

١
شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبيان الدخل الشامل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية لسنة 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)، والقانون الاتحادي رقم (٦) لنوعية الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧ ونظام الرقابة الداخلية الذي ترى الإدارة أنه ضروري لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المالية سواء كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إلقاء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال تدققنا. لقد تم التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولي التي تتطلب منها الالتزام بمتطلبات آداب المهنة وتحيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أي 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 لاحتيال أو خطأ. وعند تقييم هذه المخاطر، يأخذ المدقق بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلية المعنى بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إلقاء الرأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعه ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

باعتقادنا 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 المالية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وعن أدائها المالي وتدفقاتها 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 المالية، 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، تحفظ الشركة سجلات 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 و يونغ

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد ٨١١

٢٥ مارس ٢٠١٤

أبوظبي

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي
كمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ إيضاحات درهم	
٢٢,٦١٢,٨٩١	٤٩,٤٦٨,٤٠٠	٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦
٣١,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	٧
١٣,٤٦٦,٠٠٠	٣٢,٥٥٦,٠٩٤	٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٨
٨,٠١٦,٣٦٦	٩,٣٠٣,٣٨٩	٩
٥٣,١١٠,٩٤٨	٩٢,٢٢٧,٥١٩	١١
١,٤٥٣,٤٦٧	١٧,٥٩٤,٠١٠	
١,٠٩٦,٣٩٤	٤٢,٢١٩,٩٢٦	١٧
١,٩٨٦,٠٧٩	٢,١٢٠,٥٥٠	١٢
١٨,٢٣٧,٧٨٨	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢
١٨٦,٧٧٩,٩٢٦	٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	

الموجودات

النقد في المستندوق والأرصدة لدى البنوك
وبيعة قانونية

استثمارات مدروجة بالقيمة العائلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مدروجة بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض

موجودات عقد إعادة تكافل

ذمم تكافل وذمم بقينة أخرى

تكافل يسْعَونا مجلد

قرض معاشر التكافل، صافي

الأذلاع والمعدات

استثمار في الممتلكات

إجمالي الموجودات

حقوق المساهمين وصندوق مشترك التكافل والمطلوبات
حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي للقيمة العادلة للاستثمارات

خسائر متراكمة

إجمالي حقوق المساهمين

صندوق مشترك التكافل

عجز صندوق مشترك التكافل

قرض من المساهمين

إجمالي صندوق مشترك التكافل

المطلوبات

مخصص مكافأات نهاية الخدمة للموظفين

مطلوبات عقد التكافل

مطلوبات إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

تمويل إسلامي

عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

ودائع محتجزة من إعادة تكافل

إجمالي المطلوبات

إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشترك التكافل
والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزء من



العضو المنتدب

٢٠١٢ لرهم	٢٠١٣ لإيضاحات لرهم	
٨٣,٠٢٢,٤٢٣	١٢٧,٦٠٦,٤٨٠	٢٢
<u>(٢٤,٠٢٩,٢٦٢)</u>	<u>(١٩,٢٣٩,٢٣٢)</u>	٢٢
٥٨,٩٩٣,١٦١	١٠٨,٣٦٧,٤٤٨	٢٢
٣,١٥٧,٢٥٨	١,١٢٠,٧١١	
<u>٦٢,١٥٠,٤١٩</u>	<u>١٠٩,٤٨٧,٩٥٩</u>	
<u>(٦١,٢٨١,٢٣٤)</u>	<u>(١٢٠,٧٦٣,٢٢١)</u>	
١٧,٢١٣,٩٢٧	١٦,٣٥٨,٨٤٨	
<u>(٤٤,٠٦٧,٣٠٧)</u>	<u>(١٠٤,٤٠٤,٣٧٢)</u>	٢٧
<u>(٤,٦٢١,٩٥٣)</u>	<u>(١٤,٠٣٧,٥٩١)</u>	
<u>(٤٨,٦٨٩,٢٦٠)</u>	<u>(١١٨,٤٤١,٩٦٤)</u>	
١٣,٤٦١,١٥٩	(٨,٩٥٤,٠٠٥)	
<u>(٣,٥١٣,٦٦٨)</u>	<u>(٧,٥٠٠,٠٠٠)</u>	١١
<u>(١١,٩٨٣,٩٣٧)</u>	<u>(٤٦,٨٧٨,٣١٧)</u>	٢٣
<u>(٢,٠٣٦,٤٤٦)</u>	<u>(٦٣,٣٣٢,٣٢٢)</u>	
١,١٣٦,٦٤٠	١,٣١٢,٥٥٦	٢٤
١١,٩٨٣,٩٣٧	٤٦,٨٧٨,٣١٧	٢٣
١,١٣٢,١٩٧	١,١٤٣,٧٧٦	١٣
<u>(١,٠٦٢,٢١٢)</u>	<u>٤,٧٦٢,٢١٢</u>	١٢
١,٦٥٩,٠٨١	١,٧٢٧,٧٨٨	
<u>(٨٧٢,٠٠٧)</u>	<u>١,٧٥٤,٨٤٧</u>	٧
-	(٣١,٤٠٨,٧٩٠)	١٧
-	(٩٨٢,٦٦٨)	
<u>(١٩,٧٤٥,٧٤١)</u>	<u>(٢٢,٦٢٥,٣٠١)</u>	٢٥
<u>(٥,٧٦٨,١٠٤)</u>	<u>٢,٥٦٤,٧٣٧</u>	
<u>(٠,٠٤)</u>	<u>٠,٠٢</u>	٢٦

