

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مجلس الإدارة

الرئيس / سعادة / خادم عبد الله القببسي

الرئيس

نائب الرئيس / السيد / خميس بوهارون

نائب الرئيس

الأعضاء

السيد/ خليفة عبدالله خميس الرميثي

السيد/ خالد ديماس السويدي

السيد/ خالد المنصوري

السيد/ أندرو دوجلاس موير

السيد/ ظافر فاروق لقمان

السيد/ أسامة عابدين

الرئيس التنفيذي

دكتور/ عبدالستار أبوغدة

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ/ نظام يعقوبي

دكتور/ أسيد كيلاني

أرنست و يونغ

مدقق الحسابات

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي التاسع عن أعمال ونشاطات الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مع تقارير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ومدققي الحسابات والتقرير التفصيلي للحكومة بما يتفق مع قواعد الحكومة لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نتائج أعمال الشركة

استمرت الشركة بالتأكيد والالتزام بالاستراتيجية التي تعتمد التركيز علي تقييم أخطار أنشطة التكافل والاكنتاب في العمليات التي تحقق عوائد فنية عالية، وتجنب الأخطار ذات التأثير العكسي على الأرباح الفنية للشركة مما أدى إلى زيادة النتائج الفنية للشركة بنسبة ١٥% بالرغم من الظروف الحالية التي تمر بها صناعة التأمين والمنافسة الشديدة.

إن البيانات المالية المدققة والواردة في القوائم المالية معززة بالإيضاحات المقدمة تظهر التطور الذي حققته الشركة. فقد حققت الشركة صافي أرباح بلغت ٢٧,١ مليون درهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بزيادة قدرها ١١% مقارنة بالسنة المالية السابقة. وفيما يلي أهم نتائج نشاط الشركة مقارنة بالسنة السابقة:

- بلغ إجمالي اشتراكات التكافل خلال العام ٢٠٧,٨ مليون درهم. مقارنة بـ ١٩٦,٦ مليون عن العام السابق المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بنسبة نمو قدرها ٦%.
- بلغ صافي المطالبات المسددة والمستحقة خلال العام ٢٠,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٣٢,٤ مليون درهم عن العام السابق، ومعدل الخسائر انخفض إلى ٢٤,٦% مقارنة بـ ٣٥,٩% عن العام السابق.
- بلغت الأرباح الفنية للشركة مبلغ وقدره ٥٥,٧ مليون درهم مقارنة بـ ٤٨,٥ مليون درهم عن العام السابق بنسبة زيادة قدرها ١٥%.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات ٤,٨ مليون درهم مقارنة بنفس المبلغ عن العام السابق.
- بلغ إجمالي الأصول للشركة ٤٦٢,٠ مليون درهم بزيادة قدرها ١٣% مقارنة بالعام السابق.
- بلغت أرصدة النقد والبنوك ١٧٧,٠ مليون درهم مقارنة بـ ١٧٠,٢ مليون درهم في نهاية العام السابق، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- بلغ صافي الربح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ وقدره ٢٧,١ مليون درهم مقارنة بـ ٢٤,٤ مليون درهم عن العام السابق، كما بلغ العائد الأساسي للسهم ٠,٢٧ درهم، مقارنة بـ ٠,٢٤ درهم عن العام السابق.
- بلغت حقوق المساهمين ١٦٥,٥ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مقارنة بـ ١٤٦,١ مليون درهم في نهاية العام السابق.

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "يتبع"

ان محفظة المنتجات المتنوعة والمتوازنة الحالية للشركة سوف تمكنها من التوسع واستكشاف فرص متعددة للنمو في الفترة القادمة. وسوف تستمر الشركة في العمل على تطوير منتجاتها وقنوات التوزيع وتحسين خدمات العملاء بما يساهم في القدرة على المنافسة بفعالية وزيادة حجم الاشتراكات المكتتبة وذلك لتحقيق معدلات عائد مرتفعة للمساهمين وحملة الوثائق.

توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، مبلغاً وقدره ٢٧,١٢٢,٦٣٩ درهم، وطبقاً للمادة (٥٨) من النظام الأساسي للشركة نقتراح على الجمعية العمومية توزيع مبلغ قدرة ١٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم كتوزيعات نقدية ممثلاً ١٣% من رأس المال المدفوع.

توصيات مجلس الإدارة

يتقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية لمساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة بالتوصيات التالية، راجين الموافقة عليها :-

(١) المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

(٢) المصادقة على بيان المركز المالي وبيان الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

(٣) المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة بخصوص تخصيص الأرباح والتي بلغت ٣١,٥٧٨,٢٣٩ درهم (يشمل ذلك الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والتي بلغت ٤,٤٥٥,٦٠٠ درهم بعد اقتطاع توزيعات أرباح عام ٢٠١١)، كما يلي:

درهم	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات نقدية للمساهمين بواقع ١٣% من رأس المال المدفوع
٢,٧١٢,٢٦٤	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٩,٣٤١,٢٨٢	المحول إلى الاحتياطي العام
١,٧٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٧٧٤,٦٩٣	الأرباح المحتجزة المرحلة (بعد اقتطاع التخصيصات أعلاه)
٣١,٥٧٨,٢٣٩	

(٤) إبراء ذمة السادة/ أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ومدققي الحسابات عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

(٥) تعيين أو إعادة تعيين مراجعي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٣ وتحديد الأتعاب.

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ "يتبع"

السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا في هذه المناسبة إلا أن نرفع باسمكم جميعاً خالص التقدير والعرفان لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي ونائب القائد الأعلى للقوات المسلحة حفظهما الله على الرعاية الكريمة التي يشملان بها صناعة التأمين والتكافل.

كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير للسادة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على إرشاداتهم لنا لضمان التزامنا الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كذلك السادة هيئة التأمين والجهات الأخرى لما تقدمه لنا من دعم وتعاون.

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإخلاصهم وتقانيهم في العمل في سبيل خدمة الشركة والمستأمنين.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم اللامتناهي لمسيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل.

ختاماً، نسأل الله العليّ القدير أن يبارك أعمالنا وأعمالكم لما فيه الرشاد.

والله ولي التوفيق،،،

خادم عبدالله القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والنصوص المطبقة من النظام الأساسي للشركة وقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، ونظام الرقابة الداخلية الذي ترى الإدارة أنه ضروري لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كان ذلك نتيجة لاحتيايل أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أية أخطاء مادية.

يتضمن التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة التدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقدير مدققي الحسابات وتشمل تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء نتيجة لاحتيايل أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يأخذ المدقق بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية المعني بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

باعتمادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا أساساً لرأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا إن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كذلك نؤكد بأنه في رأينا، أن البيانات المالية تتضمن، من جميع النواحي المادية، متطلبات قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، والقانون الاتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧ والنظام الأساسي للشركة، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات المالية تتفق مع السجلات المحاسبية للشركة. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال هذه السنة أية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، والقانون الاتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي.

إرنست ويونغ

بتوقيع:

