شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

البيانات المالية

المحتويات	***الصفحة***
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية	٢ - ٣
بيان المركز المالي	٤
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	٥
بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين	٦
بيان التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول البيانات المالية	٨ - ٣٠

وطنية للتكافل
watania

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم العرض التالي المتعلق بالبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

- إجمالي مساهمات التكافل تبلغ ١٢٩.٠٩ مليون درهم مما يعكس زيادة بنسبة ١٩٣% مقارنة بفترة التقرير الماضية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- صافي المساهمات المكتسبة عن السنة المنتهية يصل إلى ٣٧.٣٨ مليون درهم مقابل ١١.٦٧مليون درهم في عام ٢٠١٢، مبيناً زيادة قدرها ٢٢٠%.
- صافي مطالبات متكبدة ومرتبطة بزيادة حجم الأعمال والتي بدت أيضاً في نفس الاتجاه حيث بلغت ٢٨.٥٠ مليون درهم مقابل ٩.٠٧ مليون درهم في عام ٢٠١٢
- صافي مصروفات العمولات ومصروفات الاكتتاب الأخرى بمقدار ٤.٠٦ مليون درهم مقابل ١.٧٩مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي، حيث ترجع هذه الزيادة بصورة رئيسية إلى نمو حجم الأعمال في كل من قطاع السيارات والقطاع الطبي.
- إجمالي المصروفات العمومية والإدارية يصل إلى ٢٠.٧١ مليون درهم مقارنة بالعام الماضي حيث بلغ ٢٣.٧٧مليون درهم، مما يشير إلى انخفاض بمعدل١٣%، نظراً لأن المبالغ المبينة في عام ٢٠١٢ كانت لفترة ١٨ شهراً.
- صافي إيرادات الاستثمار بمبلغ ١٣.٤٩ مليون درهم مقابل ٥.٣٤ مليون درهم خلال العام الماضي، وهو ما يمثل زيادرة قدرها ١٥٣% نتيجة لتحسن بيئة الاستثمار في دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة بشكل عام.
- بلغ صافي خسائر السنة بعد احتساب العجز قيمة ١٧.٠٨ مليون درهم في مبالغ صندوق التكافل بمبلغ ٢.٣٩ مليون درهم مقارنة بصافي خسائر تقدر بمبلغ ١٧.٦٣ مليون درهم عن فترة ١٨ شهراً في البيانات المالية لعام ٢٠١٢.
- الجدير بالذكر أن شركة وطنية نجحت في تحقيق أرباح خلال النصف الأخير من عام ٢٠١٣، رغم من إغلاق السنة بصافي خسائر بمبلغ ٢.٣٩ مليون درهم.
- بلغ إجمالي موجودات شركة وطنية في نهاية العام ٢٦٢.٥٥مليون درهم مقارنة بمبلغ ١٨٠.٦١ مليون درهم كما في الفترة ذاتها من العام الماضي، وهو ما يمثل زيادة بنسبة ٤٥% ترجع بصورة رئيسية إلى زيادة الاستثمارات وموجودات عقود إعادة التكافل.
- ازداد النقد وما يعادله بمقدار ٤٨.٤٨ مليون درهم في عام ٢٠١٣، حيث قد كان قد بلغ ٣٣.٧ مليون درهم في نهاية العام الماضي.
- إن مطلوبات عقود التكافل في نهاية عام ٢٠١٣ قد وصلت إلى ١٠٥.٤٨ مليون درهم مقابل ٣٠.٤٩ مليون درهم في عام ٢٠١٢، بزيادة قدرها ٢٤٦%.
- حقوق ملكية المساهمين بلغت ١٢٩.٩٨ مليون درهم مقابل ١٣٢.٣٨ مليون درهم كما في نهاية السنة الماضية.
- إن خسارة السهم الأساسية والمخففة في عام ٢٠١٣ بلغت ٠.٠٢ درهم للسهم مقابل ٠.١٢ للسهم في عام ٢٠١٢.

Oussama Kaissi

أسامة قيسي
الرئيس التنفيذي

عارف اسماعيل الخوري
رئيس مجلس الإدارة

٢٧ فبراير ٢٠١٤

كي بي إم جي لو ار جلف ليمتد
فرع أبوظبي
ص.ب : ٧٦١٣
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

تليفون ٨٠٠ ٤٠١٤ (٢) ٩٧١+
فاكس ٦٣٢٧ ٦١٢ (٢) ٩٧١+
إنترنت : www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع. ("الشركة") والتي تشتمل على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية.

تنطوي أعمال التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيقية حول المبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الأحكام الموضوعة من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إجراء تقييمات هذه المخاطر، نضع بالاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بقيام المنشأة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك بغرض تصميم الإجراءات التدقيقية التي تتناسب مع الظروف الراهنة، ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تضمنت أعمال التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض البيانات المالية بصورة عامة.

هذا ونعتقد بأن الأدلة التدقيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

كي بي إم جي لو ار جلف ليمتد، عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة
لشركة كي بي إم جي انترناشيونال، شركة تعاونية سويسرية. كافة الحقوق محفوظة

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا، وأن البيانات المالية تلتزم، من كافة النواحي المادية، بمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والنظام الأساسي للشركة، وأن الشركة قد قامت بالاحتفاظ بسجلات مالية منتظمة وأن محتويات تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية تتفق مع ما جاء في السجلات المالية للشركة. كما لم يسترع انتباهنا وجود أي مخالفات للقانون المذكور أعلاه أو للنظام الأساسي للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً سلبياً على أعمال الشركة أو مركزها المالي.

منذر الدجاني
رقم التسجيل: ٢٦٨

27 FEB 2014

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر

	إيضاح	٢٠١٣ **ألف درهم**	٢٠١٢ ألف درهم
الموجودات			
النقد وما يعادله	٥	٤٨,٤٨٣	٣٣,٧٠٣
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	١٠٤,٨٢٧	٩٩,٩٠٦
ودائع الوكالة		١,٩٩٧	-
ذمم التكافل المدينة	٧	٢٨,٠٨٣	١٣,٤٨٣
وديعة قانونية	٨	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين	٩	٦٠,٨٨٠	١٧,٠٢٢
السلفيات والودائع والموجودات الأخرى	١٠	٨,٧٣٦	٥,١٤٤
الممتلكات والمعدات	١١	٣,٥٤٢	٥,٣٥٣
إجمالي الموجودات		٢٦٢,٥٤٨	١٨٠,٦١١
حقوق ملكية المساهمين والمطلوبات وصندوق حاملي وثائق التكافل			
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١٢	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة		(٢٠,٠٢٢)	(١٧,٦٢٥)
إجمالي حقوق مكلية المساهمين		١٢٩,٩٧٨	١٣٢,٣٧٥
المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التكافل			
صندوق حاملي وثائق التكافل	١٣	-	-
مطلوبات عقود التكافل	٩	١٠٥,٤٨١	٣٠,٤٩٢
مبالغ مستحقة الدفع لإعادة التكافل والوسطاء		١٦,١٧٥	٨,٤٨٥
مطلوبات آخرى	١٤	٩,٣٧٣	٨,٣٠٥
مخصص تعويضات نهاية الخدمة		١,٥٤١	٩٥٤
إجمالي المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التكافل		١٣٢,٥٧٠	٤٨,٢٣٦
إجمالي حقوق ملكية المساهمين والمطلوبات وصندوق حاملي وثائق التكافل		٢٦٢,٥٤٨	١٨٠,٦١١

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بتاريخ 27 FEB 2014.