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	صافي ربح (خسارة) السنة
<u>(٥,٧٦٨,١٠٤)</u>	<u>٢,٥٦٢,٧٣٧</u>	

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

<u>١١,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	-
-	-	
<u>١١,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٥,٤٨١,٨٩٦</u>	<u>٤,٦٦٢,٧٣٧</u>	

البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:

الدخل الشامل الآخر للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التعاوني - شركه مساهمه عامة

**بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣**

تشكل الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ إيضاحات درهم	
		الأنشطة التشغيلية
(٥,٧٦٨,١٠٤)	٢,٥٦٢,٧٣٧	ربح (خسارة) السنة
(٢,٠٣٦,٤٤٦)	(٦٣,٣٤٢,٣٤٢)	الجزء من عمليات مشتركي التكافل
١,٠٢٩,٧٦٠	٧٦٦,١٦٤	التعديلات للبنود التالية :
١,٠٢٢,٢١٢	(٤,٧٦٢,٢١٢)	استهلاك أثاث ومعدات
(١,٦٥٩,٠٨١)	(١,٧٢٧,٧٨٨)	(الزيادة) الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
٨٧٢,٠٠٦	(١,٧٥٤,٨٤٧)	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,١٣٦,٦٤٠)	(١,٣١٢,٥٥٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من
١٥٢,٤٧٠	٢٩١,٥٣٣	خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥١٣,٦٦٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة و سكوك وأرباح موزعة
-	٣١,٤٠٨,٧٩٠	مكافآت نهاية الخدمة
-	٩٨٢,٦٦٨	مخصص المبالغ المشكوك في تحصيلها
٣٣١,٨٥٧	١٧٦,٨٩٨	مخصص قرض لصندوق مشتري التكافل
		تكاليف التمويل الإسلامي
		خسائر من شطب الأثاث والمعدات
(٣,٦٣٨,٢٩٨)	(٤٩,٢٠٠,٩٣٥)	التغيرات في رأس المال العام:
١١,٥٢٩,٥٣٤	(٤٦,٧٢٣,٥٧٨)	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١,٩٨٤,٠٦٧	(١٦,١١٠,٥٥٠)	تكليف استحواذ مجلة
٧,٩٢٧,٦٧٨	(١,٢٨٧,٠٢٣)	موجودات عقود إعادة تكافل
(٤٦,٦٧٤,٣٤٣)	١٦٥,٣٧,١٣١	مطلوبيات عقود تكافل
(٦,٣٢٢,٢٦٨)	١٠,٢١٤,٣١٠	ذمم إعادة تكافل ومطلوبيات أخرى
١٢١,٢٠٣	(٣٦١,٦٣٦)	عملة إعادة تكافل الغير مكتسبة
(٤,٩٨١,٦٤٦)	(٨١٥,٨٤٣)	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
(٤٠,٠٤٩,٠٧٣)	٨١,٠٢١,٨٧٦	النقد من (المستخدم في) العمليات
(١٢٠,٤٣١)	(٩٧,١٨٤)	مكافآت نهاية الخدمة المنقوعة
(٤٠,١٦٩,٥٠٤)	٨٠,٩٢٥,٦٩٢	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٠١,٣٩٣)	(١,٠٨٠,٥٢٦)	شراء أثاث ومعدات
(٩٥,٩٠٣,٣٩٢)	(٤٢٢,٨٤٠,٦٨٤)	شراء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٤,٦١٦,٣٩٩	٤٠٧,٢٣٥,٢٢٥	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٥٠٠,٠٠٠)	أضافات لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	مبالغ منقوصة مقدماً لشراء أرض
١,١٣٦,٦٤٠	١,٣١٢,٥٥٦	ودائع ثابتة و سكوك وأيرادات الأرباح الموزعة المستلمة
٣٢,٩٩٢,٠٢١	(٦,٥٠٩)	الحركة في ودائع لأجل
٤١,٥٤٠,٢٧٥	(٥١,٣٧٩,٩٣٨)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٩٨٢,٦٦٨)	تكليف التمويل الإسلامي
١٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,٧١٤,٢٨٦)	(المدفوع) الحصول من اتفاقية التمويل الإسلامي
١٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٦٩٦,٩٥٤)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
١٣,٣٧٠,٧٧١	٢٦,٨٤٨,٨٠٠	الزيادة في النقديّة وشبيه النقديّة
٨,٩٢٤,١٨٦	٢٢,٢٩٤,٩٥٧	النقديّة وشبيه النقديّة في ١ يناير
٢٢,٢٩٤,٩٥٧	٤٩,١٤٣,٧٥٧	النقديّة وشبيه النقديّة في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١ معلومات عن الشركة