أندرية كسباريان

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٣٦٥

٢٨ فبراير ٢٠١٣

أبوظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
درهم	درهم	
		العائد لمشاركي التكافل
١٩٠.١٢٤.٩٥١	١٩٥.٢٢٨.٤٩٧	١٩ إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
(٩٩.٨٩٩.١٤٣)	(١١١.٤٧٤.٥٩٣)	١٩ حصة إعادة تكافل
<u>٩٠.٢٢٥.٨٠٨</u>	<u>٨٣.٧٥٣.٩٠٤</u>	١٩ صافي اشتراكات مكتسبة
		إجمالي مطالبات متكبدة
(١١٢.١١٣.٥٠٦)	(١٠١.٤٩١.٩٠٨)	١٩ حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
<u>٧٩.٧٥٢.١٨٧</u>	<u>٨٠.٨٩٣.٧٧٣</u>	
		صافي مطالبات متكبدة
(٣٢.٣٦١.٣١٩)	(٢٠.٥٩٨.١٣٥)	
<u>٥٧.٨٦٤.٤٨٩</u>	<u>٦٣.١٥٥.٧٦٩</u>	١٩ إيرادات التكافل
		مصاريف التكافل
(٢١.٢٤٣.٥٥١)	(٢٣.٥٢٢.١٣٩)	١٩ إعادة التكافل وإيرادات أخرى
<u>١١.٨٩٥.٦١٥</u>	<u>١٦.٠٥١.٢٣٤</u>	
<u>٤٨.٥١٦.٥٥٣</u>	<u>٥٥.٦٨٤.٨٦٤</u>	١٩ أرباح التكافل التشغيلية
		إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
٢٠.٣٩.٣٦٣	١.٨٧٥.٦٣٣	٢٠ حصة المضارب
(٦١١.٨٠٩)	(٥٦٢.٦٩٠)	٢١ أتعاب وكالة
(٣٩.٧٦٨.٦٢٤)	(٦٠.٧٩٧.٣٤٠)	٢١ (العجز) الفائض في نتيجة التكافل للسنة
<u>١٠.١٧٥.٤٨٣</u>	<u>(٣.٧٩٩.٥٣٣)</u>	
		العائد إلى المساهمين
٢.٧٢١.٣٦٥	٢.٨٩٢.٦٨٧	٢٢ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
٦١١.٨٠٩	٥٦٢.٦٩٠	٢١ حصة المضارب من مشاركي التكافل
٣٩.٧٦٨.٦٢٤	٦٠.٧٩٧.٣٤٠	٢١ أتعاب وكالة من مشاركي التكافل
(٢٦.٧٤٤.٢٦٦)	(٢٩.١٣٠.٥٤٥)	٢٣ مصاريف عمومية وإدارية
(٢.١٠٠.٠٠٠)	(٤.٢٠٠.٠٠٠)	٢٨ مخصص انخفاض المبالغ المدفوعة مقدماً
<u>١٠.١٧٥.٤٨٣</u>	<u>(٣.٧٩٩.٥٣٣)</u>	١٦ (الزيادة) النقص في مخصص القرض لصندوق مشاركي التكافل
<u>٢٤.٤٣٣.٠١٥</u>	<u>٢٧.١٢٢.٦٣٩</u>	
<u>٠.٢٤</u>	<u>٠.٢٧</u>	٢٤ صافي ربح السنة
		العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
درهم	درهم		
٢٤,٤٣٣,٠١٥	٢٧,١٢٢,٦٣٩		صافي ربح السنة
(١,٤٠٩,٢٠٤)	٥,٣٤٨,٢٦٩		الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	٩	الزيادة (الانخفاض) في الاستثمارات المدرجة بالقيمة
(١,٧٠٠,٠٠٠)	-	٩	العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى، صافي
-	(١,٧٥٠,٠٠٠)	٩	مكافآت مجلس الإدارة ٢٠١٠
			مكافآت مجلس الإدارة ٢٠١١
			مكافآت مجلس الإدارة ٢٠١٢
(٤,٦٠٩,٢٠٤)	٣,٥٩٨,٢٦٩		الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
١٩,٨٢٣,٨١١	٣٠,٧٢٠,٩٠٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم	الإجمالي العام	الإجمالي القانوني	رأس المال	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٣٦,٢٧٩,٦٤٢	٢٤,٤٣٣,٠١٥	(٤,١٩٠,٦٤٣)	٥٥,٦٥٨,٧١٨	٧٨,٠١٩,٣٠	٧٢,٦٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
٢٤,٤٣٣,٠١٥	٢٤,٤٣٣,٠١٥	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
(٤,٦٠٩,٢٠٤)	(٣,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٩,٢٠٤)	-	-	-	-	القسمة الشاملة الأخرى
١٩,٨٢٣,٨١١	٢١,٢٣٣,٠١٥	(١,٤٠٩,٢٠٤)	-	-	-	-	إجمالي الأرباح الشاملة للسنة
-	(٢,٤٤٣,٣٠٢)	-	-	-	٢,٤٤٣,٣٠٢	-	محول إلى احتياطي قانوني
-	(١٨,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	١٨,١٥٠,٠٠٠	-	أسهم مفضة صادرة لسنة ٢٠١٠
١٤٦,١٠٣,٤٥٣	٥٥,٤٩٩,٣٥٠	(٥,٥٩٩,٨٤٧)	٥٥,٦٥٨,٧١٨	١٠,٢٤٥,٢٣٢	٩٠,٧٥٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٤٦,١٠٣,٤٥٣	٥٥,٤٩٩,٣٥٠	(٥,٥٩٩,٨٤٧)	٥٥,٦٥٨,٧١٨	١٠,٢٤٥,٢٣٢	٩٠,٧٥٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
٢٧,١٢٢,٦٣٩	٢٧,١٢٢,٦٣٩	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣,٥٩٨,٢٦٩	(١,٧٥٠,٠٠٠)	٥,٣٤٨,٢٦٩	-	-	-	-	الأرباح الشاملة الأخرى
٣٠,٧٢٠,٩٠٨	٢٥,٣٧٢,٦٣٩	٥,٣٤٨,٢٦٩	-	-	-	-	إجمالي الأرباح الشاملة للسنة
-	(٢,٧١٢,٢٦٤)	-	-	-	٢,٧١٢,٢٦٤	-	محول إلى احتياطي قانوني
-	(٩,٣٤١,٧٨٢)	-	٩,٣٤١,٧٨٢	-	-	-	محول إلى احتياطي علم
-	(٩,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٩,٢٥٠,٠٠٠	-	أسهم مفضة صادرة لسنة ٢٠١١ (إيضاح ١٥)
(١١,٣٤٣,٧٥٠)	(١١,٣٤٣,٧٥٠)	-	-	-	-	-	الأرباح للمجموعة (إيضاح ١٥)
١٦٥,٤٨٠,٦١١	١٧,٧٧٤,٦٩٣	(٢٥١,٥٧٨)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٥٧,٤٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
درهم	درهم	
٢٤,٤٣٣,٠١٥	٢٧,١٢٢,٦٣٩	
٩١٧,٤٦١	٨٧٢,٨٣٦	١١
(٧,٧٦٦,٨٦٦)	٥,١١٩,١٠٠	
(٤,٧٥٣,٤٨٦)	(٤,٦٩١,٣٤٢)	
٤٥٩,٣٣٩	٧٩٧,٠٦٣	
١٨٩,٠٠٤	٣,٣٧٠,٠٠٠	
٢,١٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	٢٨
(٥,٨٣١)	٦,٤٨٧	
١٥,٥٧٢,٦٣٦	٣٦,٧٩٦,٧٨٣	
(٤,٩٨٥,٨٩٦)	٨,٨١٩,٦٩٦	
(٥٦٧,٣١٦)	(٧٩٤,٨٥٥)	
(٢١١,٢٠٨)	(٤,٨٦٦,٥٠٤)	
١٢,١٦٢,٧٧٩	(١٣,٦٩٨,٣١٩)	
٣٤٨,١٢٥	٣,٩١٢,٦٨٦	
٢٢,٣١٩,١٢٠	٣٠,١٦٩,٤٨٧	
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٠,٠٠٠)	
٢٠,٨١٩,١٢٠	٢٨,٤٦٩,٤٨٧	
(١٤,١٠٦,٥٠٩)	(١٤,٠٨٠,٣٣٦)	١١
(٢٠٦,١١٥)	(٩٥٥,٥٨٤)	
٨,٨٥٠	-	
٤,٧٥٣,٤٨٦	٤,٦٩١,٣٤٢	
(٦٤,٠٦٧,٤٠٢)	٢٣,٧٨٢,١٤٨	
(٧٣,٦١٧,٦٩٠)	١٣,٤٣٧,٥٧٠	
-	(١١,٣٤٣,٧٥٠)	
-	(١١,٣٤٣,٧٥٠)	
(٥٢,٧٩٨,٥٧٠)	٣٠,٥٦٣,٣٠٧	
٧٧,٢٦٥,٩٧٥	٢٤,٤٦٧,٤٠٥	٥
٢٤,٤٦٧,٤٠٥	٥٥,٠٣٠,٧١٢	٥
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للسنة

التعديلات للبنود التالية :

استهلاك الأثاث والمعدات

الحركة على الاشتراكات الغير المكتسبة

ودائع ثابتة وإيرادات أرباح موزعة

صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص انخفاض المبالغ المدفوعة مقدما

الخسارة (الربح) من بيع أثاث ومعدات

الربح التشغيلي قبل الحركات في رأس المال العامل:

ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

حركة المطالبات القائمة

إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

ودائع محتجزة من إعادة تكافل

النقد من العمليات

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح الشاملة الأخرى

شراء أثاث ومعدات

المحصل من بيع أثاث ومعدات

ودائع ثابتة وإيرادات أرباح مستلمة

الحركة على الودائع لأجل

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

معاملة غير نقدية هامة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ معلومات عامة

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته).

