين . استثمرت الشركة في حقوق الملكية للبنكين بقيمة ٣١,٢٩ مليون درهم (٢٠٠٨: ٢,٧ مليون درهم). تمت الموافقة على سياسات التسعير وبنود هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

كانت الأرصدة الجوهرية القائمة والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية كما يلي:

	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع ٢٠٠٩	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع ٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
ودائع استثمارية	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات						
في الأسهم العادية	-	-	-	٧,٢٠٢,٩٦٢	٣٩,٥٦١,٤٥١	٤٦,٧٦٤,٤١٣
تكلفة الاستثمارات في						
الصناديق العقارية	-	٣,٧١١,٧٧٥	٣,٧١١,٧٧٥	١٢,٤٠٣,٠٦٠	٣,٧١١,٧٧٥	١٦,١١٤,٨٣٥
المساهمات المقبوضة	٤٤١,٧٠٤	٣,٤٠٦,٨٠٤	٣,٨٤٨,٥٠٨	٢,٥٣٩,٢٧٨	١٠,٠٧٠,١٠٥	١٢,٦٠٩,٣٨٣

٢٦- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

كانت الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية كما يلي:

	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع ٢٠٠٩	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع ٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إجمالي المساهمات	٥٤٥,٣٥٣	٤,٦٠١,٣٢٥	٥,١٤٦,٦٧٨	٢٧,٩١٠,٤٥٨	٤٥١,٦٧٠	٢٨,٣٦٢,١٢٨
إجمالي المطالبات	٥٤,١٠٥	٢,٦٠٤,٦٤١	٢,٦٥٨,٧٤٦	١٥,٥٥٥,٥٣٨	١٠٤,٠٥٧	١٥,٦٥٩,٥٩٥
حصة الأرباح في ودائع استثمارية والصناديق العقارية	-	٢٥٤,٤٨٠	٢٥٤,٤٨٠	٧١٦,٨٤١	٧٩٤,٠٤٤	١,٥١٠,٨٨٥
إيرادات توزيعات الأرباح	-	-	-	١,٠١٠,١٣٣	١,٥٧٨,٨٩٣	٢,٥٨٩,٠٢٦

خلال السنة، اشترت الشركة ٣,٢٧٦,٥٢٠ سهماً من أسهم بنك السلام - البحرين بقيمة ٩,٢١ مليون درهم من شركة ذات علاقة. تم تسجيل هذه الأسهم باسم الشركة ذات العلاقة والتي تحتفظ بها كأمانة للشركة وبالنيابة عنها. بلغت القيمة السوقية للأسهم كما في نهاية الفترة المحاسبية ٢,٩ مليون درهم. انعكست التغيرات في القيمة العادلة على حقوق الملكية تحت احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

كانت تعويضات كبار أعضاء الإدارة كما يلي:

	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
منافع الموظفين قصيرة الأجل	٢,٤٨٣,٦٣٨	٢,٢٦٢,٤٥٠
تعويضات نهاية الخدمة	٢٣٥,٦٠٥	١٨٢,٣٤٤
مجموع تعويضات مدفوعة لكبار أعضاء مجلس الإدارة	٢,٧١٩,٢٤٣	٢,٤٤٤,٧٩٤

٢٧- التحليل القطاعي

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٨ القطاعات التشغيلية ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. لا تختلف القطاعات التي تم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٨ كثيراً عن تلك التي تم الإفصاح عنها مسبقاً بموجب المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٤.

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام الشركة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل المسؤول التنفيذي الأول/ المدير التنفيذي وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى المسؤول التنفيذي الأول للشركة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الإستراتيجية التالية:

- **أنشطة التكافل** وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة للمجموعات والتكافل الطبي التي تقوم بها الشركة.

- **الأنشطة الاستثمارية** تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب الشركة الخاص.