إن شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط، في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية ١١٤٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته).

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٧٤ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٤.

٢.١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربي المتّحدة لسنة ٢٠٠٧.

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر والاستثمارات في ممتلكات.

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

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإصلاحات

قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاستثمار في ممتلكات من نموذج التكلفة إلى القيمة العادلة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، استثمارات في ممتلكات اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وقد تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ للسياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، وقد تم إعادة التصنيف أرقام المقارنة لسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما يلي:

- تم إعادة تصنیف مبلغ ١,٠٦٢,٢١٢ درهم من صافي إيرادات الإيجار من الاستثمار في ممتلكات إلى انخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل العائد إلى المساهمين.
- تم إعادة تصنیف مبلغ ١,٠٦٢,٢١٢ درهم من استهلاك الاستثمار في ممتلكات إلى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار في ممتلكات في بيان التدفقات النقية.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

كما لا يوجد أي تغيير في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، أن تقديم بيان المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٢ في هذه القوائم المالية غير مطلوب.

إن السياسات المحاسبية المتبقية متوافقة مع تلك التي تم استخدامها في السنة المالية السابقة، باستثناء سياسات محاسبة الاستثمارات في ممتلكات المذكورة أعلاه والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات الاتلاف
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في الجهات الأخرى
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ توضيح متطلبات معلومات المقارنة (تعديل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين (المراجع في ٢٠١١)

إن تبني هذه المعايير أو التفسيرات مدرج أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ نموذج قياس واحد يتم تطبيقه على كافة الجهات ويشمل ذلك الجهات التي تم تأسيسها لأهداف خاصة. يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ الأجزاء السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية الموحدة والمنفصلة المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة ويستبدل كذلك تأويل اللجنة المستديمة رقم ١٢: التوحيد - الجهات التي يتم تأسيسها لأهداف خاصة. يغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ تعريف السيطرة بحيث يكون للمستثمر السيطرة على جهة مستثمر فيها عندما يكون معرضاً أو لديه الحق في العائدات المتغيرة الناجمة عن تعامله مع الجهة المستثمر فيها، ولديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على تلك الجهة. وبهدف استيفاء تعريف السيطرة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، يجب استيفاء جميع المعايير الثلاثة ويشمل ذلك (أ) يكون للمستثمر سيطرة على الجهة المستثمر فيها، (ب) التعرض، أو الحق في العائدات المتغيرة الناجمة عن تعامله مع الجهة المستثمر فيها، و(ج) أن يكون للمستثمر مقدرة على ممارسة سيطرته على الجهة المستثمر فيها بهدف التأثير على قيمة عائدات المستثمر.