Oussama Kan

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة / للفترة المنتهية في*

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ **ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٢* ألف درهم
منسوبة إلى حاملي وثائق التأمين			
إجمالي مساهمات التكافل	١٦	١٢٩,٠٨٦	٤٤,٠٧٧
مساهمات تم التنازل عنها لشركات إعادة التكافل وإعادة التأمين	١٦	(٦٩,٠٠٢)	(٢٣,٦٩٥)
صافي مساهمات التكافل		٦٠,٠٨٤	٢٠,٣٨٢
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	١٦	(٢٢,٧٠١)	(٨,٧١٤)
صافي المساهمات المكتسبة		٣٧,٣٨٣	١١,٦٦٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٦	(٤١,٢١٢)	(٩,٦٩٠)
الحركة في المطالبات القائمة	١٦	(٣٧,٤٨٠)	(٧,٩٧٥)
الحركة في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٦	٤٥١	(٣,١١٢)
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٧٨,٢٤١)	(٢٠,٧٧٧)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	١٦	٢١,١٤٢	٥,٣٧٨
الحركة في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	١٦	٢٨,٩٩٩	٤,٥٧٢
الحركة في حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٦	(٤٠٠)	١,٧٥٩
إجمالي المطالبات القابلة للاسترداد من إعادة التكافل		٤٩,٧٤١	١١,٧٠٩
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٨,٥٠٠)	(٩,٠٦٨)
إيرادات العمولة		٤,٣٣٨	١,٢٠٨
مصروفات العمولة		(٥,٣١٧)	(١,٢٧١)
صافي مصروفات العمولة		(٩٧٩)	(٦٣)
مصروفات التكافل الأخرى – صافي	١٦	(٣,٠٧٧)	(١,٧٢٧)
إيرادات التكافل		٤,٨٢٧	٨١٠
رسوم الوكالة	١٧	(٢١,٩٠٩)	(١٨,٣٥٠)
نتائج عجز التكافل للسنة / للفترة*		(١٧,٠٨٢)	(١٧,٥٤٠)
منسوبة إلى المساهمين			
إيرادات الاستثمار	١٨	١٣,٤٨٧	٥,٣٣٥
رسوم الوكالة	١٧	٢١,٩٠٩	١٨,٣٥٠
المصروفات العمومية والإدارية	١٩	(٢٠,٧١١)	(٢٣,٧٧٠)
نتائج عجز التكافل للسنة / للفترة*		(١٧,٠٨٢)	(١٧,٥٤٠)
خسائر السنة / الفترة		(٢,٣٩٧)	(١٧,٦٢٥)
الإيرادات الشاملة الأخرى		-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة / للفترة*		(٢,٣٩٧)	(١٧,٦٢٥)
الخسارة الأساسية والمخفضة لكل سهم من الأسهم العادية (درهم)	٢٠	(٠.٠٢)	(٠.١٢)

* الفترة من تاريخ التأسيس في ٢٨ يونيو ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	رأس المال ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
خسائر الفترة*	-	(١٧,٦٢٥)	(١٧,٦٢٥)
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة*	-	-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة*	-	(١٧,٦٢٥)	(١٧,٦٢٥)
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية			
إصدار أسهم عادية	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**١٥٠,٠٠٠**	**(١٧,٦٢٥)**	**١٣٢,٣٧٥**
كما في ١ يناير ٢٠١٣	١٥٠,٠٠٠	(١٧,٦٢٥)	١٣٢,٣٧٥
خسائر السنة	-	(٢,٣٩٧)	(٢,٣٩٧)
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	**-**	**(٢٠,٠٢٢)**	**(٢,٣٩٧)**
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية			
إصدار أسهم عادية	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١٥٠,٠٠٠**	**(٢٠,٠٢٢)**	**١٢٩,٩٧٨**

* الفترة من تاريخ التأسيس في ٢٨ يونيو ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية
للسنة / للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر*

	٢٠١٣ **ألف درهم**	٢٠١٢* ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
خسائر السنة / الفترة*	**(٢,٣٩٧)**	(١٧,٦٢٥)
تسويات لـ:		
الاستهلاك والإطفاء	١,٨٦٦	١,٥٩٠
الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية بما في ذلك ودائع الوكالة	(١٣,٤٨٧)	(٥,٣٣٥)
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٦٠١	٩٥٤
انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة	١٨٤	-
الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	**(١٣,٢٣٣)**	(٢٠,٤١٦)
التغير في موجودات عقود إعادة التكافل	(٤٣,٨٥٨)	(١٧,٠٢٢)
التغير في مطلوبات عقود التكافل	٧٤,٩٨٩	٣٠,٤٩٢
التغير في ذمم التكافل المدينة	(١٤,٧٨٤)	(١٣,٤٨٣)
التغير في السلفيات والودائع والموجودات الأخرى	(٣,٥٥٨)	(٥,١٤٤)
التغير في المبالغ مستحقة الدفع لإعادة التكافل والوسطاء	٧,٦٩٠	٨,٤٨٥
التغير في المطلوبات الأخرى	١,٠٦٨	٨,٣٠٥
	٨,٣١٤	(٨,٧٨٣)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(١٤)**	-
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٨,٣٠٠	(٨,٧٨٣)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٩)	(٦,٩٤٣)
ودائع الوكالة لدى البنوك	(١,٩٩٧)	-
وديعه قانونية لدى البنك	-	(٦,٠٠٠)
صافي الزيادة في الاستثمارات	(٤,٩٢١)	(٩٩,٩٠٦)
الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية بما في ذلك ودائع الوكالة	١٣,٤٨٧	٥,٣٣٥
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٦,٤٨٠	(١٠٧,٥١٤)
الأنشطة التمويلية		
المتحصلات من إصدار رأس المال	-	١٥٠,٠٠٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	-	١٥٠,٠٠٠
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	١٤,٧٨٠	٣٣,٧٠٣
النقد وما يعادله في بداية السنة / الفترة*	٣٣,٧٠٣	-
النقد وما يعادله في نهاية السنة / الفترة*	٤٨,٤٨٣	٣٣,٧٠٣

* الفترة من تاريخ التأسيس في ٢٨ يونيو ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس شركة الوطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع. ("الشركة") بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١١ في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، كشركة مساهمة عامة وفقا للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). لقد تمت المصادقة على تأسيس الشركة من قِبل وزارة الاقتصاد بموجب القرار الوزاري رقم (٣٧٩) الصادر في ٢٨ يونيو ٢٠١١.

إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٦٤٥٧ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مخولة بتقديم كافة فئات حلول التكافل غير الأسري وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٩) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) المتعلق بشركات ووكلاء التكافل والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك وفقاً للمتطلبات المطبقة لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تم توحيد الموجودات والمطلوبات الخاصة بصناديق الاستثمار المملوكة بالكامل من قبل الشركة ضمن هذه البيانات المالية.

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهي العملة الرسمية للشركة. تم تقريب المبالغ المبينة بالدرهم في هذه البيانات المالية إلى أقرب عدد صحيح بالألاف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د) استخدام التقديرات والأحكام

تقوم الشركة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية. يتم بصورة مستمرة تقييم هذه التقديرات والأحكام وترتكز على الخبرة التاريخية بالإضافة إلى عوامل تتضمن توقع الأحداث المستقبلية التي تبدو معقولة في ظل الظروف الراهنة.

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية الهامة في حالتها الفردية ويتم إدراجها في مجموعة موجودات مالية ذات سمات مخاطر ائتمانية مماثلة. إن كافة الموجودات المالية التي يتم تقييمها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة والتي تم أو ما يزال يتم الاعتراف بخسائر من انخفاض قيمتها، لا يتم إدراجها ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة. يتطلب تقييم انخفاض القيمة وضع بعض الأحكام.

المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

إن تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل يمثل أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يتطلب أخذ العين بالاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها الشركة بصورة نهائية مقابل تلك المطالبات. يمثل مخصص المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تقدير للمطالبات المتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ التقرير حيث يكون الحدث المؤمن عليه قد وقع قبل تاريخ التقرير.

٢ أساس الإعداد *(تابع)*

د) استخدام التقديرات والأحكام *(تابع)*

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقيم فيما إذا كانت مطلوبات التكافل المعترف بها كافية، ويتم ذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التكافل. عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والتعامل مع المطالبات والمصروفات الإدارية. في حال أسفر التقييم عن عدم كفاية القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم الاعتراف فوراً بأي عجز في بيان الدخل الشامل ويتم رصد مخصص للمخاطر التي لم تنتهي بعد.

هـ) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تفعيلها حتى الآن

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٤، والتي لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية. إن المعيار الذي قد يكون ذي صلة بالشركة هو المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية "الأدوات المالية". لم يتم بعد تحديد موعد التطبيق الإلزامي لهذا المعيار ولكن سوف يتم تحديده عند الانتهاء من المراحل المعلقة، ومع ذلك يسمح بتطبيقه في وقت مبكر. هذا ومن المتوقع أن يكون لهذا التطبيق تأثير على الموجودات المالية للشركة، دون أن يؤثر على المطلوبات المالية للشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغييرات الواردة أدناه، قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية بصورة متسقة خلال السنة عند تناول البنود التي تُعتبر مادية لهذه البيانات المالية.

قامت الشركة بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير بما في ذلك أية تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٣.

- *المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية "البيانات المالية الموحدة" (٢٠١١)، والمعيار رقم ١١ من معايير التقارير المالية الدولية "الترتيبات المشتركة"، والمعيار رقم ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية "الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى"*

يقدم المعيار ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية نموذج واحد للسيطرة لتحديد مدى ضرورة توحيد الشركة المستثمر بها. وفقاً للمعيار رقم ١١ من معايير التقارير المالية الدولية، لم يعد هيكل الترتيب المشترك هو العامل الرئيسي في تحديد نوع الترتيب المشترك ومن ثم المعالجة المحاسبية اللاحقة ، على الرغم من أنه لا يزال اعتبار هام. يجمع المعيار رقم ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية في معيار واحد كافة متطلبات الإفصاح عن حصص المنشأة في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والشركات المهيكلة غير الموحدة.

ليس لهذه المعايير الجديدة تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

- *المعيار رقم ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية "قياس القيمة العادلة"*

يقدم المعيار رقم ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية إطار عمل واحد لقياس القيمة العادلة وإدراج الإفصاحات بكيفية قياس القيمة العادلة عندما تتطلب أو تجيز معايير التقارير المالية الدولية الأخرى هذه القياسات. إن هذا المعيار يضع تعريف موحد للقيمة العادلة على أنها المبلغ الذي كان ليتم استلامه مقابل بيع أحد الموجودات أو دفعه لتسوية التزام ما من خلال معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يحل هذا المعيار ويوسع نطاق متطلبات الإفصاح حول قياسات القيمة العادلة في معايير التقارير المالية الأخرى، بما في ذلك المعيار رقم ٧ من معايير التقارير المالية الدولية. ونتيجه لذلك، قامت الشركة بإدراج إفصاحات إضافية في هذا الشأن.

ليس لهذا التغيير تأثير جوهري على قياسات موجودات ومطلوبات الشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

- *عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)*

كنتيجة للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، قامت الشركة بتعديل عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى في بيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ، وذلك لعرض البنود التي سوف تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر بصورة منفصلة عن تلك البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها. إلا أن هذا التغيير لم يكن له أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

أ) عقود التكافل

١) التصنيف

تصدر الشركة عقوداً يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة (المُصدّر) بموجبها مخاطر التكافل من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل الوثيقة كعقود تكافل.

٢) الاعتراف والقياس

المساهمات

إن إجمالي مساهمات التكافل يعكس الأعمال التي بدأت خلال السنة، باستثناء أي رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها أو احتسابها على أساس المساهمات. ويتم الاعتراف بتلك المساهمات عند إتمام عملية الاكتتاب وإصدار العقود. هذا ويتم الاعتراف بالحصة المكتسبة من المساهمة كإيرادات ضمن صندوق حاملي الوثائق. تكون المساهمات مكتسبة من تاريخ إرفاق المخاطر على مدى فترة التعويض ، ويتم احتساب المساهمات غير المكتسبة على الأساس المبين أدناه:

احتياطي المساهمات غير المكتسبة

يتم احتساب المساهمات غير المكتسبة باستخدام أنماط حسابية حيث يتم توزيع المساهمات المكتتبة على فترة التغطية بشكل يساوي ، على أقل تقدير، الحد الأدنى المنصوص عليه في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٩) لسنة ١٩٨٤.

٣) المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات والتكاليف المدفوعة للتعاملات الداخلية والخارجية والتغيرات في مخصصات المطالبات القائمة الناتجة عن الأحداث التي وقعت خلال الفترة المالية. عندما تقتضي الحاجة ، يتم خصم تعويضات القيمة المتبقية والمبالغ المستردة المتعلقة بها.