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٣.

٢,١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته).

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة التي تتعامل بها الشركة.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع تلك التي تم استخدامها في السنة المالية السابقة، باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢: ضرائب الإيرادات (المعدل) - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات الضمنية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى (المعدل) التضخم الحاد وإلغاء التواريخ الثابتة للجهات التي تطبق المعايير للمرة الأولى
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - متطلبات الإفصاح عن الاستبعاد المحسنة

إن تبني هذه المعايير أو التفسيرات مدرج أدناه:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢: ضرائب الإيرادات (المعدل) - الضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات الضمنية
يوضح التعديل كيفية تحديد الضرائب المؤجلة على الإستثمارات في الممتلكات المقاسة بالقيمة العادلة. كما يدخل التعديل إفتراض قابل للطعن أن الضريبة المؤجلة على الإستثمارات في الممتلكات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ يجب تحديدها على أساس أن القيمة المدرجة للإستثمار سيتم إستعادتها من خلال عملية البيع. بالإضافة لذلك، ينص التعديل أن الضرائب المؤجلة على الأصول الغير معرضة للإستهلاك التي يتم قياسها حسب مبدأ إعادة التقييم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ يتم قياسها بناءً على أساس بيع الأصل المتعلق. تم تفعيل التعديل للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢، وليس له تأثير على المركز المالي أو أداء أو إفصاحات الشركة.

٢,٢ التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة (المعدل)
التضخم الحاد وإلغاء التواريخ الثابتة للجهات التي تطبق المعايير للمرة الأولى
يقدم مجلس معايير المحاسبة الدولية إرشادات حول كيفية استمرار الشركة بإعادة عرض المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للبيانات المالية عندما تتوقف عملتها عن التعرض للتضخم. إن التعديل فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. ليس للتعديل أي تأثير على الشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية : الإفصاحات - متطلبات الإفصاح عن الاستبعاد المحسنة

يتطلب التعديل إفصاحات إضافية عن الموجودات المالية التي تم نقلها ولكن لم يتم شطبها لتمكين مستخدمي البيانات المالية للشركة استيعاب العلاقة بين هذه الأصول التي لم يتم شطبها والمطلوبات المرتبطة بها. بالإضافة لذلك، يتطلب التعديل إدراج إفصاحات عن العلاقة المستمرة المتعلقة بالأصول المشطوبة بهدف تمكين المستخدمين من تقييم طبيعة المخاطر المتعلقة باستمرار علاقة الشركة في هذه الأصول المشطوبة. إن التعديل فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١. ليس لدى الشركة أي موجودات تحمل هذه الخصائص، وبالتالي فإنه ليس لديها أي تأثير على عرض البيانات المالية.

٢,٣ المعايير الصادرة لكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ

إن المعايير الصادرة والتي لم تدخل بعد حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة مدرجة فيما يلي. إن هذه القائمة هي بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة أنه سيتم تطبيقها في تاريخ لاحق. تعترف الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تدخل حيز التطبيق.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - عرض بنود بيان الدخل الشامل الآخر - المعدل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين (المعدل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في شركات زميلة وشركات ائتلاف (المعدل في ٢٠١١)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ تسوية الموجودات المالية و المطلوبات المالية - المعدل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١- القروض الحكومية - المعدل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية : الإفصاحات - تسوية الموجودات المالية مع المطلوبات المالية - المعدل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات الثنائية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصة في الشركات الأخرى
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٠ تكلفة الإزالة خلال مرحلة تسوية المناجم عند الإنتاج

٢,٣ المعايير الصادرة لكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ (تتمة)

التحسينات السنوية - مايو ٢٠١٢

تشمل التحسينات ما يلي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية، العرض
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية

لا تتوقع الشركة أن ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة أعلاه أي تأثير على مركزها أو أدائها المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عقود التكافل

التعريف

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل الشركة (المشغل) بموجبها مخاطر التكافل بالنيابة عن صندوق التكافل من أطراف أخرى (حامل بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثر حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن) عليهم.

الإعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التكافل إلى قسمين أساسيين، وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التكافل وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل عقود التكافل في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

إن التكافل ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية حاملي بوالص التأمين ضد المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي. إن الأضرار التي تغطيها عقود التكافل تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأفراد أو عملاء قد يصبحوا ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لإصابات جسدية أو الإضرار بالممتلكات (الالتزام العام).

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، يتم من خلالها تعويض حملة بوالص التأمين عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة لحملة بوالص التأمين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستطاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر انقطاع الأعمال).

يتم تسجيل اشتراكات التكافل الناتجة عن عقود التكافل المذكورة كإيرادات للسنة (اشتراكات تكافل مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل اشتراكات التكافل المكتسبة من خلال عقود تكافل والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة في نهاية الفترة ضمن المطلوبات كاشتراكات تكافل غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر ضمن بيان الدخل "المتعلقة بحاملي بوالص التأمين" عند تكديدها على أساس الالتزام المقدر لتعويض حاملي عقود التكافل أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات عقود إعادة التكافل

إن العقود التي تبرمها الشركة مع إعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود إعادة التكافل. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها كموجودات مالية.

إن عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها صاحب العقد في أنشطة التكافل مدرجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل مدرجة كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة المدرجة لهذه الموجودات إلى قيمتها القابلة للإسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. إن المبالغ المستردة من معيدي التكافل أو المبالغ المستحقة لهم يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التكافل على حدة.

مطلوبات عقود التكافل

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه المطالبات القائمة بناءً على المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة في نهاية فترة بيان المركز المالي بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الاشتراكات غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل يتكون من الجزء المقدّر من إجمالي الاشتراكات المكتتبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لنهاية فترة بيان المركز المالي. يتم تكوين مخصص اشتراكات التكافل الغير مكتسبة على أساس أعلى المبالغ المطلوبة وعلى أساس الفترة الزمنية وأدنى مبالغ ينص عليها قانون شركات التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة والتي تعادل ٢٥% من صافي الأقساط المكتتبة لأنشطة التكافل البحري و ٤٠% من صافي الأقساط المكتتبة لجميع أنشطة التكافل.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة بالمطالبات القائمة أعلاه والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاشتراكات غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات عقود معيدي التكافل في البيانات المالية.

تعويضات الإنقاذ والإحلال

تعتبر تقديرات تعويضات الإنقاذ والإحلال كمخصص عند قياس التزام التكافل مقابل المطالبات.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية فترة بيان المركز المالي يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف إكتساب البوليصة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة في بيان الدخل وذلك بشطب تكاليف الإكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها. يشمل ذلك المبالغ المستحقة من أو إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل موضوعي يشير لانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لتلك الذمم وإدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

تحقيق الإيرادات

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم إستلامه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة والمعدل الفعلي المطبق للعائد.

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عند إبرام إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

عملات أجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية فترة بيان المركز المالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات تحويل العملات في بيان الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

أثاث ومعدات

يتم تسجيل الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الأثاث والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى إمتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على الشركة فوائد إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثاث ومعدات (تتمة)

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأثاث والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية المقدرة لهذه الموجودات.

إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٢٠%
معدات وملحقات الحاسب الآلي	٢٥% - ٣٣,٣٣%
سيارات	٢٥%

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية للموجودات وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب أية تغييرات في التقديرات بأثر مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو إستبعاد الموجودات على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات

في نهاية فترة بيان المركز المالي، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى الوحدات المولدة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد (أو الوحدة المولدة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمتها القابلة للإسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كإنخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة، يتم لاحقاً زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل، إلا في حال إدراج الأصل بالقيمة المعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم إدراج مخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة، ويمكن تقديرها بشكل موثوق ودقيق.