إن تطبيق هذا المعيار الجديد لم ينبع عنه أي تأثير على الشركة.

٢،٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإصلاحات (نهاية)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ الحصص في شركات الائتلاف وتأويل اللجنة المستديمة رقم ١٣ - الجهات ذات السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية من قبل المؤلفين. يحذف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الخيار المتعلق باحتساب الشركات ذات السيطرة المشتركة باستخدام التوحيد التناصي. بدلاً عن ذلك، فإنه يجب احتساب الشركات ذات السيطرة المشتركة التي تستوفي تعريف شركة الائتلاف وفقاً للمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ باستخدام طريقة حقوق الملكية.

إن تطبيق هذا المعيار الجديد لم ينتج عنه أي تأثير على الشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في الجهات الأخرى

يضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ متطلبات الإفصاح المتعلقة بمحضن الجهة في الشركات التابعة والاتفاقيات المشتركة والشركات الزميلة والهيئات المهيكلة. إن متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ أكثر شمولاً من متطلبات الإفصاح السابقة لهذه الشركات.

إن تطبيق هذا المعيار الجديد لم ينتج عنه أي تأثير على الشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

يضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ مصدراً إرشادياً وحيثماً ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لجميع قياسات القيمة العادلة. لا يغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ متى يُطلب من الشركة استخدام القيمة العادلة، ولكنه يقدم توجيهات بشأن كيفية قياس القيمة العادلة طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ القيمة العادلة كسعر الخروج. و كنتيجة لتوجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣، قامت الشركة بإعادة تقييم سياساتها لقياس القيم العادلة، وبشكل خاص معطيات التقييم مثل مخاطر عدم الأداء لقياس القيمة العادلة للمطلوبات. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ كذلك إجراء إصلاحات إضافية.

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ ليس له تأثير جوهري على قياسات القيمة العادلة للشركة. تم تقديم إصلاحات إضافية، عند اللزوم، في الإضافات الفردية المتعلقة بال موجودات والمطلوبات التي تم تحديد قيمها العادلة.

المعيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض بنود الدخل الشامل الأخرى - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

تقديم تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تجبيعاً للبنود المقدمة في بيان الدخل الشامل الآخر. البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الأرباح أو الخسائر في نقطة مستقبلية محددة (مثل صافي الربح على تورط صافي الاستثمار، وفروق سعر الصرف الناتجة عن تحويل العمليات الأجنبية، وصافي الحركة على حماية التدفقات النقدية، وصافي الربح والخسارة على الموجودات المالية المتاحة للبيع)، يجب تقديمها الآن بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها مطلقاً (مثل الأرباح والخسائر التأمينية على خطط مكافحة معينة وإعادة تقييم الأراضي والمباني).

يؤثر التعديل على العرض فقط وليس له تأثير على المركز أو الأداء المالي للشركة.

٤.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تممة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ توضيح متطلبات معلومات المقارنة (تعديل)

توضح هذه التعديلات الفرق بين معلومات المقارنة الطوعية وأدنى متطلبات معلومات المقارنة. يجب على الجهة إدراج معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات الصلة حول البيانات المالية عندما تقوم بشكل طوعي بتقديم معلومات مقارنة تتجاوز أدنى معلومات المقارنة المطلوبة للفترة. توضح التعديلات بأن بيان المركز المالي الافتتاحي (كما في ١ يناير ٢٠١٢ في حالة الشركة)، الذي تم عرضه كنتيجة لإعادة الإدراج بأثر رجعي أو إعادة تصنيف البنود في البيانات المالية، لا يجب أن يكون مصحوباً بمعلومات المقارنة في الإيضاحات ذات الصلة.