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم الإبلاغ، بالإضافة إلى المصروفات الداخلية والخارجية للتعامل مع المطالبات ويخصم منها تعويضات القيمة المتبقية والمبالغ المستردة الأخرى. يتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم خصم مخصصات المطالبات القائمة. إن التعديلات على مخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة يتم عكسها في البيانات المالية للفترة التي تمت فيها تلك التعديلات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة.

إجمالي المطالبات المدفوعة

يتم الاعتراف بإجمالي المطالبات المدفوعة ضمن بيان الدخل عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق والأطراف الأخرى وفقاً لشروط عقود التكافل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

أ) عقود التكافل *(تابع)*

٣) المطالبات (تابع)

المطالبات المستردة
تشمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات التي تم دفعها من قِبل الشركة، وفقا لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة. وهي تشمل أيضا القيمة المتبقية وغيرها من المطالبات المستردة.

القيمة المتبقية وتعويضات الإحلال
تجيز بعض عقود التكافل للشركة بيع بعض الممتلكات (عادة تكون تالفة) التي تم الاستحواذ عليها لتسوية مطالبة ما (القيمة المتبقية). كما قد يكون للشركة الحق في التوجه لأطراف آخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (الإحلال). يتم الاعتراف بتقديرات المبالغ الباقية القابلة للاسترداد وتعويضات الإحلال كمخصص عند قياس التزام التكافل بالمطالبات.

إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها
يشمل إجمالي المطالبات القائمة على التكاليف المقدرة للمطالبات المتكبدة التي لم يتم سدادها في تاريخ التقرير. فيما يتعلق بمخصصات المطالبات المبلغ عنها ولم يتم دفعها كما في تاريخ التقرير، فيتم رصدها وفقاً لتقديرات كل حالة على حده، وترتكز هذه المخصصات على تقدير الخسائر التي سيتم حتماً دفعها عن كل مطالبة غير مدفوعة، ويتم رصدها من قبل وفقا لتقدير الإدارة على ضوء المعلومات المتاحة حالياً والخبرة السابقة. كذلك يتم رصد مخصص إضافي صافي لأي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير وفقاً لتقديرات الإدارة.

٤) إعادة التكافل

تقوم الشركة بالتنازل لإعادة التكافل في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع مخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي الوثائق.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل بطريقة تتوافق مع المساهمات ذات الصلة المتضمنة في موجودات إعادة التكافل.

يتم بتاريخ كل تقرير تقييم موجودات إعادة التكافل لمعرفة ما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة. وتعتبر موجودات إعادة التكافل أنها تعرضت لانخفاض القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث ما وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، على أن الشركة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعاة التأمين.

ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التكافل ضمن بيان الدخل في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات إعادة التكافل على أساس القيمة المطفأة وهي ترتكز على عقود إعادة التكافل المبرمة مع شركات إعادة التأمين.

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات إعادة التكافل مستحقة القبض من شركات إعادة التكافل على مدى نفس فترة المساهمات المتنازل عنها ذات الصلة.

٥) تكلفة الاستحواذ المؤجلة

تتمثل تكلفة الاستحواذ المؤجلة بجزء من تكلفة الاستحواذ التي تقابل نسبة إجمالي المساهمات المكتتبة غير المكتسبة في تاريخ التقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

أ) عقود التكافل *(تابع)*

٦) ذمم التكافل المدينة والدائنة

إن المبالغ المستحقة من وإلى حاملي الوثائق ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين هي أدوات مالية يتم إدراجها ضمن ذمم التكافل المدينة والدائنة.

ب) الإيرادات (باستثناء إيرادات التكافل)

إيرادات ودائع الوكالة
يتم الاعتراف بإيرادات ودائع الوكالة على أساس زمني باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المطبق.

ج) الأدوات المالية

الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على موجودات للمتاجرة تستحوذ عليها الشركة بغرض البيع على المدى القريب أو الاحتفاظ بها كجزء من محفظة تتم إداراتها معاً بغرض الربح قصير المدى. ويتم الاعتراف بها مبدئياً وقياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع قيد تكاليف المعاملة بصورة مباشرة ضمن بيان الدخل. يتم قياس الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية فترة كل تقرير، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس ضمن حساب الأرباح والخسائر.

الأدوات المالية غير المشتقة

تتألف الأدوات المالية غير المشتقة من ذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة وحصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة والسلفيات والودائع والموجودات الأخرى والنقد وما يعادله وودائع الوكالة والودائع القانونية والمستحق إلى أطراف ذات علاقة والمبالغ مستحقة الدفع لشركات إعادة التكافل والوسطاء والمطالبات القائمة والمطلوبات الأخرى.

(١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبدئي

يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة زائداً، فيما يتعلق بالأدوات غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أي تكاليف منسوبة بصورة مباشرة للمعاملة.

يتم الاعتراف بالأدوات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بهذه الأداة. ويتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي حقوق الشركة التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم الشركة بتحويل الموجودات المالية إلى طرف أخر دون الاحتفاظ بالسيطرة أو بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات بصورة فعلية.

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي التزامات الشركة المحددة في العقد أو عندما يتم تسويتها أو إلغاؤها. يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية، حسبما تكون عليه الحالة، بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

ج) الأدوات المالية *(تابع)*

الأدوات المالية غير المشتقة *(تابع)*

(٢) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون لدى الشركة الحق القانوني بمقاصة المبالغ ويكون لديها الرغبة إما في تسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ، وذلك فقط عندما تُجيز المعايير المحاسبية ذلك. ويتم بيان الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة على أساس صافي المبلغ.

(٣) تحديد وقياس انخفاض القيمة

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تُعتبر الموجودات المالية أنها تعرضت لانخفاض في القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبدئي بأصل ما ، وكان لحدث الخسارة هذا تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية لهذا الأصل يمكن تقديره بصورة موثوقة. إن الانخفاض الحاد أو المتواصل في القيمة العادلة لسندات الملكية لأقل من تكلفتها يُعد أيضاً بمثابة دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة فيما يتعلق بالموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي لتلك الموجودات.

في حالة تقلّص خسائر انخفاض القيمة المعترف بها للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، في فترة لاحقة، ويمكن ربط هذ التقلّص بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الشطب، يتم عكس هذا الشطب ضمن بيان الدخل الشامل.

د) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية المبينة بالتكلفة التاريخية إلى الدرهم الإماراتي وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الدخل.

هـ) الممتلكات والمعدات

تم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

يتم تحميل الاستهلاك بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

الأثاث والتجهيزات	٥ سنوات
المعدات المكتبية	٤ سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٣ سنوات
السيارات	٥ سنوات

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

هـ) الممتلكات والمعدات *(تابع)*

يتم إيقاف الاعتراف بأحد بنود الأثاث والمعدات عند استبعادها أو عندما لا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة من إيقاف الاعتراف بالموجودات ضمن بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بهذه الموجودات.