يعد المبلغ المدرج كمخصص أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسديد الالتزام الحالي بنهاية فترة بيان المركز المالي، مع الأخذ بالإعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات المالية المقدرة لتسديد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

مكافآت الموظفين

يتم عمل مخصص للالتزامات المقدرة لإستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر المتعلقة بها بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة بيان المركز المالي.

يتم أيضاً إجراء مخصص لكافة مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة الشركة والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة بيان المركز المالي.

أما بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق أبوظبي لمعاشات التقاعد وتحسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحميل هذه المساهمات كمصاريف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.

الموجودات المالية

تمتلك الشركة الموجودات المالية التالية: النقدية وشبه النقدية وذمم التكافل وذمم مدينة أخرى واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الإدراج المبدئي.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض بيان التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق وودائع عند الطلب لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم تصنيف ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض ومدنيين. يتم قياس القروض والمدنيين بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي. باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل حيث يكون إدراج العائد غير جوهري.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى

يتم إدراج الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى مبدئياً بالتكلفة ومن ثم يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند الاستبعاد ضمن الأرباح الشاملة الأخرى ويتم إدراج إيرادات الأرباح الموزعة ضمن بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل جميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم تحويلها، فإنها تقوم بإدراج حصتها المتبقية في الموجودات وأية التزامات مرتبطة يتوجب عليها سدادها. إذا قامت الشركة بالاحتفاظ بجميع الفوائد والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المحولة فتستمر الشركة بإدراج الأصل المالي.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لفحوى الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات الشركة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالمتحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

دائون تجاريون ومبالغ مستحقة الدفع

يتم قياس الدائون التجاريون والمبالغ مستحقة الدفع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، صافي مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مع إدراج مصاريف العائد وفقاً لمعدلات العائد الفعلية السائدة.

إن طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استبعاد المطلوبات المالية

تقوم الشركة باستبعاد المطلوبات المالية فقط عندما يتم تسديد الالتزام أو الغائه أو انتهاء مدته.

عجز في صندوق مشترك التكافل

إن العجز في صندوق مشترك التكافل يتم تمويله من قبل المساهمين من خلال "قرض حسن" لا يحمل فائدة. تحتفظ الشركة بجميع المخصصات مقابل هذه القروض.

توزيع الأرباح

يتم إدراج توزيع الأرباح للمساهمين كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة في إيضاح رقم ٣، اتخذت الإدارة بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات لعدم وجود مصادر أخرى مؤكدة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الضمنية بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة تؤثر على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات على التقديرات تؤثر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. إن الأحكام والتقديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمارات في حقوق الملكية ما إذا كان يتعين تصنيفها كاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر أو من خلال الأرباح الشاملة الأخرى.

تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

يتم عادة تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة، أو بطريقة التدفقات النقدية المتوقعة بعد خصمها حسب معدل العائد لأدوات مماثلة أو على أساس صافي موجودات المستثمر أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى، عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. إن انخفاض قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قد بلغ ٤,١٢٠,٠٠٠ درهم (٢٠١١: ٧٥٠,٠٠٠ درهم).

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية الفترة والقيمة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة بيان المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترة السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. بلغ المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مقدار ١٣,٢٨٠,٠٥٠ درهم (٢٠١١: ١٤,٢٣٠,٤٥٨ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزامات للتحقق من كفاية التزامات عقود التكافل. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للندفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمطالبات المستلمة والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم تحميل أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

٥ النقدية وشبه النقدية

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٥,٤٠٠,٥٢٧	٢٥,٨١٠,٦٠٣	نقد في الصندوق وحسابات لدى البنوك
١٦٤,٨٤٢,١٥٥	١٥١,٢١٣,٢٣٨	ودائع لأجل (إيضاح ٩)
١٧٠,٢٤٢,٦٨٢	١٧٧,٠٢٣,٨٤١	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(١٤٥,٧٧٥,٢٧٧)	(١٢١,٩٩٣,١٢٩)	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٢٤,٤٦٧,٤٠٥	٥٥,٠٣٠,٧١٢	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة تتراوح بين ٠,٥% إلى ٣,٣٥% سنوياً (٢٠١١: ٠,٦% إلى ٤,٠%).

٦ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ٩).

٧ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٤٠,٦٦٤,٧٥٠	٥٩,٤٠٢,٨١٣	أوراق مالية متداولة
٩,٥١٠,٧٩٨	١٠,٢٠١,٣٤٠	أوراق مالية غير متداولة
<u>٥٠,١٧٥,٥٤٨</u>	<u>٦٩,٦٠٤,١٥٣</u>	

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هي كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢٧,٢٧٩,٠٠٤	٣٤,٦٧٠,١١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٨٩٦,٥٤٤	٣٤,٩٣٤,٠٣٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٠,١٧٥,٥٤٨</u>	<u>٦٩,٦٠٤,١٥٣</u>	

تعتمد قيمة الأوراق المالية الغير متداولة على صافي الموجودات للمستثمرين التي لا تتوفر لها معاملات حديثة والتي تعد كدليل للقيمة العادلة الحالية.

٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١١	٢٠١٢	
ترهم	ترهم	
		إجمالي
		مطلوبات عقود تكافل
٩٠,٢٤٧,٦٤٥	١٢١,٠٣٠,٤٠٧	مطالبات مُبلغ عنها
١٤,٢٣٠,٤٥٨	١٣,٢٨٠,٠٥٠	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٧٧,٨٢٩,٠٧٢	٩٠,٣٩٦,٤٣٧	إشتراقات تكافل غير مكتسبة
<u>١٨٢,٣٠٧,١٧٥</u>	<u>٢٢٤,٧٠٦,٨٩٤</u>	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
٦٦,٣٧٣,٨٧٥	١٠٠,٥٨٦,٣٣٥	مطالبات مُبلغ عنها
٧,٦٩٠,٨٥٣	٨,١٧٧,٢٥١	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٤٩,٥٤٨,١١٧	٥٦,٩٩٦,٣٨٢	إشتراقات تكافل غير مكتسبة
<u>١٢٣,٦١٢,٨٤٥</u>	<u>١٦٥,٧٥٩,٩٦٨</u>	
		مطلوبات التكافل - صافي
٢٣,٨٧٣,٧٧٠	٢٠,٤٤٤,٠٧٢	مطالبات مُبلغ عنها
٦,٥٣٩,٦٠٥	٥,١٠٢,٧٩٩	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢٨,٢٨٠,٩٥٥	٣٣,٤٠٠,٠٥٥	إشتراقات تكافل غير مكتسبة
<u><u>٥٨,٦٩٤,٣٣٠</u></u>	<u><u>٥٨,٩٤٦,٩٢٦</u></u>	