ليس لتطبيق هذا التعديل تأثير على الشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين (المراجع في ٢٠١١)

يشمل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المراجع عدداً من التعديلات على محاسبة خطط مكافآت محددة، ويشمل ذلك الأرباح والخسائر التأمينية التي يتم إدراجها حالياً في الدخل الشامل الآخر ويتم استثناؤها من الأرباح والخسائر بشكل دائم؛ العائدات المتوفعة على موجودات الخطة التي لم يعد يتم إدراجها في الأرباح والخسائر، وبدلاً عن ذلك يُطلب إدراج الفائدة على صافي الالتزام (الأصل) المحدد في الأرباح والخسائر، ويتم احتسابها باستخدام معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المكافآت المحدد، و؛ يتم إدراج تكاليف الخدمة السابقة غير المكتسبة حالياً في الأرباح والخسائر عند حدوث التعديل أو عند إدراج تكاليف إعادة الهيكلة أو الإنهاء، ليهما أولاً. تشمل التعديلات الأخرى إفصاحات جديدة، مثل الإفصاحات عن تحليل الحسابية الكمية.

إن تطبيق هذا المعيار المراجع لم يكن له تأثير على الشركة.

٤.٣ المعايير الصادرة لكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة تم مناقشتها أدناه. إن هذه القائمة هي بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي توقع الشركة أنه سيتم تطبيقها في تاريخ مستقبلي. تعترض الشركة إعتماد هذه المعايير عندما تدخل حيز التطبيق.

- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - الرسوم المفروضة (تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١)

٤٣ المعايير الصادرة لكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ (نتمة)

تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدة تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لم يتم تبني هذه التعديلات حيث أنها تصبح فعالة لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤. من المتوقع أن ينبع عن تطبيق التعديلات أذناه تأثير معقول على الشركة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ الأدوات المالية - محاسبة التحوط (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ استبدال المشتقات واستمرار محاسبة التحوط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إيضاحات حول القيمة القابلة لاسترداد للموجودات غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي

تنوي الشركة تبني هذه المعايير، في حال إمكانية التطبيق، عندما تدخل حيز التنفيذ. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتقييم أثر تبني المعايير الجديدة والمعدلة أعلاه على مركزها أو أدائها المالي وكانت ذات غير أهمية.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

عقود التكافل

التعريف

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. إن عقود التكافل هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر تكافل جوهرية. كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التكافل الجوهرية تمثل في إمكانية وجود التزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه بحد أدنى يبلغ ١٠٪ بالإضافة عن الالتزامات الناشئة في حالة عدم وقوع ذلك الحدث المؤمن عليه.

الاعتراف والقياس

إن عقود التكافل العام يتم من خلاله حماية عمالء الشركة من الضرر المتعلق بأصول العملاء بالإضافة إلى المخاطر الناجمة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث مخلل أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن عقود التكافل العام أيضاً لحماية عمالء الشركة من عواقب الأحداث مثل المرض والعجز.

لكلفة هذه العقود، يتم تسجيل المساهمات كإيرادات للسنة على أساس الفترات الزمنية المتسلقة وبما يتاسب مع فترة التطبيقة. يتم تسجيل المساهمات المستلمة من خلال عقود المتعلقة بأخطار لازالت قائمة بنهائية تاريخ فترة التقرير ضمن المطلوبات كمساهمات تكافل غير مكتسبة. وتظهر المساهمات قبل تنزيل العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتکدة في الربح أو الخسارة على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي العقود أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. وتشمل التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات، الناتجة عن الأحداث التي حفظت حتى تاريخ إعداد التقارير حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة بعد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

عقود التكافل (نهاية)

الاعتراف والقياس (نهاية)

لا تستبعد الشركة طلباتها عن المطالبات غير المسددة. يتم تقدير المطالبات عن المطالبات غير المسددة باستخدام طريقة مدخلات التقييم لحالات الفردية المبلغ عنها الشركة والتحليلات الإحصائية للمطالبات المتکدة وغير مبلغ عنها، وتقدير التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات أكثر تعقيداً التي قد تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

موجودات عقود إعادة التكافل

إن العقود التي تبرمها الشركة مع إعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتکدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتشابه مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كموجودات 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 درجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل درجة كموجودات 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 المسترددة 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.