٢٧- التحليل القطاعي "تتمة"

يمثل الجدول التالي معلومات القطاعات للسنوات المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ العائد إلى		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ العائد إلى		المجموع	
	حاملي البوالص	المساهمين	حاملي البوالص	المساهمين	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
التكافل						
إيرادات الاكتتاب	١٧٠,٧٧٥,٧٨٠	-	١٨٦,٢٧٤,٣٠٧	-	١٧٠,٧٧٥,٧٨٠	١٨٦,٢٧٤,٣٠٧
مصاريف الاكتتاب	(١١٧,٥٦٨,٠٥٦)	-	(١١٨,٣٧٠,٢٢٠)	-	(١١٧,٥٦٨,٠٥٦)	(١١٨,٣٧٠,٢٢٠)
صافي إيرادات الاكتتاب	٥٣,٢٠٧,٧٢٤	-	٦٧,٩٠٤,٠٨٧	-	٥٣,٢٠٧,٧٢٤	٦٧,٩٠٤,٠٨٧
رسوم وكالة	(٥٣,٨٦١,٠١٩)	٥٣,٨٦١,٠١٩	(٧٧,٤٦١,٦٥٠)	٧٧,٤٦١,٦٥٠	-	-
رسوم مضارب	(٥٠٥,٥٧١)	٥٠٥,٥٧١	-	-	-	-
	(١,١٥٨,٨٦٦)	٥٤,٣٦٦,٥٩٠	(٩,٥٥٧,٥٦٣)	٧٧,٤٦١,٦٥٠	٥٣,٢٠٧,٧٢٤	٦٧,٩٠٤,٠٨٧
الاستثمارات						
أرباح/(خسائر) الاستثمارات	٢,٠٢٢,٢٨٣	٥,١٦٤,٨١١	(١٧,٥٨٤,٧٤٨)	(٤٥,٨٣٨,٤٨٢)	٧,١٨٧,٠٩٤	(٦٣,٤٢٣,٢٣٠)
الإيرادات والمصاريف الأخرى غير المخصصة	-	(٣٩,٨٢٢,٤٢٥)	-	(٣٧,٧٢٢,١٠٤)	(٣٩,٨٢٢,٤٢٥)	(٣٧,٧٢٢,١٠٤)
الأرباح/ (الخسائر) العائدة إلى حاملي البوالص	٨٦٣,٤١٧		(٢٧,١٤٢,٣١١)			
استرداد/ (شطب) قرض لصندوق حاملي البوالص		٨٦٣,٤١٧		(٢٧,١٤٢,٣١١)		
الربح/(الخسارة) للفترة		٢٠,٥٧٢,٣٩٣		(٣٣,٢٤١,٢٤٧)	٢٠,٥٧٢,٣٩٣	(٣٣,٢٤١,٢٤٧)

٢٧– التحليل القطاعي "تتمة"

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
موجودات القطاعات	٢٥٧,٥٥٠,٣١٥	٣٠١,٤٦٩,١٩٩	٢٥٥,٤٨٦,٥٧٠	٢٠٣,٧٢١,٩١٧	٥١٣,٠٣٦,٨٨٥	٥٠٥,١٩١,١١٦
مطلوبات القطاعات	٣٣٠,١٩٦,٦٨٨	٣٤٠,٦٥٦,٥٨٣	١٥,٣١٣,٢٤٨	٢٢,١١٩,١٣٦	٣٤٥,٥٠٩,٩٣٦	٣٦٢,٧٧٥,٧١٩
مصاريف رأسمالية	٧٢٥,٣١٥	٩٢٢,٣٤٨	–	–	٧٢٥,٣١٥	٩٢٢,٣٤٨
الاستهلاك	٩٠٠,٢٧٥	١,٠١٠,٩٦٦	–	–	٩٠٠,٢٧٥	١,٠١٠,٩٦٦

معلومات القطاعات الثانوية

لأغراض إعداد التقارير التشغيلية وتقارير الإدارة، تعتبر الشركة قطاعاً جغرافياً واحداً. وبالتالي، لا يلزم تقديم أية معلومات قطاعات ثانوية.

٢٨- 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 كبار أعضاء الإدارة الأهمية الكبيرة لوجود أنظمة فعّالة لإدارة المخاطر.

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

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

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال الشركة 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 ٢٠٠٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

(٣) الإطار الرقابي

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

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

٢٩- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

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

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

٢٩ أ مخاطر التكافل

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

يتم التخفيف من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل. كما يتم تحسين مستوى المتغيرات في المخاطر بالاختيار والتطبيق الحذر للتوجيهات الإستراتيجية وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تكرارية المطالبات ومبالغها

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

٢٩- إدارة المخاطر "تتمة"

٢٩ أ مخاطر التأمين - تتمة

تكرارية المطالبات ومبالغها (تتمة)

العقارات

تم تصميم التكافل على العقارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للعقارات أو عن قيمة العقار المفقود. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت الشركة في السنوات الأخيرة سياسة تقديم التكافل فقط للعقارات التي تحتوي على معدات كشف الحريق ومكافحتها.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٠٨: ٣٠٠,٠٠٠ درهم).

