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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس)
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

فهـــرس

	صفحـــة	بيـــان
تقرير المدقق المستقل	١ – ٢	--
بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣	أ
بيان الدخل الشامل للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتـــى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٤	ب
بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأســيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٥	جـ
بيان التدفقات النقدية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٦	د
إيضاحات حول البيانات المالية	٧ – ٢٣	--

تقرير المدقق المستقل

١٠١٣٨٠١٣١٠

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

تقرير عن البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لـ **تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)** والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية المدقق

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

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

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

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

الرأي

برأينا أن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي **لـ تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

فقرة ايضاحية

نود أن ننوه الى ان البيانات المالية المدققة الصادرة للشركة للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والبيانات المالية المرحلية الربع سنوية قد صدرت وفقاً لمتطلبات الافصاح لدى هيئة الاوراق المالية والسلع في الدولة، وتماشياً مع النظام الاساسي للشركة ومتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن هيئة التامين وتنظيم اعمالها فقد تم اصدار هذه البيانات المالية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

٣ مارس ٢٠١٠

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

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ **بيان (أ)**

درهـــم	إيضـــاح	الموجودات
١٠٣,٣٥٢,٣١٥	٤	أرصدة لدى البنوك
١١٣,٦٣٤		شيكات مستلمة مؤجلة
٩,٧٣٦,٤١٨	٥	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
١,٣٣٧,٣٧٧	٦	موجودات عقود معيدي تكافل
٦,٨٠٢,٤٢٢	٧	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٨,٢٤٣,٠٠٩	٨	ممتلكات ومعدات
١٤٩,٥٨٥,١٧٥		**مجموع الموجودات**
		المطلوبـــات وصنـــدوق مشتركـــي التكافل وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٣,٠٦٠,٣٧٥	٩	شيكات صادرة مؤجلة
٣٤,٠٤٨	١٠	طرف ذو علاقة دائن
٢,٠٢٤,٣٤٩	١١	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
٢,٠٥٨,٠٧٥	٦	مطلوبات عقود تكافل
١٤٩,٧١٨	١٢	التزام تعويض نهاية الخدمة
٧,٣٢٦,٥٦٥		**مجموع المطلوبات**
		صندوق مشتركي التكافل
(٤٩٧,٠٥٦)	١٦	عجز صندوق مشتركي التكافل
٦,٨٢٩,٥٠٩		**مجموع المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل**
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٧,٢٤٤,٣٣٤)		خسائر متراكمة
١٤٢,٧٥٥,٦٦٦		صافي حقوق المساهمين – بيان (جـ)
١٤٩,٥٨٥,١٧٥		**مجموع المطلوبـــات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

أقر مجلس الادارة الموافقة على هذه البيانات المالية بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٠ ووقعها نيابة عنهم:

الدكتور خالد صقر خلفان المري
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بيان (ب)

درهـــم	إيضـــاح	
		عائدة مشتركي التكافل
٢١٣,٠٣٤	١٧	إيرادات التكافل المكتتبة
(١١٥,٣٧٣)	١٧	حصص معيدي تكافل
٩٧,٦٦١	١٧	صافي اشتراكات مكتتبة
(٧٥,٨٥٤)		إجمالي مطلبات متكبدة
٣٩,٣٢٩		حصص معيدي التكافل في المطالبات المتكبدة
(٣٦,٥٢٥)		صافي مطالبات متكبدة
٦١,١٣٦		إيرادات التكافل
(١٣٣,١٦٥)	١٨	مصاريف تكافل
١,١٦٨		عمولات وإيرادات أخرى من معيدي تكافل على الحياة
(٧٠,٨٦١)		**خسارة التكافل التشغيلية**
(٤٢٦,١٩٥)	١٩	أتعاب وكالة
(٤٩٧,٠٥٦)		**عجز التكافل للفترة**
		عائدة إلى المساهمين
١٠,٦٨٩,٧٦٦	٢٠	صافي دخل استثمارات المساهمين
٢٧٨,٩٤٤		صافي رسوم اكتتاب طرح عام اولي محصلة
٤٢٦,١٩٥		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
(١٢,٦٣٩,٢٣٩)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٠٠٠,٠٠٠)		خسارة انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
(٧,٢٤٤,٣٣٤)		**خسارة الفترة – بيان (د)**
--		الدخل الشامل الآخر
(٧,٢٤٤,٣٣٤)		**إجمالي الخسارة الشاملة للفترة – بيان (جـ)**
(٠,٠٤٨)	٢٢	**خسارة السهم**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