مطابقات عقود التكافل

يتم إعداد مطابقات 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 المتکدة ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الاشتراكات غير المكتسبة المدرجة ضمن مطابقات عقود التكافل يتكون من الجزء المقتدر من إجمالي الاشتراكات المكتسبة 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 وأنهى مبالغ ينص عليها قانون شركات التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة والتي تعادل ٢٥٪ من صافي الأقساط المكتسبة لأنشطة التكافل البحري و ٤٠٪ من صافي الأقساط المكتسبة لجميع أنشطة التكافل.

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

تعويضات الحطام والتازل

تجيز بعض عقود التكافل للشركة بيع بعض الممتلكات (عادة التالفة) التي تم الاستحواذ عليها لتسوية مطالبة ما (على سبيل المثال، تعويضات الحطام). كما قد يكون للشركة الحق في السعي إلى أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، تعويضات المنازل).

يتم إدراج المبالغ المسترددة من تعويضات الحطام المقررة كمخصص لقياس مسؤولية التكافل عن المطالبات، ويتم الاعتراف بحطام الممتلكات في الموجودات الأخرى عندما يتم تسوية الالتزام. إن المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده من استبعاد الممتلكات بشكل معقول.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

عقود التكافل (تنمية)

تعويضات العظام والتنازل (تنمية)

يتم اعتبار تعويضات التنازل كمخصص في قياس مطلوبات التكافل للمطالبات ويتم الاعتراف بها في الموجودات الأخرى عندما يتم تسوية الالتزام. إن المخصص هو المبلغ المقدر الذي يمكن استرداده من الحدث مقابل التزام الطرف الآخر.

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 بشرط تكاليف الإكتساب المؤجلة أو لا وتكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

النرم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم تسجيل النرم المدينة والدائنة عند استحقاقها. 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 لذلك الذمم وإدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

تقوم الشركة بجمع أدلة موضوعية على انخفاض ذمم التكافل المدينة باستخدام نفس العملية المعتمدة للقروض والذمم المدينة. يتم احتساب خسارة الانخفاض أيضاً بنفس الطريقة المستخدمة لهذه البيانات المالية.

تحقيق الإيرادات

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

إيرادات عقود التكافل

يتم قياس إيرادات عقود التكافل بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التكافل في هذه البيانات المالية.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجارات

يتم احتساب إيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية المؤجرة بطريقة القسط الثابت وعلى شروط تلك العقود ويتم إدراجها بالصافي من تكاليف العقارات المتعلقة بها.

إيرادات أخرى

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقيق الإيرادات (تتمة)

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم الاعتراف بإيرادات إعادة التكافل عند إيرام إعادة التكافل ويتم الاعتراف بمصاريف إعادة التكافل عند إصدار وثيقة التكافل بناءً على الشروط والمعدلات المتفق عليها مع شركات التأمين وأو الوسطاء.

عملات أجنبية

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

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 ملائم، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على الشركة فوائد إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعنوي ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكديها فيها.

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

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

٦٣,٣٣%	معدات وملحقات الحاسوب الآلي
٢٠%	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية

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

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات في ممتلكات ومبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات في ممتلكات تعتقد الاستثمارات في ممتلكات لتوليد الدخل أو تدبير رأس المال ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبتدئي، يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تعكس حالة السوق في تاريخ التقرير. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل في السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في ممتلكات إذا عندما يتم التخلص منها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر من استبعاد الاستثمار في الممتلكات في بيان الدخل في سنة التقاعد أو التخلص منها.

تم التحويلات إلى أو من الاستثمار في ممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

المبالغ المدفوعة لشراء استثمار في ممتلكات (مثل الأرض) يمكن تسجيلها في البداية كمبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات في ممتلكات ويتم الإفصاح عن الالتزامات الرأسمالية ذات الصلة في إيضاح ارتباطات طارئة. عندما يتم استيفاء معايير الاعتراف للاستثمارات في ممتلكات، يتم إعادة المبالغ المدفوعة مقدماً للاستثمارات في ممتلكات إلى استثمارات في ممتلكات.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

في حال تم تقييم 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 معد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كانخفاض 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 المعد 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 تكفة سدادها محتملة، ويمكن تقديرها بشكل موثق ودقيق.