السيارات

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

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية وإستبدال أو تصليح المركبات. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠٠٨: ٥٠٠,٠٠٠ درهم).

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

٢٩- إدارة المخاطر "تتمة"

٢٩ أ مخاطر التأمين - تتمة

البحري

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

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

تتمثل إستراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٠٨- ٣٠٠,٠٠٠ درهم).

الطبي وعلى الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية

تم تصميم التكافل الطبي لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. يعطي التكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية أصحاب العقود أو المستفيدين نيابةً عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به. وبالنسبة للتكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقوم الشركة عادةً بإجراء تكافل طبي للأفراد. إذ يتم تقديم التكافل الطبي والتكافل على الحياة وضد الحوادث الشخصية للشركات التي لديها عدد كبير من المستفيدين من التغطية بموجب البوليصة. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٠٨: ٥٠٠,٠٠٠ درهم).

تركز المخاطر الجغرافية

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

مخاطر إعادة التأمين

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 تأمين مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التأمين 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 التأمين بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

٢٩- إدارة المخاطر 'تتمة'

٢٩ أ مخاطر التأمين التكافلي - تتمة

مخاطر إعادة التأمين - تتمة

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. تتعامل الشركة مع شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٢٩ ب المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالشركة بالاستثمارات المالية (الأوراق المالية للمتاجرة) والذمم المدينة الناتجة عن عقود التكافل وإعادة التأمين والودائع الإلزامية والنقد وما يعادله.

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

لا تدخل الشركة في معاملات مشتقات.

مخاطر الائتمان

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

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تبرم الشركة عقود تكافل وإعادة تأمين 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 التأمين بصورة مستمرة لتخفيض تعرض الشركة لديون معدومة.
- تسعى الشركة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالشركة من قبل المدير التنفيذي وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالشركة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

٢٩- إدارة المخاطر "تتمة"

٢٩ ب إدارة المخاطر المالية – تتمة

مخاطر الائتمان – تتمة

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

	إيضاح	٢٠٠٩ درهم إماراتي	٢٠٠٨ درهم إماراتي
النقد وما يعادله	٥	٢١,٠٨٣,٧٣٦	٤٠,١٠٦,٨٠٢
ودائع استثمارية	٦	٣٥,٩٩٩,٩٨٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٧	١٥٦,١٩٥,٢٢٩	١٥٠,٥٣٥,٩٢٦
ذمم التكافل المدينة	٨	٨٧,٤٢٨,٦٢٤	٨٨,٧٦٧,٤٢٩
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	٥٤,٣٧١,١٩١	٣٨,٢٧٨,٦٩٥
موجودات مالية أخرى متاحة للبيع	٩	–	٨٥,١٣٥,١٦٧
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٧٢,٨٠٧,٣٤٤	–
ذمم مدينة أخرى	١٠	١٧,٤٩٤,٨٩٥	١٥,٨٨٧,٩٣٨
		٤٤٥,٣٨٠,٩٩٩	٤٣٦,٧١١,٩٥٧

حين تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن يظهر في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم العادلة.

للمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، انظر الإيضاحات المحددة.

تتألف أرصدة التكافل المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات التكافل بصورة رئيسية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. وتتألف أرصدة إعادة التأمين المدينة من شركات إعادة التأمين الموجودة بصورة رئيسية في أوروبا والشرق الأوسط.

يمكن تحليل الوضع المالي للشركة من خلال المناطق الجغرافية التالية:

	٢٠٠٩			٢٠٠٨		
	الموجودات درهم إماراتي	المطلوبات وحقوق الملكية درهم إماراتي	المطلوبات المحتملة والالتزامات درهم إماراتي	الموجودات درهم إماراتي	المطلوبات وحقوق الملكية درهم إماراتي	المطلوبات المحتملة والالتزامات درهم إماراتي
الإمارات العربية المتحدة	٣١١,٥٣٠,٠٩٧	٤٨٢,١٥١,٩٠٠	٧٧٩,٩٥١	٣٠٤,٥٧٠,٧٠٩	٤٥١,٩١٩,٩٣١	١,٠٢١,٥١٣
بلدان الشرق الأوسط الأخرى	٢٩,٧٠٧,٥٦٤	٩,٩١٩,٠٤٦	–	٣٤,٧٧٦,٢٥١	٣٤,٣٦٣,٠٩٨	–
أوروبا	١٦٢,١١٣,٦٥٦	١٩,٩٤٤,٥٣٠	–	١٥٥,٩١٣,٩٨٠	١٦,٤٢٢,٥١٣	–
بقية بلدان العالم	٩,٦٨٥,٥٦٨	١,٠٢١,٤٠٩	–	٩,٩٣٠,١٧٦	٢,٤٨٥,٥٧٤	–
المجموع	٥١٣,٠٣٦,٨٨٥	٥١٣,٠٣٦,٨٨٥	٧٧٩,٩٥١	٥٠٥,١٩١,١١٦	٥٠٥,١٩١,١١٦	١,٠٢١,٥١٣