تتم مراجعة القيم الدفترية للأثاث والمعدات لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، تتم إعادة قيد الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد والتي تعادل القيم العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أكبر.

تتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال عنصر ما لأحد بنود الأثاث والمعدات والذي يتم احتسابه بصورة منفصلة، ويتم شطب القيمة الدفترية للعنصر المستبدل. وتتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى، فقط عندما تساهم في زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المعني من بنود الأثاث والمعدات. يتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى ضمن بيان الدخل كمصروفات عند تكبدها.

و) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تفي بمتطلبات قانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة المطبق على فترات الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ التقرير. لم يتم إجراء تقييم اكتواري لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين حيث ترى الإدارة أن صافي تأثير معدل الخصم ومستوى الامتيازات والرواتب المستقبلية على القيمة الحالية لالتزام التعويضات لن يكن هاماً.

ز) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والنقد لدى البنك وودائع الوكالة قصيرة الأجل وموجودات مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغير في القيمة العادلة ويتم استخدامها من قبل الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

ح) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى الشركة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل أن يلزم إجراء تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. عندما يكون للقيمة الزمنية للمال تأثيراً مادياً، يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما كان مناسباً، المخاطر المحددة للالتزام.

ط) العجز في صندوق حاملي الوثائق

يتم تمويل أي عجز في صندوق حاملي الوثائق من قبل المساهمين من خلال قرض حسن. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن (راجع الإيضاح ١٢).

٣ السياسات المحاسبية الهامة *(تابع)*

ي) إيرادات الإكتتاب المنسوبة إلى حاملي الوثائق والمساهمين

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. ونتيجة لذلك، فإن صافي إيرادات الإكتتاب من عمليات صندوق التكافل يكون منسوب إلى حاملي الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التكافل التي يحصل عليها حامل وثيقة التكافل والتي تنص على أن المؤمن عليه عند حصوله على وثيقة التكافل من الشركة يجوز له المشاركة في محفظة المساهمات بعد تقديم رسوم الأداء /الحوافز للمساهمين.

ك) ربحية السهم

توفر الشركة بيانات حول حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة لحاملي الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

ل) التقرير حول القطاعات

يمثل القطاع التشغيلي أحد عناصر الشركة التي تزاول أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر الشركة الأخرى. تخضع كافة نتائج القطاعات التشغيلية لمراجعة بصورة منتظمة من قبل اللجنة الإدارية بالشركة لاتخاذ القرارات بشأن الموارد التي ستخصص للقطاع وتقييم أدائه، هذا وقد تم بيان معلومات مالية حول القطاع بشكل منفصل في الإيضاح ١٦.

٤ إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. إن هذا الجزء يلخص مخاطر التكافل وكيفية إدارة الشركة لها.

أ) مقدمة ونظرة عامة

الإطار التنظيمي
تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق المساهمين وحاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان أن الشركة تدير الأمور بشكل مرضي لصالحهم. في الوقت ذاته، تحرص الجهات التنظيمية أيضاً على التأكد من احتفاظ الشركة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالمطالبات غير المتوقعة الناشئة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح التنظيمية اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر التخلف عن السداد والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

ب) مخاطر التكافل

إن مخاطر التكافل هي المخاطر التي توافق بموجبها الشركة على تعويض حاملي الوثائق ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها. إن العوامل الرئيسية للمخاطر هي تكرار وحجم المطالبات. وفقاً للممارسات المطبقة من قبل الشركة، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية اختلافاً هامشياً مقارنة باحتياطيات المطالبات ولكن من غير المتوقع أن يكون لها تأثير مادي.

٤ إدارة المخاطر *(تابع)*

ب) مخاطر التكافل *(تابع)*

تكرار وحجم المطالبات

من الممكن أن يتأثر تكرار وحجم المطالبات بعوامل عديدة. تقدم الشركة بصورة رئيسية أعمال التأمين على فئات التأمين الصحي والممتلكات والأعمال الهندسية والسيارات والحوادث المتنوعة والبحري والحوادث الشخصية. ويتم النظر إلى فئات التكافل هذه بصورة عامة على أنها عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم الإعلان عن المطالبات وتسويتها بصورة طبيعية خلال فترة زمنية قصيرة. ويساعد ذلك على تقليل مخاطر التكافل.

وتماشياً مع شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى ، تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل وذلك لتقليل التعرضات المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة. إن ترتيبات إعادة التكافل هذه تعمل على توفير تنوع أكبر من الأعمال كما تسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة كما توفر فرصة أكبر للنمو.

لتقليل تعرض الشركة للخسائر الكبيرة الناشئة عن تعسر شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركزات المخاطر الائتمانية الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. تتعامل الشركة مع شركات إعادة التكافل المعتمدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما تقوم بتعيين وسطاء وخبراء خارجيين لتحديد شركاء إعادة التكافل.

تركز مخاطر التكافل

ليس لدى الشركة أي عقود تكافل فردية أو عدد محدود من العقود ذات الصلة التي تغطي المخاطر الجسيمة نادرة الحدوث مثل الزلازل أو عقود التكافل التي تغطي مخاطر الأحداث الفردية التي تعرض الشركة لمخاطر تكافل متعددة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر التركز عن طريق ترتيبات حدود الخسائر فيما يتعلق بمختلف أنواع الأعمال.

ج) إدارة المخاطر المالية

إن الشركة معرضة بصورة رئيسية للمخاطر التالية نتيجة استخدامها الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛
- والمخاطر التشغيلية

١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بالمخاطر من أن يتسبب أحد الأطراف لأداة مالية ما في خسائر مالية للطرف الآخر من خلال عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته.

٤ إدارة المخاطر *(تابع)*

ج) إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

١) مخاطر الائتمان *(تابع)*

التعرض لمخاطر الائتمان

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
النقد وما يعادله	**٤٨,٤٤٣**	٣٣,٧٠١
ودائع الوكالة	**١,٩٩٧**	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٦٧,٠٠٤**	٨٩,٦٦٠
وديعة قانونية	**٦,٠٠٠**	٦,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة	**٢٨,٠٨٣**	١٣,٤٨٣
موجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين	**٣٤,٩٣٠**	٦,٣٣١
ودائع وذمم مدينة أخرى	**٢٩٣**	٣,٤٥٧
	١٨٦,٧٥٠	١٥٢,٦٣٢

إدارة مخاطر الائتمان

قامت الشركة بتطبيق سياسة فقط للتعامل مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية كوسيلة للحد من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعثر السداد. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحدود الموضوعة للأطراف المقابلة والتي يتم مراجعتها واعتمادها من قبل الإدارة. إن مخاطر الائتمان من ذمم التكافل المدينة محدودة بقيمها الدفترية حيث تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة هذه الأرصدة من أجل تقييم قابلية استردادها؛ إلا أنه لم يتم رصد أي مخصص لانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة خلال الفترة.