بعد 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 المقترنة لتسديد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

مكافآت الموظفين

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

يتم أيضاً عمل مخصص بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطن دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقرير. يتم إدراج الأستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند مطلوبات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند مطلوبات غير متداولة.

يتم تسديد المساهمات المطلوبة للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية المتعلقة بالموظفين المواطنين ومواطناً دول مجلس التعاون وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لدولة الإمارات العربية المتحدة الصادر في عام ٢٠٠٠ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحويل هذه المساهمات على الأرباح أو الخسائر خلال فترة الخدمة للموظفين.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكل الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بمحض عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق العادي. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، ما عدا تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم القياس اللاحق لجميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

تصنيف الموجودات المالية

كان لدى الشركة الموجودات المالية التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢: النقد وما يعادله، ونظام تكافل ونظام مدينة أخرى، وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وموجودات مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي النقد وما يعادله

يتم تصنيف النقد وما يعادله الذي يشمل النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب المحفظ بها لدى البنوك والتي لديها تاريخ استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

نهم تكافل ونهم مدينة أخرى

يتم تصنيف نهم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض ومدينين. يتم قياس نهم تكافل ونهم مدينة أخرى بالتكلفة المطفأة كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بدخل الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل حيث يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الاستثمارات في حقوق الملكية يجب تضمينها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى إذا قامت الشركة بتحديد الاستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم إدراج صافي المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الأرباح أو الخسائر في صافي استثمارات وإيرادات أخرى، في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في السوق.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (كل أداة على حدة) وذلك لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح تحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الموجودات المالية تعد محفظة بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم افتاؤها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تتغيرها المجموعة معًا ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في الاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات وعندما يتم استبعاد هذه الاستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن الاحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تضمينها في الربح أو الخسارة بل يتم تضمينها إلى الأرباح الغير موزعة.

٢

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الموجودات المالية بالتكلفة المطफأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي (نهاية)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر (نهاية)

يتم الاعتراف بأنسبة الأرباح من الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر عند تثبيت حق الشركة في استلام أنسبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا إذا كانت أنسبة الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكاليف الاستثمار. يتم الاعتراف بإيرادات أنسبة الأرباح في الأرباح أو الخسائر ويتم إدراجها في صافي استثمارات وإيرادات أخرى في الأرباح والخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المططفأة

بنهاية كل فترة تقرير، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية بالتكلفة المططفأة، لتحديد إذا كان هناك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها بتاريخ كل تقرير. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية للاستثمار.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو من المحتمل أن المفترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.

أما بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيدة فزيدياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لأنخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي لأنخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يمثل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة والتي تتعذر فترة الاستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية المتربطة مع تعثر الذمم المدينة.

إن مبلغ الانخفاض بالقيمة هو الفرق بين قيمة الأصل المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعكس تأثير الرهونات والضمادات المقدرة والمخصومة بموجب سعر الفائدة الفعلي الأساسي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء ذمم التكافل المدينة، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتخصيب يتم إعدام مبلغ الذمة والمبالغ المقابل في حساب المخصصات ويتم إدراج أي تسديدات مستقبلية مستلمة لمبالغ تم التخصيص لها ضمن حساب المخصص. ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في الأرباح أو الخسائر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطफأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي (تتمة)

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 الصادر عن الشركة

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

أدوات حقوق الملكية

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

مطلوبات مالية

تضمن المطلوبات المالية ذمم التكافل والمطلوبات الأخرى وتمويل إسلامي ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المططفأ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعتراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة الدائنة قصيرة الأجل حيث يكون الإعتراف بالفائدة غير مادي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المططفأ للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر، عندما يكون ذلك مناسباً.

استبعاد المطلوبات المالية

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

القرض الحسن والعجز في صندوق مشترك التكافل

يتم تمويل العجز في صندوق التكافل من قبل المساهمين عن طريق القرض الحسن. يتم اختيار هذا القرض بصورة ربع سنوية لتحديد الإنخفاض في قيمته. في حال الحكم عليه من قبل الإدارة بوجود عجز في جزء أو كامل صندوق مشترك التكافل غير قابلة للإسترداد من الفائض المستقبلي، يتم تحويل مبلغ الإنخفاض إلى المساهمين في بيان الدخل.