٨ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

لقد كانت الحركة في مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة ما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
المطلوبات	الإجمالي	بعضة التكافل	الصافي	الإجمالي	بعضة التكافل	الصافي	المطلوبات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطلوبات مبلغ عنها	٩٠,٢٤٧,٦٤٥	٦٦,٣٧٣,٨٧٥	٢٣,٨٧٣,٧٧٠	٩٠,٢٤٧,٦٤٥	٦٦,٣٧٣,٨٧٥	٢٣,٨٧٣,٧٧٠	مطلوبات مبلغ عنها
مطلوبات مكفدة لم يبلغ عنها	١٤,٢٣٠,٤٥٨	٧,٦٩٠,٨٥٣	٦,٥٣٩,٦٠٥	١٤,٢٣٠,٤٥٨	٧,٦٩٠,٨٥٣	٦,٥٣٩,٦٠٥	مطلوبات مكفدة لم يبلغ عنها
الإجمالي في ١ يناير	١٠٤,٤٧٨,١٠٣	٧٤,٠٦٤,٧٢٨	٣٠,٤١٣,٣٧٥	١٠٤,٤٧٨,١٠٣	٧٤,٠٦٤,٧٢٨	٣٠,٤١٣,٣٧٥	الإجمالي في ١ يناير
مطلوبات مسددة	(٧١,٦٥٩,٥٥٤)	(٤٦,١٩٤,٩١٥)	(٢٥,٤٦٤,٦٣٩)	(٧١,٦٥٩,٥٥٤)	(٤٦,١٩٤,٩١٥)	(٢٥,٤٦٤,٦٣٩)	مطلوبات مسددة
زيادة في مطلوبات	١٠١,٤٩١,٩٠٨	٨٠,٨٩٣,٧٧٣	٢٠,٥٩٨,١٣٥	١٠١,٤٩١,٩٠٨	٨٠,٨٩٣,٧٧٣	٢٠,٥٩٨,١٣٥	زيادة في مطلوبات
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	١٣٤,٣١٠,٤٥٧	١٠٨,٧٦٣,٥٨٦	٢٥,٥٤٦,٨٧١	١٣٤,٣١٠,٤٥٧	١٠٨,٧٦٣,٥٨٦	٢٥,٥٤٦,٨٧١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
مطلوبات مبلغ عنها	١٢١,٠٣٠,٤٠٧	١٠٠,٥٨٦,٣٣٥	٢٠,٤٤٤,٠٧٢	١٢١,٠٣٠,٤٠٧	١٠٠,٥٨٦,٣٣٥	٢٠,٤٤٤,٠٧٢	مطلوبات مبلغ عنها
مطلوبات مكفدة لم يبلغ عنها	١٣,٢٨٠,٠٥٠	٨,١٧٧,٢٥١	٥,١٠٢,٧٩٩	١٣,٢٨٠,٠٥٠	٨,١٧٧,٢٥١	٥,١٠٢,٧٩٩	مطلوبات مكفدة لم يبلغ عنها
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	١٣٤,٣١٠,٤٥٧	١٠٨,٧٦٣,٥٨٦	٢٥,٥٤٦,٨٧١	١٣٤,٣١٠,٤٥٧	١٠٨,٧٦٣,٥٨٦	٢٥,٥٤٦,٨٧١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
إشترابات تكافل غير مكتسبة	٧٧,٨٢٩,٠٧٢	٤٩,٥٤٨,١١٧	٢٨,٢٨٠,٩٥٥	٧٧,٨٢٩,٠٧٢	٤٩,٥٤٨,١١٧	٢٨,٢٨٠,٩٥٥	إشترابات تكافل غير مكتسبة
الإجمالي في ١ يناير	٩٠,٣٩٦,٤٣٧	٥٢,٩٩٦,٣٨٢	٢٣,٤٠٠,٠٥٥	٩٠,٣٩٦,٤٣٧	٥٢,٩٩٦,٣٨٢	٢٣,٤٠٠,٠٥٥	الإجمالي في ١ يناير
زيادة خلال السنة	(٧٧,٨٢٩,٠٧٢)	(٤٩,٥٤٨,١١٧)	(٢٨,٢٨٠,٩٥٥)	(٧٧,٨٢٩,٠٧٢)	(٤٩,٥٤٨,١١٧)	(٢٨,٢٨٠,٩٥٥)	زيادة خلال السنة
مكتسبة خلال السنة	١٢,٥٦٧,٣٦٥	٧,٤٤٨,٢٦٥	٥,١١٩,١٠٠	١٢,٥٦٧,٣٦٥	٧,٤٤٨,٢٦٥	٥,١١٩,١٠٠	مكتسبة خلال السنة
صافي الزيادة (النقص) خلال السنة	٩٠,٣٩٦,٤٣٧	٥٦,٩٩٦,٣٨٢	٢٣,٤٠٠,٠٥٥	٩٠,٣٩٦,٤٣٧	٥٦,٩٩٦,٣٨٢	٢٣,٤٠٠,٠٥٥	صافي الزيادة (النقص) خلال السنة
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٢٨,٢٨٠,٩٥٥	٤٩,٥٤٨,١١٧	٢٨,٢٨٠,٩٥٥	٢٨,٢٨٠,٩٥٥	٤٩,٥٤٨,١١٧	٢٨,٢٨٠,٩٥٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر

٩ أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون بها الملاك الرئيسيون، والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي يؤثرها عليها بشكل هام. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع طرف ذات علاقة (مساهم رئيسي) في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٤٠,٩٧٨,٥٦٦	٤٢,٣٦١,١٤٤	إجمالي إشتراكات مكتتبة
٥,١٧٦,٠٩٧	٩,٤٨٤,١٩٧	مصاريف التكافل
٤٤٨,٤٦٤	١٧١,٦٤٣	عائد من الودائع لأجل
١٩,٠٦٦,٨٧٨	٨,٢٧٧,٢٩٥	ودائع لأجل في ٣١ ديسمبر

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل مع طرف ذي علاقة مسجل كبنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تقويمها بالدرهم الإماراتي وهي تستحق خلال ٣٠ يوماً (٢٠١١: ٣٢-٣٨ يوم) وتحمل ربح بمعدل ٠,٥% بمعدل سنوي (٢٠١١: ٠,٦% إلى ٠,٧٥%).

إن المعلومات عن الوديعة القانونية قد تم إدراجها في إيضاح ٦.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢,٦٦٢,٥٤٦	٢,٦٨٠,٢١٦	مكافآت قصيرة الأجل
٧٨,٩٣٩	٧١,٦٥٣	مكافآت طويلة الأجل

تستحق وتسدد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من صافي ربح السنة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) الساري على الشركات التجارية التي تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بقيمة ١,٧٥٠,٠٠٠ درهم ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجه في الأرباح الشاملة الأخرى في بيان الدخل الشامل.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بلغت ١,٧٠٠,٠٠٠ درهم وقد أدرجت في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. لقد تم اعتماد هذه المكافآت من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي انعقد في ٢٦ مارس ٢٠١٢ وقد تم دفعها لاحقاً في مارس ٢٠١٢.

إضافة إلى ذلك، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، اقترحت مكافآت مجلس الإدارة البالغة ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقد أدرجت في الأرباح الشاملة الأخرى في بيان الدخل الشامل. تم دفعها في أبريل ٢٠١١.

١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٤,٤٩٢,٩٦٢	١٣,٤٤٧,٩٩٨	مبالغ مستحقة من حملة البوالص، صافي المخصص
١٧,٧٤٤,٧٢١	٦,٤٣٤,٨٠٠	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٠٥,٨٤٩	١,٥٧٢,٢٣٠	أوراق قبض - شيكات مؤجلة الدفع
١,٤٦٦,٩٨٥	٧٨٥,٧٧٧	إيرادات مستحقة
٣,٥٢٦,٦٧٥	٣,٣٠٦,٦٩١	مدينون آخرون
<u>٣٧,٧٣٧,١٩٢</u>	<u>٢٥,٥٤٧,٤٩٦</u>	

تتكون الأرصدة المدينة من حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التأمين، من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين وإعادة التأمين. تتطلب سياسة الشركة أن يتم تسديد المبالغ المدينة وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع حملة البوالص وشركات التأمين وإعادة التأمين ولا يتم تحميل أية فوائد على ذمم تكافل أو الذمم المدينة الأخرى.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم جودة العميل الائتمانية وتحدد حدود الائتمان الممنوحة للعميل. ضمن سياق تحديد فيما إذا كانت ذمم التكافل المدينة مستردة، تعتبر الشركة أي تغيير في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ بيان المركز المالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كانت الأرصدة المستحقة من حملة البوالص، شركات التأمين وإعادة التأمين بالقيمة الإسمية ٤,١٢٠,٠٠٠ درهم (٢٠١١: ٧٥٠,٠٠٠ درهم) منخفضة وتم تكوين مخصص لها بالكامل.