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالنقد وما يعادله وودائع الوكالة محدودة حيث أن هذه البنوك تمثل البنوك المحلية في الإمارات العربية المتحدة وذات تصنيف ائتماني مناسب.

يتم الاحتفاظ بإعادة التكافل لدى شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل الإدارة، وهي عبارة عن شركات دولية مصنفة من قبل جهات التصنيف الدولية أو شركات الأخرى بدول مجلس التعاون الخليجي.

٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بالمخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي تواجهها الشركة في توفير مبالغ نقدية للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية.

تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على ضمان وجود الأموال الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المطلوبات المالية لدى الشركة وفقاً لبيان استحقاق الموجودات والمطلوبات للشركة استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير لحين تاريخ الاستحقاق التعاقدي. يتم مراقبة بيان الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية.

٤ إدارة المخاطر *(تابع)*

ج) إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٢) مخاطر السيولة *(تابع)*

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		التدفقات النقدية التعاقدية			
المطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة ألف درهم	أقل من ١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨٠ يوماً إلى سنة ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم
المبالغ المستحقة الدفع إلى شركات إعادة التكافل والوسطاء	١٨,٣١٦	(١٨,٣١٦)	-	(١٨,٣١٦)	-
مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٤٨,١١٦	(٤٨,١١٦)	-	(٤٨,١١٦)	-
مطلوبات أخرى	٩,٣٧٣	(٩,٣٧٣)	-	(٩,٣٧٣)	-
إجمالي المطلوبات	٧٥,٨٠٥	(٧٥,٨٠٥)	-	(٧٥,٨٠٥)	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		التدفقات النقدية التعاقدية			
المطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة ألف درهم	أقل من ١٨٠ يوماً ألف درهم	١٨٠ يوماً إلى سنة ألف درهم	سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم
المبالغ المستحقة الدفع إلى شركات إعادة التكافل والوسطاء	٨,٤٨٥	(٨,٤٨٥)	-	(٨,٤٨٥)	-
مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١١,٠٧٨	(١١,٠٧٨)	-	(١١,٠٧٨)	-
مطلوبات أخرى	٨,٣٠٥	(٨,٣٠٥)	-	(٨,٣٠٥)	-
إجمالي المطلوبات	٢٧,٨٧٧	(٢٧,٨٧٧)	-	(٢٧,٨٧٧)	-

٣) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر التي قد تنتج من تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل تخص الأداة المالية بعينها أو مصدرها أو عوامل أخرى تؤثر على كافة السندات المالية التي يتم المتاجرة بها في السوق.

(أ) مخاطر الأسعار

إن الشركة مُعرضة لمخاطر الأسعار الناتجة عن محفظة أوراقها المالية الاستثمارية المصنفة ضمن البيانات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن الأوراق المالية الاستثمارية للشركة مدرجة في الأسواق الأولية والثانوية ويلخص الجدول المبين أدناه تأثير الزيادة / الانخفاض بنسبة ١٪ في أسعار محفظة الأوراق المالية الاستثمارية لدى الشركة على نتائج الشركة وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. يرتكز التحليل على افتراضات أن جميع المتغيرات الأخرى ستبقى ثابتة، حيثما يكون ملائماً، وأن استثمارات الشركة قد انتقلت وفقاً للارتباط التاريخي بالمؤشر ذو الصلة.

٤ إدارة المخاطر *(تابع)*

ج) إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

٣) مخاطر السوق *(تابع)*

(أ) مخاطر الأسعار *(تابع)*

	التأثير على النتائج وحقوق الملكية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
± التغير بنسبة ١٪ في أسعار الأوراق المالية الاستثمارية	١,٠٤٨

	التأثير على النتائج وحقوق الملكية للشركة للفترة* المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم
± التغير بنسبة ١٪ في أسعار الأوراق المالية الاستثمارية	٩٩٩

* الفترة من تاريخ التأسيس في ٢٨ يونيو ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

(ب) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة من تقلب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية للشركة هي الدرهم الإماراتي. ليس لدى الشركة أي أوضاع هامة في صرف العملات الأجنبية كما أنها غير معرضة لمخاطر العملات.

(ج) مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من الأدوات المالية التي تخضع لمعدلات الربح وتعكس احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح بشكل سلبي على قيمة الأصل المالي والدخل ذات الصلة.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر معدلات الربح بشكل هام حيث يتم إعادة تسعير موجوداتها ذات الحساسية تجاه عائد الربح بصورة مستمرة. إن مخاطر معدلات الربح لدى الشركة منسوبة بصورة رئيسية إلى ودائع الوكالة. تسعى الشركة بصورة عامة إلى الحد من هذه المخاطر من خلال مراقبة معدلات السوق عن كثب والاستثمار في الموجودات المالية التي من المتوقع أن تتضمن مخاطر محدودة.

٤) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والأخطاء البشرية والتكنولوجيا والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى خلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق مثل العوامل التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك التجاري المتعارف عليها بصورة عامة. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات الشركة.

تهدف الشركة من إدارة المخاطر التشغيلية إلى تحقيق توازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعة الشركة وبين فاعلية التكلفة بصورة عامة وبغرض تجنب الإجراءات الرقابية التي تقيد المبادرة والإبداع.

٤ إدارة المخاطر *(تابع)*

ج) إدارة المخاطر المالية *(تابع)*

(د) إدارة مخاطر رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى الوفاء بمتطلبات رأس مال شركات التأمين المنصوص عليها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٩ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات ووكلاء التأمين.

تضع اللوائح التنظيمية المحلية بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى التزاماتها التأمينية. يجب الاحتفاظ بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال (المبين في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة. تخضع الشركة للوائح المحلية للملاءة التأمينية التي تم الالتزام بها خلال السنة. قامت الشركة بوضع ضمن السياسات والإجراءات المتبقة من قبلها الاختبارات اللازمة لضمان الالتزام التام والمستمر بهذه اللوائح التنظيمية.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي رأس المال المحتفظ به	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الحد الأدنى من رأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

٥ النقد وما يعادله

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق	٤٠	٢
النقد لدى البنك - حسابات جارية	٢٥,٥٠٣	١١,٧٠١
النقد لدى البنك – حساب هامشي	٦,٤٦٨	-
ودائع وكالة لدى البنك (ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر)	١٦,٤٧٢	٢٢,٠٠٠
	٤٨,٤٨٣	٣٣,٧٠٣

تخضع ودائع الوكالة لمعدلات ربح تتراوح بين ٩٥. ٠٪ و ٢٥. ٣٪ سنوياً.