بيان (جـ)

	راس المال درهـــم	**خسائر مدورة** درهـــم	**المجمـــوع** درهـــم
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسارة الفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ – بيان (ب)	--	(٧,٢٤٤,٣٣٤)	(٧,٢٤٤,٣٣٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ – بيان (أ)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٧,٢٤٤,٣٣٤)**	**١٤٢,٧٥٥,٦٦٦**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

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

بيان التدفقات النقدية للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بيان (د)

درهـــم		
	الانشطة التشغيلية	
(٧,٢٤٤,٣٣٤)	خسارة الفترة – بيان (ب)	
	تعديلات لـــ :	
٧٢٠,٦٩٨	صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل	
٢١٤,٢٤٨	الاستهلاك	
٦,٠٠٠,٠٠٠	خسارة انخفاض قيمة ممتلكات ومعدات	
(١,٠٦٩,٨٤٣)	ربح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	
١٧٠,٦٤٨	التزام تعويض نهاية الخدمة	
(١,٢٠٨,٥٨٣)	خسارة التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	
	التغيرات في رأس المال العامل:	
(١١٣,٦٣٤)	شيكات مستلمة مؤجلة	
(٩,٧٣٦,٤١٨)	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	
٣,٠٦٠,٣٧٥	شيكات صادرة مؤجلة	
٣٤,٠٤٨	طرف ذو علاقة دائن	
٢,٠٢٤,٣٤٩	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	
(٢٠,٩٣٠)	التزام تعويض نهاية الخدمة المدفوع خلال الفترة	
(٥,٩٦٠,٧٩٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
	الانشطة الاستثمارية	
(٩٤,٦٩٤,٤٦٤)	ودائع استثمارية	
(٧,٣٠٩,٥٨٥)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	
١,٥٧٧,٠٠٦	مقبوضات ربح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	
(٣٤,٤٥٧,٢٥٧)	شراء ممتلكات ومعدات	
(١٣٤,٨٨٤,٣٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
	الانشطة التمويلية	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع	
(٤٩٧,٠٥٦)	عجز صندوق مشتركي التكافل	
١٤٩,٥٠٢,٩٤٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
٨,٦٥٧,٨٥١	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	
--	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	
٨,٦٥٧,٨٥١	**النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة – ايضاح ٢٤**	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

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

---

١) الوضع القانوني والنشاط

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

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

إن مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني هو مدينة دبي – إمارة دبي وعنوانها المسجل هو ص.ب ٦٤٣٤١.

٢) تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال الفترة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) والتى تتضمن معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها التى تتعلق بنشاط الشركة والتى تم تطبيقها في البيانات المالية للفترة الحالية.

في اعتقاد مجلس الادارة انه سوف يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) وتفسيراتها الجديدة والمعدلة في البيانات المالية للشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠ أو بحسب تواريخ نفاذها.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

بيان التوافق

أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

تحقق الايراد

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم استلامه خلال المسار الإعتيادي للأعمال.

- اقساط التكافل المكتتبة

يتم تسجيل أقساط التكافل الناتجة عن عقود التكافل كإيرادات للفترة (أقساط تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التكافل المكتتبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تكافل غير مكتسبة.

- المطالبات

يتم إدارج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل الشامل على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

- إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم الإعتراف بإيرادات إعادة التكافل عند إتمام إعادة التكافل ويتم الإعتراف بمصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

النقد والنقد المعادل

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

عقود التكافل

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. إن عقود التكافل هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر تكافل جوهرية. كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التكافل الجوهرية تتمثل في إمكانية وجود إلتزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه.

موجودات عقود معيدي التكافل

تقوم الشركة بابرام عقود مع معيدي التكافل يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن العقود الصادرة عن الشركة وتماشياً مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود معيدي التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل يتم الإعتراف بها كموجودات عقود معيدي التكافل. تقوم الشركة بمراجعة موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على إنخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض قيمة هذه الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل.