كانت الحركة في المخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٥٦٠,٩٩٦	٧٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير
١٨٩,٠٠٤	٣,٧٢٨,٨٤٧	الإضافات خلال السنة
-	(٣٥٨,٨٤٧)	المعكوسات خلال السنة
<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤,١٢٠,٠٠٠</u>	

كما في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار ذمم تكافل غير المنخفضة كما يلي:

مستحق الدفع ولكن غير منخفض					
إجمالي	أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٨١-٣٦٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	غير مستحق الدفع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٩,٨٨٢,٧٩٨	٦١٨,٦٩٩	٤,٥٥٣,١٥٤	٢,٥٣٧,٤٤٧	١٢,١٧٣,٤٩٨	٢٠١٢
٣٢,٢٣٧,٦٨٣	٢,٠٠٩,٧٣٢	٣,٩١٧,٣٨٩	٩,١٧٥,٨٠٨	١٧,١٣٤,٧٥٤	٢٠١١

١١ أثاث ومعدات

الإجمالي درهم	سيارات درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية درهم	
				٢٠١٢
				التكلفة:
٧,٢١٩,٧٢٣	٥٧٦,٦٧٥	٢,٣٢٨,٨٧٤	٤,٣١٤,١٧٤	في ١ يناير ٢٠١٢
٩٥٥,٥٨٤	-	٧٣,٤٨٢	٨٨٢,١٠٢	إضافات
(٣١٩,٧٩٥)	-	(١٢٤,٥٨٥)	(١٩٥,٢١٠)	استبعادات
<u>٧,٨٥٥,٥١٢</u>	<u>٥٧٦,٦٧٥</u>	<u>٢,٢٧٧,٧٧١</u>	<u>٥,٠٠١,٠٦٦</u>	في ٣١ ديسمبر
				الاستهلاك:
٦,٠٩٤,٥٧٦	٢٩٥,٤٧٧	٢,١٤٠,٦٤٦	٣,٦٥٨,٤٥٣	في ١ يناير ٢٠١٢
٨٧٢,٨٣٦	١٣١,٩٣٨	١٤١,٠٠٣	٥٩٩,٨٩٥	محمل خلال السنة
(٣١٣,٣٠٨)	-	(١٢٤,٥٢٧)	(١٨٨,٧٨١)	متعلق بالاستبعادات
<u>٦,٦٥٤,١٠٤</u>	<u>٤٢٧,٤١٥</u>	<u>٢,١٥٧,١٢٢</u>	<u>٤,٠٦٩,٥٦٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
<u>١,٢٠١,٤٠٨</u>	<u>١٤٩,٢٦٠</u>	<u>١٢٠,٦٤٩</u>	<u>٩٣١,٤٩٩</u>	صافي القيمة المدرجة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
				٢٠١١
				التكلفة:
٧,١٤٤,١١٠	٥٧٦,٦٧٥	٢,٢٤٠,٥٨٥	٤,٣٢٦,٨٥٠	في ١ يناير ٢٠١١
٢٠٦,١١٥	-	٨٨,٢٨٩	١١٧,٨٢٦	إضافات
(١٣٠,٥٠٢)	-	-	(١٣٠,٥٠٢)	استبعادات
<u>٧,٢١٩,٧٢٣</u>	<u>٥٧٦,٦٧٥</u>	<u>٢,٣٢٨,٨٧٤</u>	<u>٤,٣١٤,١٧٤</u>	في ٣١ ديسمبر
				الاستهلاك:
٥,٣٠٤,٥٩٨	١٦٣,٨٩٨	١,٩٦٠,٤٩٧	٣,١٨٠,٢٠٣	في ١ يناير ٢٠١١
٩١٧,٤٦١	١٣١,٥٧٩	١٨٠,١٤٩	٦٠٥,٧٣٣	محمل خلال السنة
(١٢٧,٤٨٣)	-	-	(١٢٧,٤٨٣)	متعلق بالاستبعادات
<u>٦,٠٩٤,٥٧٦</u>	<u>٢٩٥,٤٧٧</u>	<u>٢,١٤٠,٦٤٦</u>	<u>٣,٦٥٨,٤٥٣</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
<u>١,١٢٥,١٤٧</u>	<u>٢٨١,١٩٨</u>	<u>١٨٨,٢٢٨</u>	<u>٦٥٥,٧٢١</u>	صافي القيمة المدرجة: ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٦ صندوق مشتركى التكافل

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
(١٠,٢٥٦,٦٧٢)	(٨١,١٨٩)	في ١ يناير
١٠,١٧٥,٤٨٣	(٣,٧٩٩,٥٣٣)	صافى الفائض (العجز) للسنة
<u>(٨١,١٨٩)</u>	<u>(٣,٨٨٠,٧٢٢)</u>	في ٣١ ديسمبر

١٧ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢,٣٣٣,٥٤٨	٢,٧٩٢,٨٨٧	في ١ يناير
٩٣٣,١٨٩	٩٣١,٣٩٧	مخصص السنة
(٤٧٣,٨٥٠)	(١٣٤,٣٣٤)	مدفوع خلال السنة
<u>٢,٧٩٢,٨٨٧</u>	<u>٣,٥٨٩,٩٥٠</u>	في ٣١ ديسمبر

١٨ مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٤,٥١٠,٤٠٣	١,٥٦٦,٩٠١	ذمم دائنة لمشتركي التكافل
٥,١٦٣,٣٥٧	٤,٧٥٩,٦٥٧	ذمم دائنة لشركات التكافل
٣٠,٩٨١,٧٤٩	٢٧,٢٩٧,٨٩٠	ذمم دائنة لشركات إعادة التكافل
٥,٥٠١,٣٣٧	٤,٢٤٩,٤٠٩	مطلوبات مستحقة
١٦,٨١٦,٩٣٩	١١,٤٥١,٦٠٩	ذمم دائنة أخرى
<u>٦٢,٩٧٣,٧٨٥</u>	<u>٤٩,٣٢٥,٤٦٦</u>	

إن معدل فترة الائتمان هو ٦٠ إلى ٩٠ يوماً. لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد جميع الذمم الدائنة خلال فترة الإطار الزمني للائتمان.

١٩ صافي اشتراكات مكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٩٦,٥٥٤,٨٢٦	٢٠٧,٧٩٥,٨٦٢	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٦,٤٢٩,٨٧٥)	(١٢,٥٦٧,٣٦٥)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
١٩٠,١٢٤,٩٥١	١٩٥,٢٢٨,٤٩٧	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١١٤,٠٩٥,٨٨٤	١١٨,٩٢٢,٨٥٨	حصة معيدي التكافل اشتراكات إعادة التكافل الصارة
(١٤,١٩٦,٧٤١)	(٧,٤٤٨,٢٦٥)	في الاشتراكات المكتسبة
٩٩,٨٩٩,١٤٣	١١١,٤٧٤,٥٩٣	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٩٠,٢٢٥,٨٠٨	٨٣,٧٥٣,٩٠٤	صافي اشتراكات مكتسبة

٢٠ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢,٠٣٩,٣٦٣	١,٨٧٥,٦٣٣	إيرادات من ودائع استثمار قصيرة الأجل

٢١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل ٣٠% (٢٠١١: ٣٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل ٣٠% (٢٠١١: ٢٠%) من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

٢٢ صافي استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١,٥٢٦,١٣٣	٢,٢١٩,٤١٢	عائد حسابات استثمارية قصيرة الأجل وودائع
١,١٨٧,٩٩٠	٥٩٦,٢٩٧	إيرادات أرباح موزعة من الاستثمارات بالقيمة العادلة
٥,٨٣١	(٦,٤٨٧)	من خلال الأرباح الشاملة الأخرى
١,٤١١	٨٣,٤٦٥	(خسارة) أرباح من بيع أثاث ومعدات
٢,٧٢١,٣٦٥	٢,٨٩٢,٦٨٧	إيرادات أخرى

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٩,٤٥٥,٥٦٢	٢٢,٠٥٣,٨٠٩	تكاليف موظفين
٢,٨٥٦,٩٥٢	٢,٩٠٠,٠٦٠	مصاريف إيجار
٩١٧,٤٦١	٨٧٢,٨٣٧	استهلاك الأثاث والمعدات
٣,٥١٤,٢٩١	٣,٣٠٣,٨٣٩	مصاريف أخرى
<u>٢٦,٧٤٤,٢٦٦</u>	<u>٢٩,١٣٠,٥٤٥</u>	

٢٤ العائد الأساسي و المخفض للسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
<u>٢٤,٤٣٣,٠١٥</u>	<u>٢٧,١٢٢,٦٣٩</u>	صافي ربح السنة (درهم)
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة
<u>٠,٢٤</u>	<u>٠,٢٧</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم)

تم تعديل العائد على السهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ للأسهم المنحة الصادرة خلال سنة ٢٠١٢ كما هو موضح في إيضاح ١٢. لم تصدر الشركة أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على الربح الأساسي للسهم عند استخدامها.