٢٩- إدارة المخاطر "تتمة"

٢٩ ب إدارة المخاطر المالية – تتمة

مخاطر الائتمان – تتمة

يظهر الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بتصنيف الموجودات حسب تصنيف الشركة الائتماني للأطراف المقابلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	غير منخفضة القيمة				
	درجة عالية	*درجة نموذجية (مقبولة)*	*درجة دون النموذجية (غير مقبولة)*	*فات موعد استحقاقها ومنخفضة القيمة*	*المجموع*
	درهم إماراتي	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*
النقد وما يعادله	٢١,٠٨٣,٧٣٦	–	–	–	٢١,٠٨٣,٧٣٦
ودائع استثمارية	٣٥,٩٩٩,٩٨٠	–	–	–	٣٥,٩٩٩,٩٨٠
موجودات عقود إعادة التأمين	١٥٦,١٩٥,٢٢٩	–	–	–	١٥٦,١٩٥,٢٢٩
ذمم التكافل المدينة	٨٧,٤٢٨,٦٢٤	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٤٢٨,٦٢٤
موجودات مالية أخرى مقيمة					
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٢,٨٠٧,٣٤٤	–	–	–	٧٢,٨٠٧,٣٤٤
– بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٤,٣٧١,١٩١	–	–	–	٥٤,٣٧١,١٩١
ذمم مدينة أخرى	١٧,٤٩٤,٨٩٥	–	–	–	١٧,٤٩٤,٨٩٥
	٤٤٥,٣٨٠,٩٩٩	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٣٨٠,٩٩٩
بطرح: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها					(٤,٠٠٠,٠٠٠)
					٤٤٥,٣٨٠,٩٩٩

٢٩- إدارة المخاطر "تتمة"

٢٩ ب إدارة المخاطر المالية – تتمة

مخاطر الائتمان – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	غير منخفضة القيمة				
	درجة عالية	درجة نموذجية (مقبولة)	درجة دون النموذجية (غير مقبولة)	فات موعد استحقاقها ومنخفضة القيمة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
النقد وما يعادله	٤٠,١٠٦,٨٠٢	–	–	–	٤٠,١٠٦,٨٠٢
ودائع استثمارية	١٨,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	١٨,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التأمين	١٥٠,٥٣٥,٩٢٦	–	–	–	١٥٠,٥٣٥,٩٢٦
ذمم التكافل المدينة	٨٨,٧٦٧,٤٢٩	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٧٦٧,٤٢٩
الاستثمارات في أوراق مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٨,٢٧٨,٦٩٥	–	–	–	٣٨,٢٧٨,٦٩٥
متاحة للبيع	٨٥,١٣٥,١٦٧	–	–	–	٨٥,١٣٥,١٦٧
ذمم مدينة أخرى	١٥,٨٨٧,٩٣٨	–	–	–	١٥,٨٨٧,٩٣٨
	٤٣٦,٧١١,٩٥٧	–	–	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٠,٧١١,٩٥٧
يطرح: مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها					(٤,٠٠٠,٠٠٠)
					٤٣٦,٧١١,٩٥٧

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

	لم يفت موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة	فات موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض لانخفاض القيمة			فات موعد استحقاقها ومنخفضة القيمة	
	لغاية ٩٠ يوماً	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	أكثر من ١٨٠ يوماً	المجموع		المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٠٩	٥٠,٥١٩	٢٦,١٣٨	١٤,٧٧٢	٩١,٤٢٩	٤,٠٠٠	٨٧,٤٢٩
٢٠٠٨	٥١,٦٩٠	٢٩,٩٨٣	١١,٠٩٤	٩٢,٧٦٧	٤,٠٠٠	٨٨,٧٦٧