٦ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ **ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم
استثمارات في حقوق الملكية	٣٧,٨٢٣	١٠,٢٤٦
إيرادات الاستثمارات الثابتة	٦٧,٠٠٤	٨٩,٦٦٠
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠٤,٨٢٧	٩٩,٩٠٦

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

داخل الإمارات العربية المتحدة	٩٣,٥٨٣	٩١,٢٥٠
خارج الإمارات العربية المتحدة	١١,٢٤٤	٨,٦٥٦
	١٠٤,٨٢٧	٩٩,٩٠٦

٧ ذمم التكافل المدينة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ **ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم
ذمم التكافل المدينة	٢٨,٢٦٧	١٣,٤٨٣
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	**(١٨٤)**	-
صافي ذمم التكافل المدينة	٢٨,٠٨٣	١٣,٤٨٣

فيما يلي أعمار ذمم التكافل المدينة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ **ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة	٨,٩٩٣	١١,٧٧٥
تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تتعرض لانخفاض القيمة		
من ٠ إلى ١٨٠ يوماً	١٦,٧٤١	١,٠٠٨
أكثر من ١٨٠ يوماً	٢,٥٣٣	٧٠٠
	١٩,٢٧٤	١,٧٠٨
مخصص انخفاض القيمة	**(١٨٤)**	-
إجمالي المستحق	٢٨,٠٨٣	١٣,٤٨٣

٨ وديعة قانونية

يتوجب إيداع هذه الودائع القانونية لدى البنوك المحلية من قبل كافة شركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. لا يمكن سحب الودائع القانونية التي تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل إلا بموافقة مسبقة من الجهات التنظيمية. وتستحق الشركة الأرباح المكتسبة من الودائع القانونية.

٩ موجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين ومطلوبات عقود التكافل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود التكافل		
مطالبات تم الإبلاغ عنها	٤٥,٤٥٥	٧,٩٧٥
مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٢,٦٦١	٣,١١٢
مساهمات غير مكتسبة	٥٧,٣٦٥	١٩,٤٠٥
	١٠٥,٤٨١	٣٠,٤٩٢
موجودات عقود إعادة التكافل وإعادة التأمين		
مطالبات تم الإبلاغ عنها	٣٣,٥٧١	٤,٤٦٠
مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	١,٣٥٩	١,٧٥٩
مساهمات إعادة التكافل المؤجلة	٢٥,٩٥٠	١٠,٦٩١
	٦٠,٨٨٠	١٧,٠٢٢
مطلوبات التكافل – صافي		
مطالبات تم الإبلاغ عنها	١١,٨٨٤	٣,٤٠٣
مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	١,٣٠٢	١,٣٥٣
مساهمات غير مكتسبة	٣١,٤١٥	٨,٧١٤
	٤٤,٦٠١	١٣,٤٧٠

١٠ السلفيات والودائع والموجودات الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	ألف درهم	ألف درهم
السلفيات	٦	٢٠
الأرباح المستحقة من الاستثمارات	١,٢٩٧	١,٣٢٥
الودائع والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٥٤٤	٢,٤٤٣
العمولات المؤجلة	٥,١٦٧	٨٦٥
الأتعاب الإدارية المؤجلة لطرف آخر	١,٧٢٢	٤٩١
	٨,٧٣٦	٥,١٤٤

١١ الممتلكات والمعدات

	أجهزة الكمبيوتر ألف درهم	المعدات المكتبية ألف درهم	الأثاث والتجهيزات ألف درهم	السيارات ألف درهم	البرامج ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة						
الإضافات	٢,٨٨٦	١٨	٢,٠٨٨	٤٦	١,٩٠٥	٦,٩٤٣
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**٢,٨٨٦**	**١٨**	**٢,٠٨٨**	**٤٦**	**١,٩٠٥**	**٦,٩٤٣**
في ١ يناير ٢٠١٣	٢,٨٨٦	١٨	٢,٠٨٨	٤٦	١,٩٠٥	٦,٩٤٣
الإضافات	٥٤	٣	٢٣	-	٩	٨٩
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
إعادة التصنيف	-	-	-	-	(٣٤)	(٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**٢,٩٤٠**	**٢١**	**٢,١١١**	**٤٦**	**١,٨٨٠**	**٦,٩٩٨**
الاستهلاك المتراكم						
المحمل على الفترة	(٩٤٤)	(٧)	(٣٩٧)	(٦)	(٢٣٦)	(١,٥٩٠)
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**(٩٤٤)**	**(٧)**	**(٣٩٧)**	**(٦)**	**(٢٣٦)**	**(١,٥٩٠)**
في ١ يناير ٢٠١٣	(٩٤٤)	(٧)	(٣٩٧)	(٦)	(٢٣٦)	(١,٥٩٠)
المحمل على السنة	(٩٦٣)	(٣)	(٤٢٦)	(٩)	(٤٦٥)	(١,٨٦٦)
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**(١,٩٠٧)**	**(١٠)**	**(٨٢٣)**	**(١٥)**	**(٧٠١)**	**(٣,٥٤٦)**
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,٩٤٢	١١	١,٦٩١	٤٠	١,٦٦٩	٥,٣٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١,٠٣٣**	**١١**	**١,٢٨٨**	**٣١**	**١,١٧٩**	**٣,٥٤٢**

١٢ رأس المال

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

١٣ صندوق حاملي وثائق التكافل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم
العجز في صندوق حاملي الوثائق		
العجز في صندوق حاملي الوثائق	(١٧,٠٨٢)	(١٧,٥٤٠)
العجز المموَّل من خلال قرض حسن من المساهمين	١٧,٠٨٢	١٧,٥٤٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	-

قام مساهموا الشركة بتمويل العجز في صندوق حاملي الوثائق وفقاً لسياسة الشركة.

١٤ المطلوبات الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف درهم
ذمم دائنة متنوعة	٢,٤٩٧	٢,٠٤٦
إيرادات العمولة غير المكتسبة	١,٧٧٤	١,١٠٤
المبالغ المستحقة إلى مزودي الخدمات الطبية	٥٨٠	٦٥١
مطلوبات متنوعة	٤,٥٢٢	٤,٥٠٤
	٩,٣٧٣	٨,٣٠٥

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية بتحصيل المساهمات وتسوية المطالبات وإبرام معاملات أخرى مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ المُعدل. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢* ألف درهم
المعاملات مع الأطراف ذات علاقة		
إجمالي المساهمات المكتتبة	٥٣	٣١
إجمالي المساهمات المستلمة	٥١	١٩
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين	٣,٠٩٦	٦,٧٩٨