مطلوبات عقود التكافل

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن الأقساط غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل تتكون من الجزء المقدّر من إجمالي الأقساط المكتتبة التي تخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ المركز المالي.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة بالمطالبات الموقوفة أعلاه والمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة يتم إدارجها ضمن موجودات عقود معيدي التكافل في البيانات المالية.

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ادوات الدين بدفعات ثابتة او محددة وتواريخ استحقاق ثابتة وتملك الشركة نية ايجابية وقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويقاس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة ويتم تسجيل الايرادات على اساس العائد الفعلي.

ذمم تكافل مدينة ودائنة

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها، بما فيها المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

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

يتم احتساب الإستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للإستخدام على النحو التالي:

%	
٢٠	معدات مكتبية
٢٠	أثاث ومفروشات
٣٣	برامج كمبيوتر

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية والقيم المتبقية وطريقة الإستهلاك وتعديلها حسبما يكون ملائماً بتاريخ كل مركز مالي.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لبنود الممتلكات والمعدات بتاريخ البيانات المالية لتحديد ما إذا كانت هذه المبالغ مسجلة بأكثر من قيمتها القابلة للإسترداد. وعند تجاوز القيمة الدفترية المبالغ القابلة للإسترداد يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن حذف أي بند من الممتلكات والمعدات تتمثل في الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل تسجل في بيان الدخل الشامل.

انخفاض قيمة الموجودات

يتم إجراء تقييم لموجودات الشركة بتاريخ كل مركز مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات قد تكون تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن المبلغ التقديري الذي يمكن تحصيله لذلك الأصل يتم تحديده ويتم تثبيت الخسارة التي تمثل الفرق ما بين المبلغ الممكن تحصيله والمبلغ المدرج. يتم تثبيت الخسائر الناتجة عن الإنخفاض الدائم في القيمة في بيان الدخل الشامل.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بأصل مالي فقط عند انتهاء أو فقدان الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم الشركة بتمويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية لمنشأة أخرى.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية كمطلوبات أو حقوق الملكية اعتماداً على طبيعة الإتفاق المتعاقد عليه.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقه الدفع

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

التزام تعويض نهاية الخدمة

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

مخصص التقاعد والتامين الوطني

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

المخصصات

المخصصات هي التزامات (قانونية أو فعلية) ناتجة عن أحداث سابقة وبشرط أن يكون من المحتمل تسديد هذه الإلتزامات وقياس مبالغها، ويمثل مبلغ المخصص المعترف به أفضل مبلغ لازم لتسديد الإلتزام الحالي بتاريخ المركز المالي، يتم مراجعة المخصصات وتعديلها بتاريخ المركز المالي، إذا كان من غير الممكن حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات يتم إثبات المخصص المعكوس كدخل. تستخدم المخصصات للأغراض التي تكونت من أجلها.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم استيفاء الإلتزام التقاعدي أو إلغائه أو انتهاء مدته.

الأطراف ذات العلاقة

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

احتياطي قانوني

وفقا لمتطلبات قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) وعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠ % من أرباح الفترة إلى احتياطي قانوني ويوقف هذا التحويل عندما يساوي مبلغ الإحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي نظامي

وفقا لعقد تأسيس الشركة فإنه يتم اقتطاع نسبة ١٠% من أرباح الفترة وتحويلها إلى احتياطي نظامي ويوقف هذا الإقتطاع بقرار من الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة ويستخدم هذا الإحتياطي في الأغراض التي تقررها الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

الإلتزامات الطارئة

تتمثل الإلتزامات الطارئة في الإلتزامات المحتمل أن تنشأ من أحداث مستقبلية غير مؤكدة الحدوث أو التزام حالي ولكن لا يمكن قياس مبلغ الإلتزام بموثوقية. لا يتم الإعتراف بالإلتزامات الطارئة في البيانات المالية.

العملات الأجنبية

يتم إعداد البيانات المالية للشركة بدرهم الإمارات العربية المتحدة المستخدم من قبل الشركة.