٢٩- إدارة المخاطر "تتمة"

٢٩ ب إدارة المخاطر المالية – تتمة

مخاطر الائتمان – تتمة

من أجل تصنيف الموجودات على أنها "ذات موعد استحقاقها ومنخفضة القيمة" فإن الدفعات التعاقدية المتأخرة تكون لأكثر من ١٨٠ يوم ويتم تسجيل تعديل الانخفاض في القيمة في بيان الدخل لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضموناً بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد تكون لا تزال مصنفة على أنها "ذات موعد استحقاقها ولكن غير منخفضة القيمة" مع عدم تسجيل تعديل لانخفاض القيمة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه مواعيد استحقاق المطلوبات المالية على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	*من ١ إلى ١٢ شهرا*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
	درهم إماراتي	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*
المطلوبات				
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	٤٢,٩٧٧,٦١٤	–	–	٤٢,٩٧٧,٦١٤
ذمم التكافل الدائنة	٦١,١٥٨,٣٧٦	–	–	٦١,١٥٨,٣٧٦
التزامات عقود التكافل	٢٤٧,٧٦٨,٢٩٢	–	–	٢٤٧,٧٦٨,٢٩٢
المطلوبات المالية				
ذمم إجارة دائنة	٦,٨٠٥,٨٨٨	٨,٥٠٧,٣٦٠	–	١٥,٣١٣,٢٤٨
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين	٥,٨٤٤,٨٠٣	–	–	٥,٨٤٤,٨٠٣
	٣٦٤,٥٥٤,٩٧٧	٨,٥٠٧,٣٦٠	–	٣٧٣,٣٦٢,٣٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	*من ١ إلى ١٢ شهرا*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
	درهم إماراتي	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*
المطلوبات				
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	٣٨,٤٩٨,٣٦٠	–	–	٣٨,٤٩٨,٣٦٠
ذمم التكافل الدائنة	٦٤,١٩٧,٢٨٧	–	–	٦٤,١٩٧,٢٨٧
التزامات عقود التكافل	٢٦٠,٤٩٨,١٣٧	–	–	٢٦٠,٤٩٨,١٣٧
المطلوبات المالية				
ذمم إجارة دائنة	٧,٢٨٢,٢٣٨	١٨,٣٩٢,٩١٣	–	٢٥,٦٧٥,١٥١
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين	٦,٦٢٥,٣٨٦	–	–	٦,٦٢٥,٣٨٦
	٣٧٧,١٠١,٤٠٨	١٨,٣٩٢,٩١٣	–	٣٩٥,٤٩٤,٣٢١

٢٩- إدارة المخاطر "تتمة"

٢٩ ب إدارة المخاطر المالية – تتمة

مخاطر السوق

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

مخاطر أسعار الربح

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

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

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

	أقل من سنة	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*	*معدل الربح الفعلي*
	درهم إماراتي	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	
٢٠٠٩					
الموجودات:					
ودائع استثمارية	٣٥,٩٩٩,٩٨٠	–	–	٣٥,٩٩٩,٩٨٠	%٥
المطلوبات:					
ذمم إجارة دائنة	٦,٨٠٥,٨٨٨	٨,٥٠٧,٣٦٠	–	١٥,٣١٣,٢٤٨	%٧
٢٠٠٨					
الموجودات:					
ودائع استثمارية	١٨,٠٠٠,٠٠٠	–	–	١٨,٠٠٠,٠٠٠	%٥
المطلوبات:					
ذمم إجارة دائنة	٦,٨٠٥,٨٨٨	١٥,٣١٣,٢٤٩	–	٢٢,١١٩,١٣٧	%٧

من غير المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الربح جوهرياً على الشركة.

٢٩- إدارة المخاطر "تتمة"

٢٩ ب إدارة المخاطر المالية – تتمة

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للشركة.

يظهر الجدول التالي التأثير على الأسهم نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المقيمة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل (FVTOCI) أو المحتفظ بها كمتاحة للبيع كما في تاريخ التقرير نظراً للتغير المتوقع في مؤشرات الأسهم، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة:

	٢٠٠٩		٢٠٠٨	
	التغير في أسعار الأسهم %	*التأثير على الأسهم* *درهم إماراتي*	*التغير في أسعار الأسهم* %	*التأثير على الأسهم* *درهم إماراتي*
كافة الاستثمارات – (غالبيتها في سوق دبي المالي، وسوق أبوظبي للأوراق المالية)	١٠	٧,٢٨٠,٧٣٤	١٠	٨,٥١٣,٥١٦

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.