٢٥ معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ يتطلب من الشركة تحديد القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية حول البنود التي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه. في المقابل، إن المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤: التقرير القطاعي) يتطلب من المنشأة تحديد قطاعين (الأعمال والجغرافي) باستخدام منهج المخاطر والمكافآت، مع رفع نظام التقرير المالي الداخلي للمنشأة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين كنقطة إبتداء لتحديد هذه القطاعات. لم ينتج عن ذلك أي تغيير مهم في القطاعات المفصح عنها من قبل الشركة حيث أن القطاعات المفصح عنها من قبل الشركة متماشية مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

٢٥ معلومات قطاعية (تتمة)

المعلومات القطاعية الرئيسية (تتمة)

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي وتكافل الطاقة والعائلة، ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥ معلومات القطاع (يتبع)

موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠١١		٢٠١٢				
الإجمالي درهم	الإستثمارات درهم	أصول التكافل درهم	الإجمالي درهم	الإستثمارات درهم	أصول التكافل درهم	
٤٠٦,٣٤٨,٨٢٦	١٤٤,٥٠٢,٤٩٦	٢٦١,٨٤٦,٣٣٠	٤٦٠,٤٤٢,٠٣٨	١٦٧,٧٥٢,٧٩٨	٢٩٢,٦٨٩,٢٤٠	موجودات القطاع
٢,٨٦١,٤٩٩			١,٦٠٦,٥٩٤			موجودات غير موزعة
٤٠٩,٢١٠,٣٢٥			٤٦٢,٠٤٨,٦٣٢			إجمالي الموجودات
٢٤٩,٦٩٢,٥٤٢	٣٧,٨٩١	٢٤٩,٦٥٤,٦٥١	٢٨١,٧٠٥,٧٢٤		٢٨١,٧٠٥,٧٢٤	مطلوبات القطاع
١٣,٤١٤,٣٣٠			١٤,٨٦٢,٢٩٧			مطلوبات غير موزعة
٢٦٣,١٠٦,٨٧٢			٢٩٦,٥٦٨,٠٢١			إجمالي المطلوبات
٢٠٦,١١٥	٢٠٦,١١٥		٩٥٥,٥٨٤	٩٥٥,٥٨٤		مصاريف رأسمالية

٢٥ معلومات القطاع (بتبع)

معلومات القطاع الرئيسية (بتبع)

الإيرادات من أقسام التكافل

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأعمال التكافل.

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٣٥,٤٨٤,٨٧٧	٢٤,٧١٢,٤٢٣	السيارات
٥٣,٨٩٧,٨٤٧	٥٠,٩٨٢,٠١٥	الطبي
٣,٣٦٤,٧٤٣	٢٢,٠٣٩,٠٨٦	الطاقة
٤٤,١١٧,١٠٨	٣٣,٥٣٠,٨٦٨	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
١٦,٥٤٩,٥٠٨	٢٠,١٦٤,٦٧٧	الحريق
١٠,١٤٩,٥٦٧	٧,٧٣٤,٢٧٩	الهندسي
٢,٨٧٦,٢٣٣	٣,٨٨٥,١٨٤	البحري والجوي
٢٣,٦٨٥,٠٦٨	٣٢,١٧٩,٩٦٥	تكافل العائلة
<u>١٩٠,١٢٤,٩٥١</u>	<u>١٩٥,٢٢٨,٤٩٧</u>	

٢٦ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. وكنتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

إن محفظة عقود التكافل التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص وتكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة بعقود التكافل هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها لقيمة مطلوبات التكافل المقدره. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة نقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة نقل إحتتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتتبع مخاطر التكافل لكل نوع من أنواع التكافل المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات وذلك للحصول على محفظة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

٢٦ مخاطر التكافل (تتمة)

تدير الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه من حيث النمط والمبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية وإن حدود الإكتتاب في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تكرار المطالبات وحجمها

للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل، وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها مشترك التكافل كما تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلاً، الإستبدال).

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة إستئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وإنقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مركزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة الممتلكات المؤمنة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم في أي من البوالص المتعلقة بالسيارات و ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم لأي من البوالص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تسديد أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيض من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تنتج التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، كما قد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الالتزامات.

٢٦ مخاطر التكافل (يتبع)

عند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الإعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها لإتمام التسوية بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المستردة من تلك المطالبة. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعرضها للمطالبات. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الالتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل أساسي بقرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعقد ومسؤولية التقصير. إن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها في نهاية فترة بيان المركز المالي.

تقوم الشركة بإتباع عدة تقنيات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. يتيح ذلك درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الإعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة في نهاية فترة بيان المركز المالي وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل بناءً على تقييم التقنيات التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. قد يشير ذلك، في حالات معينة، إلى إختيار تقنيات مختلفة أو مزيج من التقنيات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التكافل.

٢٦ مخاطر التكافل (بتبع)

تركيز مخاطر التكافل

تمارس الشركة معظم أنشطة أعمال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التكافل وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الإقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشترك التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشركي التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لإتفاقيات إعادة التكافل.

حسابية أرباح وخسائر أعمال التكافل

بلغت أرباح عمليات التكافل بالنسبة لصافي أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما قيمته ٢٢,٤ مليون درهم (٢٠١١: ١٩,٧ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أي تغيير سلبي في مساهمة أرباح التكافل وذلك للأسباب التالية:

لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التكافل تبلغ حوالي ٤٢,٨% (٢٠١١: ٤٢%) وينتج هذا بصورة رئيسية من فئة واحدة من الأعمال مثل السيارات حيث أن مستوى الاحتفاظ ٧٨%. بخلاف ذلك، تعد الالتزامات المتعلقة بهذا النوع مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التكافل لفائض الخسارة وذلك للحماية ضد التأثير المالي الرئيسي.

بلغت صافي إيرادات العمولات ٢٨,٨% (٢٠١١ - ٢٤,٥%) من أرباح التكافل التشغيلية وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التكافل وتبقى مصدر مناسب للدخل.

بسبب انخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٤٢,٨% (٢٠١١ - ٤٢%) من حجم أعمال التكافل ومحدودية المخاطر في أعمال التكافل المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات، فإن الشركة تحافظ وبسهولة على معدل خسائر يبلغ ٤٥% إلى ٧٥% وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح التكافل.

٢٧ أدوات مالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المتحصلات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الإكتتاب تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها.

المستوى ١: قياس القيمة العادلة وهي تلك القيم المستمدة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مطابقة.

المستوى ٢: قياس القيمة العادلة وهي تلك القيم المستمدة من معطيات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن تتبعها في الموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر (كما في الأسعار) أو غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار).

المستوى ٣: قياس القيمة العادلة وهي تلك القيم المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مصادر للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (معطيات غير ملحوظة).

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
-------------------	-------------------	-------------------	------------------

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
٣٠,٢١١,٣١٠	-	١٠,٢٠١,٣٤٠	٤٠,٤١٢,٦٥٠
-	٢٩,١٩١,٥٠٣	-	٢٩,١٩١,٥٠٣
٣٠,٢١١,٣١٠	٢٩,١٩١,٥٠٣	١٠,٢٠١,٣٤٠	٦٩,٦٠٤,١٥٣
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠١١			
٣١,٢٦٧,٢٢٣	-	٩,٥١٠,٧٩٨	٤٠,٧٧٨,٠٢١
-	٩,٣٩٧,٥٢٧	-	٩,٣٩٧,٥٢٧
٣١,٢٦٧,٢٢٣	٩,٣٩٧,٥٢٧	٩,٥١٠,٧٩٨	٥٠,١٧٥,٥٤٨
الإجمالي			

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ في سنة ٢٠١٢ و ٢٠١١.