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المركز المالي، أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف المسجلة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم الإعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من عمليات التحويل كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل.

المعلومات القطاعية

- قطاع الاعمال:
إن سياسة الشركة في التمييز بين قطاعات العمل والتي تعتبر القطاعات الرئيسية تأخذ في الاعتبار طبيعة الخدمات والمنتجات من هذه القطاعات والتعرض لمخاطر ومكافات تختلف عن مخاطر ومكافات قطاعات العمل الاخرى.

- القطاعات الجغرافية:
إن سياسة الشركة في التمييز بين القطاعات الجغرافية والتي تعتبر القطاعات الثانوية تأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية والمخاطر الملازمة لكل قطاع جغرافي والتعرض لمخاطر ومكافات تختلف عن مخاطر القطاعات العاملة في ظروف اقتصادية اخرى.

الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتم مراجعة التقديرات المحاسبية والإفتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر ويتم الإعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات في حال أن المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في الفترة التي تمت فيها المراجعة وفترات مستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على الفترتين الحالية والمستقبلية.

تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التكافل

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

إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل مركز مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمار من الموجودات التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كافة الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل الشامل.

٤) أرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

درهم	
٢,٠٠٧,٨٥١	ارصدة لدى البنوك
٦,٦٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٩٤,٦٩٤,٤٦٤	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١٠٣,٣٥٢,٣١٥	**المجموع – بيان (أ)**

ب- ان الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ اجمالي ١٠١,٣٤٤,٤٦٤ درهم مربوطة لدى مصارف إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن وديعة استثمارية بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم محجوزة لأمر معالي رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين.

٥) ذمم تكافل وارصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

درهم	
١,٢٥٤,٣٣١	ذمم تكافل مدينة
١,٦٤١,٧١٤	أرباح ودائع استثمارية مستحقة
٤,١١٤,٧٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٧١,٢٦١	دفعات مقدمة للموردين
٣٩,٠٠٠	تأمين على ضمانات بنكية
١٧٤,١١٥	تامينات مستردة
٤١,٢٠٠	ذمم موظفين
٩,٧٣٦,٤١٨	**المجموع – بيان (أ)**

٦) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

الاجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	
درهـــم	درهـــم	درهـــم	**مطلوبات عقود تكافل**
٣٣,٩٨٥	--	٣٣,٩٨٥	مطالبات مبلغ عنها
٢٣,٤١٦	--	٢٣,٤١٦	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧	أقساط تكافل غير مكتسبة
٢,٠٥٨,٠٧٥	**٨٥٢,٧٦٧**	**١,٢٠٥,٣٠٨**	
			موجودات عقود معيدي تكافل
٢١,٧٦٥	--	٢١,٧٦٥	مطالبات مبلغ عنها
١٧,٥٦٤	--	١٧,٥٦٤	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	أقساط تكافل غير مكتسبة
١,٣٣٧,٣٧٧	**٦٣٨,٤٣٨**	**٦٩٨,٩٣٩**	
			صافي مطلوبات تكافل
١٢,٢٢٠	--	١٢,٢٢٠	مطالبات مبلغ عنها
٥,٨٥٢	--	٥,٨٥٢	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	أقساط تكافل غير مكتسبة
٧٢٠,٦٩٨	**٢١٤,٣٢٩**	**٥٠٦,٣٦٩**	

مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود اعادة التكافل (تكملة)

لقد كانت حركة مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال الفترة كما يلي:

	الصافـــي			إعادة التكافـــل			الإجمـــالي		
	المجموع	التامين على الحياة	التامين الصحي	المجموع	التامين على الحياة	التامين الصحي	المجموع	التامين على الحياة	التامين الصحي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطالبات مسددة	(١٨,٤٥٣)	--	(١٨,٤٥٣)	--	--	--	(١٨,٤٥٣)	--	(١٨,٤٥٣)
زيادة في مطلوبات	٧٥,٨٥٤	--	٧٥,٨٥٤	--	--	--	٧٥,٨٥٤	--	٧٥,٨٥٤
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**٥٧,٤٠١**	--	**٥٧,٤٠١**	--	--	--	**٥٧,٤٠١**	--	**٥٧,٤٠١**
مطالبات مبلغ عنها	١٢,٢٢٠	--	١٢,٢٢٠	٢١,٧٦٥	--	٢١,٧٦٥	٣٣,٩٨٥	--	٣٣,٩٨٥
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٥,٨٥٢	--	٥,٨٥٢	١٧,٥٦٤	--	١٧,٥٦٤	٢٣,٤١٦	--	٢٣,٤١٦
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**١٨,٠٧٢**	--	**١٨,٠٧٢**	**٣٩,٣٢٩**	--	**٣٩,٣٢٩**	**٥٧,٤٠١**	--	**٥٧,٤٠١**
الزيادة في أقساط تكافل غير مكتسبة خلال الفترة	٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧

٧) **استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق**

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
--	التكلفة في ١ يناير
٧,٣٠٩,٥٨٥	الإضافات خلال الفترة
١,٠٦٩,٨٤٣	إيراد الإستثمارات
(١,٥٧٧,٠٠٦)	ارباح مستلمة
٦,٨٠٢,٤٢٢	**المجموع - بيان (أ)**

ب-تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الظاهرة اعلاه في استثمار في صكوك صادرة من شركات محلية.

٨) **ممتلكات ومعدات**

أ- إن تفاصيل هذا البند هي على النحو التالي:

المجموع	**أرض**	**برامج كمبيوتر**	**اثاث ومفروشات**	**معدات مكتبية**	**التكلفة**
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٤,٤٥٧,٢٥٧	٣١,٧٠٠,٣٧١	٥٩,٢٤٥	٢,٣٣٧,٨٤٢	٣٥٩,٧٩٩	الاضافات خلال الفترة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	خسارة انخفاض القيمة
٢٨,٤٥٧,٢٥٧	**٢٥,٧٠٠,٣٧١**	**٥٩,٢٤٥**	**٢,٣٣٧,٨٤٢**	**٣٥٩,٧٩٩**	**الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**
					الاستهلاك المتراكم
٢١٤,٢٤٨	--	٢٣,٤٠٥	١٣٧,٤٩٠	٥٣,٣٥٣	استهلاك الفترة
٢١٤,٢٤٨	**--**	**٢٣,٤٠٥**	**١٣٧,٤٩٠**	**٥٣,٣٥٣**	**الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**
					صافي القيمة الدفترية
٢٨,٢٤٣,٠٠٩	**٢٥,٧٠٠,٣٧١**	**٣٥,٨٤٠**	**٢,٢٠٠,٣٥٢**	**٣٠٦,٤٤٦**	**في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - بيان (أ)**

ب- تتمثل الارض الظاهرة اعلاه بمبلغ ٢٥,٧٠٠,٣٧١ درهم في قيمة قطعة ارض في امارة دبي - الامارات العربية المتحدة.

٩) **شيكات صادرة مؤجلة**

يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
١,٧٣٨,٣١٣	شيكات صادرة مؤجلة - الجزء الجاري
١,٣٢٢,٠٦٢	شيكات صادرة مؤجلة - الجزء غير الجاري
٣,٠٦٠,٣٧٥	**المجموع - بيان (أ)**

١٠) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

- ان الرصيد الدائن لطرف ذو علاقة بتاريخ المركز المالي كما يلي:

درهـــم	
٣٤,٠٤٨	شركة البحيرة الوطنية للتأمين – الشارقة – بيان (أ)

- إن تفاصيل أهم المعاملات مع طرف ذو علاقة هي على النحو التالي:

درهـــم	
٥٦٤,٩٧١	مصاريف مدفوعة

- مكافآت الإدارة العليا:

درهـــم	
١,٠٥٠,٠٠٠	تعويضات مدفوعة للإدارة العليا

١١) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
١,٤١٢,٥٨٣	ذمم معيدي تكافل دائنة
١٢٣,٨٦٣	ذمم دائنة أخرى
٢٢١,٨٠١	مخصص إجازات الموظفين
٢٦٦,١٠٢	مصاريف مستحقة
٢,٠٢٤,٣٤٩	**المجموع – بيان (أ)**

١٢) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

درهـــم	
١٧٠,٦٤٨	تكلفة الخدمة الجارية
(٢٠,٩٣٠)	تسديدات خلال الفترة
١٤٩,٧١٨	**الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ – بيان (أ)**

١٣) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

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

١٤) القيمة العادلة للادوات المالية

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

١٥) إدارة المخاطر

حوكمة إطار العمل

إن الهدف الرئيسي من الإطار العام لإدارة المخاطر والإدارة المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي للشركة.