٣٠. الأدوات المالية

(أ) أهم السياسات المحاسبية

تم شرح تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة بما في ذلك أساس الإشراف والقياس والأسس التي يتم فيها الاعتراف بالدخل والمصاريف بما يخص كل صنف من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية.

(ب) فئات الأدوات المالية

	٣١ ديسمبر	
	٢٠٠٩	٢٠٠٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الموجودات المالية		
التمويل و السلف		
(تتضمن النقد وما يعادله)	٤٤٥,٣٨٠,٩٩٩	٤٣٦,٧١١,٩٥٧
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	٣٧٠,٥٤١,٢٧٦	٣٨٩,٩٣٨,٩٦٢

٣٠. الأدوات المالية "تتمة"

يوضح الجدول أدناه تصنيف وقياس الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩ كما في تاريخ التطبيق المبدئي ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

	فئة القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٩	فئة القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية	القيمة الدفترية الجديدة
			درهم إماراتي	درهم إماراتي
النقد وما يعادله	أخرى بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢١,٠٨٣,٧٣٦	٢١,٠٨٣,٧٣٦
ودائع استثمارية	أخرى بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٥,٩٩٩,٩٨٠	٣٥,٩٩٩,٩٨٠
موجودات عقود إعادة التأمين	أخرى بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٥٦,١٩٥,٢٢٩	١٥٦,١٩٥,٢٢٩
ذمم التكافل مدينة	أخرى بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٨٧,٤٢٨,٦٢٤	٨٧,٤٢٨,٦٢٤
ذمم مدينة أخرى	أخرى بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٧,٤٩٤,٨٩٥	١٧,٤٩٤,٨٩٥
موجودات مالية أخرى				
- متاحة للبيع				
ملكية	استثمارات متاحة للبيع	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)	٧٢,٨٠٧,٣٤٤	٧٢,٨٠٧,٣٤٤
صناديق مدارة وأخرى	استثمارات متاحة للبيع	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (FVTPL)	١١,٤٧٥,٩٠٧	١١,٤٧٥,٩٠٧
- محتفظ بها للمتاجرة:				
ملكية	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (FVTPL)	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (FVTPL)	٤٢,٨٩٥,٢٨٤	٤٢,٨٩٥,٢٨٤

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن بها مقايضة الأصل أو تسوية مطلوب بين أطراف راغبة بإتمام العملية على أساس تجاري بحت. ونتيجة لذلك، قد تنتج فروق بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. ويعتمد تقدير القيمة العادلة على افتراض أن الشركة ستستمر في نشاطاتها دون أية نية أو التزام لتقليص حجم عملياتها أو إجراء أية معاملات وفق بنود معاكسة.

الآليات والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة ومتاجر بها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ – ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

قياس القيمة العادلة من المستوى ١ – وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.

قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ – وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).

قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ – وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير الملاحظة).

٣٢- القيمة العادلة للأدوات المالية "تتمة"

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤,٨٧١	-	٣٧,٩٣٦	٧٢,٨٠٧
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٤,٣٧١	-	-	٥٤,٣٧١
	٨٩,٢٤٢	-	٣٧,٩٣٦	١٢٧,١٧٨

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتوفرة عن كل استثمار. بناءً على المعلومات المتوفرة، تمت عملية التقدير على أساس صافي قيمة الموجودات او على أساس التقييم المزوّد من مدراء الحفظة.

٣٢. المطلوبات المحتملة والالتزامات

المطلوبات المحتملة

كما في تاريخ التقرير، كان لدى الشركة التزامات محتملة تتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للشركة والتي من المتوقع ألا ينشأ عنها مطلوبات جوهرية، بلغت هذه الالتزامات ٧٧٩,٩٥١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ١,٠٢١,٥١٣ درهم).

المطالبات القانونية

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

الالتزامات

لدى الشركة التزام بمبلغ ١٥,٣ مليون درهم (٢٠٠٨: ١٤,٧ مليون درهم) على حساب الاستثمارات في أوراق مالية. على الشركة أداء دفعات لقاء الاستثمارات في أوراق مالية بالطريقة والوقت التي تحدده الشركة المستثمرة. تستحق الالتزامات المتعلقة بشراء الاستثمارات بعدة تواريخ بحلول فبراير ٢٠١٠.