* الفترة من تاريخ التأسيس في ٢٨ يونيو ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٦ معلومات حول القطاعات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	طبي ألف درهم	غير طبي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي مساهمات التكافل	٧٠,٥٢٥	٥٨,٥٦١	١٢٩,٠٨٦
المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل	(٤١,٦٩١)	(٢٧,٣١١)	(٦٩,٠٠٢)
صافي مساهمات التكافل	٢٨,٨٣٤	٣١,٢٥٠	٦٠,٠٨٤
حركة الأقساط غير المكتسبة	(٩,١٩٣)	(١٣,٥٠٨)	(٢٢,٧٠١)
صافي المساهمات المكتسبة	١٩,٦٤١	١٧,٧٤٢	٣٧,٣٨٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٩,٢١٠)	(١٢,٠٠٢)	(٤١,٢١٢)
المطالبات القائمة والمتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	١٦٦	(٣٧,١٩٦)	(٣٧,٠٢٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	١٦,٧٢٤	٤,٤١٨	٢١,١٤٢
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة والمتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٢٧٩	٢٨,٣٢٠	٢٨,٥٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	(١٢,٠٤١)	(١٦,٤٥٩)	(٢٨,٥٠٠)
صافي إيرادات / (مصروفات) العمولات	(٢,٨٤٠)	١,٨٦١	(٩٧٩)
مصروفات التأمين الأخرى - صافي	(٢,٠٣٨)	(١,٠٣٩)	(٣,٠٧٧)
إيرادات التكافل	٢,٧٢٢	٢,١٠٥	٤,٨٢٧
أتعاب الوكالة	(١٠,١٩٧)	(١١,٧١٢)	(٢١,٩٠٩)
عجز نتائج التكافل للسنة	(٧,٤٧٥)	(٩,٦٠٧)	(١٧,٠٨٢)

إن التقرير حسب قطاع الأعمال بشأن الموجودات والمطلوبات غير متوفر لأغراض الإفصاح.

١٦ معلومات حول القطاعات

للفترة من ٢٨ يونيو ٢٠١١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	طبي ألف درهم	غير طبي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي مساهمات التكافل	٣١,٣٢٩	١٢,٧٤٨	٤٤,٠٧٧
المساهمات المتنازل عنها لإعادة التكافل	(١٤,٧٢٣)	(٨,٩٧٢)	(٢٣,٦٩٥)
صافي مساهمات التكافل	١٦,٦٠٦	٣,٧٧٦	٢٠,٣٨٢
حركة الأقساط غير المكتسبة	(٦,٢٧٤)	(٢,٤٤٠)	(٨,٧١٤)
صافي المساهمات المكتسبة	١٠,٣٣٢	١,٣٣٦	١١,٦٦٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٨,٩٤٧)	(٧٤٣)	(٩,٦٩٠)
المطالبات القائمة والمتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	(١٠,٣٣٧)	(٧٥٠)	(١١,٠٨٧)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	٥,٠١٥	٣٦٣	٥,٣٧٨
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة والمتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٥,٨٠٧	٥٢٤	٦,٣٣١
صافي المطالبات المتكبدة	(٨,٤٦٢)	(٦٠٦)	(٩,٠٦٨)
صافي إيرادات / (مصروفات) العمولات	(٦٧٧)	٦١٤	(٦٣)
مصروفات التأمين الأخرى – صافي	(٧٨٢)	(٩٤٥)	(١,٧٢٧)
إيرادات التكافل	٤١٢	٣٩٨	٨١٠
أتعاب الوكالة	(١٢,٩٣٤)	(٥,٤١٦)	(١٨,٣٥٠)
عجز نتائج التكافل للفترة	(١٢,٥٢٢)	(٥,٠١٨)	(١٧,٥٤٠)

إن التقرير حسب قطاع الأعمال بشأن الموجودات والمطلوبات غير متوفر لأغراض الإفصاح.

١٧ رسوم الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالشركة لصالح حاملي الوثائق ويقومون بتوصيل نسبة ٤٥٪ من إجمالي المساهمات المكتتبة بحد أقصى. خلال السنة المنتهية في ٢٠١٣، تم تحميل رسوم وكالة بنسبة ١٧٪ (٢٠١٢: ٤٢٪).

١٨ إيرادات الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢* ألف درهم
أرباح من ودائع الوكالة وسندات الصكوك	٣,٥٦٥	٤,١٦٠
إيرادات توزيعات الأرباح	٩٢٦	٧٣
الأرباح غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠,٢٤٨	٩٠٤
الأرباح / (الخسائر) المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١,٠٥٦)	٤٣٠
مصروفات إدارة الموجودات	(١٩٦)	(٢٣٢)
	١٣,٤٨٧	٥,٣٣٥

* الفترة من تاريخ التأسيس في ٢٨ يونيو ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

١٩ المصروفات العمومية والإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢* ألف درهم
تكاليف الموظفين	١٤,٧٧٠	١٤,٦٧٣
رسوم الخدمات والإيجارات	١,٥١٥	٢,٠٧٢
الأدوات المكتبية والصيانة	٤٤٧	١٩٠
التسويق والدعاية	٢٩٢	١,١٢٤
تكاليف صيانة أجهزة تكنولوجيا المعلومات	٦٩٧	١,٥٩٧
أتعاب التدقيق والأتعاب القانونية والأتعاب المهنية الأخرى	٣٦٤	١,٧٧٥
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	١٤٤	١٦٨
الاستهلاك والإطفاء	١,٨٦٦	١,٥٩٠
أخرى	٦١٦	٥٨١
	٢٠,٧١١	٢٣,٧٧٠

* الفترة من تاريخ التأسيس في ٢٨ يونيو ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢٠ الربحية الأساسية والمخفضة للأسهم العادية

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للأسهم العادية عن طريق تقسيم صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢* ألف درهم
خسائر السنة / الفترة*	(٢,٣٩٧)	(١٧,٦٢٥)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (بالدرهم)	(٠.٠٢)	(٠.١٢)

* الفترة من تاريخ التأسيس في ٢٨ يونيو ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢١ التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

إن السياسة المحاسبية الخاصة بالموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تتطلب قياس القيمة العادلة لكافة الاستثمارات.

عند قياس القيمة العادلة لأصل ما أو لالتزام ما، تقوم الشركة باستخدام المعطيات السوقية الملحوظة بأكبر قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن المستويات المختلفة في النظام المتدرج للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الموجودة في المستوى ١ وهي عبارة عن معطيات ملحوظة لموجودات أو مطلوبات، سواء بشكل مباشر (كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات لموجودات أو مطلوبات، غير مرتكزة على معطيات السوق الملحوظة (معطيات غير ملحوظة).

٢٢ الالتزامات والارتباطات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بلغت الارتباطات مبلغ ١٤٨ ألف درهم *(٢٠١٢: ١,٦٤٦ ألف درهم)*. كما بلغت الالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٨,٤٣٠ ألف درهم *(٢٠١٢: ١,١٠٠ ألف درهم)* متعلقة بضمانات مصرفية متنوعة صادرة من قبل البنوك التي تتعامل معها الشركة.

٢٣ الزكاة

لا تقم الشركة بدفع الزكاة بالإنابة عن المساهمين. يتم تقييم الالتزام الخاص بالزكاة ويتم الإفصاح عنه للمساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٢٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع العرض المتبع خلال السنة الحالية.