إن الشركة في مرحلة وضع آلية لإدارة المخاطر ذات مرجعية واضحة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة.

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

سياسة إدارة المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال الشركة هو التقييد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الإحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين.

مخاطر التامين

هي المخاطر التي توافق الشركة بموجبها على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها، إن العوامل الرئيسية للمخاطر هي تكرار وحجم المطالبات. إن التعرض لهذه المخاطر يتم تخفيضه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التأمين واستخدام ترتيبات إعادة التامين. وتشمل التكرار ومبالغ المطالبات والتأمين على الحياة والحوادث الشخصية إضافة إلى مخاطر إعادة التأمين.

المخاطر المالية

تتمثل المخاطر المالية فيما يلي:

مخاطر ائتمانية

المخاطر الإئتمانية عبارة عن مخاطرة أن يخفق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر، تقوم الشركة بإدارة ومراقبة أية مخاطر ائتمانية وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة. تتمثل الأدوات المالية المسجلة في المركز المالي والتي تعرض الشركة للمخاطر الإئتمانية في النقد لدى البنوك.

مخاطر سعر الربح

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الربح على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل أرباح مثل الأرصدة لدى البنوك.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة التي قد تواجه الشركة نتيجة صعوبة في مقابلة الإلتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية بتواريخ استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الأجل للشركة. وذلك من خلال تكوين احتياطيات كافية والتأكد من توفير النقد وما يعادله من خلال ترتيبات مع البنوك لمقابلة الإلتزامات والمطلوبات في تواريخ استحقاقها.

المخاطر التشغيلية

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

١٦) عجز صندوق مشتركي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
--	رصيد افتتاحي
(٤٩٧,٠٥٦)	صافي عجز الفترة
(٤٩٧,٠٥٦)	**الصافي – بيان (ب)**

١٧) صافي اشتراكات مكتتبة

يتكون هذا البند مما يلي:

الاجمالـــي	**التامين على الحياة**	**التأمين الصحي**	
درهـــم	درهـــم	درهـــم	
			إجمالي اشتراكات مكتتبة
٢,٢١٣,٧٠٨	٨٧٦,٦٨٥	١,٣٣٧,٠٢٣	إجمالي اشتراكات مكتتبة
(٢,٠٠٠,٦٧٤)	(٨٥٢,٧٦٧)	(١,١٤٧,٩٠٧)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
٢١٣,٠٣٤	**٢٣,٩١٨**	**١٨٩,١١٦**	**ايرادات تكافل مكتتبة**
			اشتراكات معيدي التكافل
١,٤١٣,٤٢١	٦٥١,٧٠٦	٧٦١,٧١٥	اشتراكات معيدي تكافل
(١,٢٩٨,٠٤٨)	(٦٣٨,٤٣٨)	(٦٥٩,٦١٠)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
١١٥,٣٧٣	**١٣,٢٦٨**	**١٠٢,١٠٥**	**حصص معيدي التكافل**
٩٧,٦٦١	**١٠,٦٥٠**	**٨٧,٠١١**	**صافي اشتراكات مكتتبة – بيان (ب)**

١٨) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

الاجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	
درهـــم	درهـــم	درهـــم	
١٣٣,١٦٥	٨٦,٠٦٤	٤٧,١٠١	عمولات ومصاريف اخرى – بيان (أ)
==========	=========	==========	

١٩) أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل ١٥– ٢٥% من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة كأتعاب وكالة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٢٠) استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
٩,٦١٩,٩٢٣	عائد من استثمارات ودائع
١,٠٦٩,٨٤٣	عائد من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (صكوك)
١٠,٦٨٩,٧٦٦	**المجموع – بيان (ب)**
=========	

٢١) المصاريف الادارية

يتكون هذا البند مما يلي:

درهـــم	
٦,٢٥٧,٥٦٥	رواتب ومزايا أخرى
١٦٨,٦٥٣	مصاريف دعاية
٣,٦٢٨,٠٢٥	إيجارات
٢٣١,٣٣٤	مصاريف حكومية
٨٩,٥٨٣	قرطاسية
٥١,٤٨٢	بريد وهاتف وفاكس
٤٥٢,٠٧٤	أتعاب قانونية
٣٤٦,٥٨٧	مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
٢١٤,٢٤٨	الإستهلاك
٧,١٠٢	أتعاب هيئة التأمين
٦٩٢,٢٥٣	مصاريف استشارات
١١٢,٨٥٠	مصاريف تأمين
٣٧,٩٢٢	مصاريف صيانة
٣٤٩,٥٦١	مصاريف متنوعة
١٢,٦٣٩,٢٣٩	**المجموع – بيان (أ)**
==========	

٢٢) **خسارة السهم**

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

درهـــم	
(٧,٢٤٤,٣٣٤)	خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح للأسهم القائمة (سهم)
(٠,٠٤٨)	الخسارة الأساسية للسهم (درهم) – بيان (ب)

٢٣) معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

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

	المساهمين			التكافل			
	المجموع	اخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
إيرادات القطاع	١٠,٦٨٩,٧٦٦	--	١٠,٦٨٩,٧٦٦	٢١٤,٢٠٢	٢٥,٠٨٦	١٨٩,١١٦	
نتائج القطاع	١٠,٩٦٨,٧١٠	٢٧٨,٩٤٤	١٠,٦٨٩,٧٦٦	(٧٠,٨٦١)	(٧٤,٢٤٦)	٣,٣٨٥	
اتعاب وكالة	٤٢٦,١٩٥	٤٢٦,١٩٥	--	(٤٢٦,١٩٥)	--	--	
خسارة عائدة الى مشتركي التكافل	--	--	--	(٤٩٧,٠٥٦)			
تكاليف غير موزعة	(١٨,٦٣٩,٢٣٩)			=========			
صافي خسارة الفترة	(٧,٢٤٤,٣٣٤)						
	==========						

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

الاجمالي	المساهمين		التكافل			
	المجموع	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠٨,٤٩٣,٩٤٢	١٠٥,٧٨٨,٦٠٠	١٠٥,٧٨٨,٦٠٠	٢,٧٠٥,٣٤٢	١,٢٣٩,٦٦٧	١,٤٦٥,٦٧٥	موجودات القطاع
٤١,٠٩١,٢٣٣	٤١,٠٩١,٢٣٣	--	--	--	--	موجودات غير موزعة
١٤٩,٥٨٥,١٧٥	١٤٦,٨٧٩,٨٣٣		٢,٧٠٥,٣٤٢			**مجموع الموجودات**
٣,٤٩٠,١٢٨	--	--	٣,٤٩٠,١٢٨	١,٥٥٥,٨١٦	١,٩٣٤,٣١٢	مطلوبات القطاع
٣,٣٣٩,٣٨١	٣,٨٣٦,٤٣٧	--	(٤٩٧,٠٥٦)	--	--	مطلوبات غير موزعة
٦,٨٢٩,٥٠٩	٣,٨٣٦,٤٣٧		٢,٩٩٣,٠٧٢			**مجموع المطلوبات**

٢٤) النقد والنقد المعادل

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

درهـــم	
٢,٠٠٧,٨٥١	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٦,٦٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٨,٦٥٧,٨٥١	**المجموع – بيان (د)**

٢٥) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

- الإلتزامات الطارئة

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

درهـــم	
٣٩,٠٠٠	كفالات بنكية

- الارتباطات

لدى الشركة ارتباطات عقود ايجار تمتد حتى شهر مارس ٢٠١١ وتستحق كما يلي:

درهـــم	
٣,٣٢٣,٠٤٦	خلال سنة
٣٤١,٨٧٨	بعد سنة ولكن ليس اكثر من خمس سنوات
٣,٦٦٤,٩٢٤	**المجموع**

درهـــم	
١,٠٠٤,٩٣٩	ارتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٦) عامـــة

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