إدارة مخاطر رأس المال

لقد أنشأت الشركة أهداف وسياسات وطرق إدارة رأس المال وذلك لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال كما ورد في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله. تقوم الشركة بإدارة رأسمالها على أساس ١٣٥% إلى ١٥٠% من الحد الأدنى لرأس المال القانوني كما هو موضح أدناه. تعتبر الإدارة أن نسبة من ٣٥% إلى ٦٠% من رأس المال نسبة كافية لزيادة العائد على رأس مال المساهمين إلى الحد الأعلى وفي نفس الوقت لدعم رأس المال المطلوب للشركة؛
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار حسب مبدأ الاستمرارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التكافل. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها الشركة خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بتلك الأحكام.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة القانوني ومجموع رأس المال المحفوظ به.

٢٠١١	٢٠١٢	رأس المال
درهم	درهم	
١٤٦,١٠٣,٤٥٣	١٦٥,٤٨٠,٦١١	

يتكون رأس المال من رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام واحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات والأرباح المحتجزة والأرباح المقترحة.

أصدرت هيئة الإمارات للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ والذي بموجبه تم تحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. تمثل الشركة للمتطلبات المذكورة أعلاه.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية عن تفاصيل السياسات والطرق الهامة المتبعة ويشمل ذلك معايير الإدراج وأساس القياس والأساس الذي يتم بموجبه إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

فئات الأدوات المالية

٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		وديعة قانونية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى
٥٠,١٧٥,٥٤٨	٦٩,٦٠٤,١٥٣	موجودات عقود إعادة تكافل
١٢٣,٦١٢,٨٤٥	١٦٥,٧٥٩,٩٦٨	ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
٣٧,٧٣٧,١٩٢	٢٥,٥٤٧,٤٩٦	نقد وأرصدة لدى بنوك
١٧٠,٢٤٢,٦٨٢	١٧٧,٠٢٣,٨٤١	
<u>٣٩١,٧٦٨,٢٦٧</u>	<u>٤٤٧,٩٣٥,٤٥٨</u>	الإجمالي
		التكافل
		مطلوبات عقود التكافل
١٨٢,٣٠٧,١٧٥	٢٢٤,٧٠٦,٨٩٤	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
٦٢,٩٧٣,٧٨٥	٤٩,٣٢٥,٤٦٦	ودائع إعادة تكافل محتجزة
١٥,٠٣٣,٠٢٥	١٨,٩٤٥,٧١١	
<u>٢٦٠,٣١٣,٩٨٥</u>	<u>٢٩٢,٩٧٨,٠٧١</u>	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في معدل عائد الربح حيث أنه يتم إعادة تسعير موجوداتها المعرضة لحساسية عائد الربح بشكل دوري.

تستند مخاطر معدل العائد بشكل رئيسي إلى الإيداعات البنكية.

تسعى الشركة لتقليل مخاطر معدل العائد من خلال مراقبة معدلات العائد في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

مخاطر العملات الأجنبية

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في العملات الأجنبية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بـ درهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر أسعار السوق

تتمثل هذه المخاطر في احتمال تقلب قيمة أدوات مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو لعوامل تؤثر في جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها المتداولة. وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة والمراقبة المستمرة للتطورات في السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمراقبة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

إدارة مخاطر الائتمان

تعود مخاطر الائتمان إلى عدم قدرة الطرف المقابل على تسديد التزاماته التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

إن المجالات الرئيسية التي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان هي كما يلي:

- حصة معيدي التكافل من التزامات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل فيما يتعلق بمطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من بنوك لأرصدها البنكية والودائع الثابتة.

اعتمدت الشركة سياسة تقوم على التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات كافية عند اللزوم، كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد الالتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملائمة المالية للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة التراكمية للمعاملات المبرمة على أطراف مقابلة موافق عليها. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة للطرف المقابل حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الاستعانة بإعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل. وعلى الرغم من ذلك لا يسقط التزام الشركة الناشئ عن كونها الجهة المؤمنة الأساسية. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصا. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الهامة الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصة حيث تكون الأطراف المقابلة دائنين ومدنين للشركة على حد سواء.

تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة المشطوبات اللاحقة. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة لمشاركي التكافل كأفراد ومجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة لمشاركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ١٠. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأموال السائلة المحتفظ بها لدى البنوك محدودة، حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية ذات سمعة جيدة يتم مراقبتها من قبل جهات رقابية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تم وضع جميع الودائع لدى ٦ بنوك (٢٠١١ : ٥ بنوك). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينتج عنه أية مخاطر ائتمان على الشركة حيث أن هذه البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تنظيمها من قبل البنك المركزي.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة في البيانات المالية بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل التعرض الأقصى للشركة لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، وحاملي البوالص ومعيدي التكافل هم المصادر الرئيسية للتمويل، وتعتبر مخاطر السيولة للشركة ذات مستوى منخفض.

يبين الجدول التالي تواريخ الإستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية مع تحديد تواريخ الإستحقاق بناءً على الفترة المتبقية من نهاية الفترة إلى تاريخ الإستحقاق المتعاقد عليه/ تاريخ التسديد.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الإستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

٢٧ أدوات مالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم درهم	من صفر إلى ١٨٠ يوم درهم	القيمة المدرجة درهم	
			المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٢٤,٧٠٦,٨٩٤	-	٢٢٤,٧٠٦,٨٩٤	مطلوبات عقود التكافل
١٠,٩٢٨,١٥٢	٣٨,٣٩٧,٣١٤	٤٩,٣٢٥,٤٦٦	إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
١٨,٩٤٥,٧١١	-	١٨,٩٤٥,٧١١	ودائع إعادة تكافل محتجزة
<u>٢٥٤,٥٨٠,٧٥٧</u>	<u>٣٨,٣٩٧,٣١٤</u>	<u>٢٩٢,٩٧٨,٠٧١</u>	إجمالي
			المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٨٢,٣٠٧,١٧٥	-	١٨٢,٣٠٧,١٧٥	مطلوبات عقود التكافل
١٧,٣١٢,٩٢٨	٤٥,٦٦٠,٨٥٧	٦٢,٩٧٣,٧٨٥	إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
١٥,٠٣٣,٠٢٥	-	١٥,٠٣٣,٠٢٥	ودائع إعادة تكافل محتجزة
<u>٢١٤,٦٥٣,١٢٨</u>	<u>٤٥,٦٦٠,٨٥٧</u>	<u>٢٦٠,٣١٣,٩٨٥</u>	إجمالي

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمها المدرجة في البيانات المالية.

٢٨ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	
<u>٧٩٧,٥٦٠</u>	<u>٣٥٣,٠٧٧</u>	ضمانات بنكية
<u>٤,٢٩٦,٣٤٣</u>	<u>٤,٢٩٦,٣٤٣</u>	التزامات

تم إصدار الضمانات البنكية في سياق الأعمال الاعتيادية.

تتعلق الالتزامات بشراء استثمارات في ممتلكات. لقد تم إدراج الدفعات مقدماً في سنة ٢٠٠٨ والبالغة ١٦,٦٨٠,٥٥٩ درهم تحت بند مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى في بيان المركز المالي. سيتم دفع الالتزام القائم في تاريخ التسليم المتوقع أن يكون في السنة الأولى لسنة ٢٠١٣. في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، قامت الشركة بإجراء مخصص انخفاض بقيمة ٦,٣٠٠,٠٠٠ درهم لهذه الدفعات المقدمة (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢,١٠٠,٠٠٠ درهم) مع ٤,٢٠٠,٠٠٠ مضافة خلال ٢٠١٢ و ٢,١٠٠,٠٠٠ مضافة في ٢٠١١.

٢٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض أرقام السنة الحالية كما هو مفصل أدناه. إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على الأرباح أو حقوق مساهمي الشركة المدرجة سابقاً.

- تم إعادة تصنيف تكاليف الاكتساب المؤجلة بقيمة ٣,٢٦٩,٣٠٥ درهم من مطلوبات عقود تكافل إلى ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى في بيان المركز المالي والتصنيفات قد أدرجت في بيان التدفقات النقدية.

- تم إعادة تصنيف تكاليف الاكتساب المؤجلة بقيمة ٢,٥٣٨,٦٠٠ درهم من إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل إلى مصاريف التكافل في بيان الدخل.