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 ينبع عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلى:

تصنيف الاستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الاستثمار كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو استثمارات بالتكلفة المطافأ عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات هي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالتكلفة المطافأ، أخذت إدارة الشركة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنة بأن الإستثمارات قد تصنفها بصورة مناسبة.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات الغير مالية كالاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو المطلوب؛ أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو المطلوب.

يجب أن تكون الشركة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي يقوم المتعاملون في السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو المطلوب، بافتراض تصرف المتعاملين في السوق بما يحقق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات الغير مالية تأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة أو عن طريق بيعه لأحد المشاركين في السوق الذي يمكنه استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تمه)

قياس القيمة العادلة (تمه)

تستخدم الشركة تقنيات للتقييم تتناسب مع الظروف وتتضمن معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، عن طريق استخدام أكبر قدر ممكن من البيانات الملموسة و تقليل استخدام البيانات الغير الملموسة.

يتم قياس أو الإفصاح عن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية ويتم إدراجها ضمن تراتبية القيمة العادلة والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناءً على أدنى مستويات المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية (غير المعدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ملموسة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير على قياس القيمة العادلة غير ملموسة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستويات للمدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة، وخصائص ومخاطر الأصل أو المطلوب ومستوى تراتبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. مدرج في الإيضاح ٣٢ تحليل لقيمة العادلة للأدوات المالية إلى جانب تفاصيل عن كيفية قياسها.

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق المالية النشطة بإستخدام تقنيات التقييم. عندما يتم إستخدام تقنيات التقييم لتحديد القيم العادلة يتم التأكيد من صحتها ومراجعةها بشكل دوري من قبل أشخاص مختصون ومستقلون عن الجهات التي قامت بإعدادها. إن كل النماذج تكون معتمدة قبل إستخدامها ويتم معايرتها ومراجعةها للتأكد من أن النتائج تعكس البيانات الحقيقة وأسعار السوق المقارنة. من حيث التطبيق فإن النماذج تستخدم فقط البيانات المتواجدة بينما هناك نواحي أخرى مثل مخاطر الإنتمان (سواء كانت من الشركة أو جهة أخرى)، التنبؤات والإرتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. إن التغيرات في الإفتراضات حول هذه العوامل قد تؤثر على القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة نعم التكافل والنجم المدينة الأخرى
يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من نعم التكافل والنجم المدينة الأخرى، عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة نعم التكافل والنجم المدينة الأخرى يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشتركي التكافل وكذلك شركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت خلال ٢٠١٢ والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. إن انخفاض قيمة نعم التكافل والنجم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد بلغ ٢٣,٢٥٧,١٣٧ درهم (٢٠١٢ : ١٥,٧٥٧,١٣٧ درهم). بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة بتحديد مخصصات للذمم المشكوك في تحصيلها على الرصيد المستحق من شركة صن لوسطاء إعادة التأمين ذ.م.م وبالبالغ ١٣,٥٦١,٩٧٠ درهم، وقررت أنه لا حاجة لتكوين مخصص إضافي على المبلغ المسجل بقيمة ١١,٦٠٠,٣٨٨ درهم لديون مشكوك في تحصيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تقوم الإدارة بمراجعة إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة من شركات التكافل وإعادة التكافل بانتظام. إن أكثرية هذه المبالغ مستحقة من شركات التكافل وإعادة التكافل محلية وعالمية ذات سمعة طيبة ويتم تسوية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الجهات و يتم سدادها بانتظام بصفة دورية على الحساب.

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. يتبعن تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهائية الفترة والقيمة النهائية المتوقعة لتکاليف المطالبات المتکيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهائية فترة بيان المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة ابليغت للشركة، وتقديرات الشركة يستناداً إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكتافيتها و يتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. بلغ المخصص للمطالبات المتکيدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقدار ٧,٠٤٣,٤٥١ درهم (٢٠١٢ : ٢,٨٣١,٤٥١ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٩.

اختبار كفاية الالتزامات

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

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممثلكات والمعدات

تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدرة للممثلكات والمعدات بنهاية كل فترة تقرير سنوية وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ١٦، "ممثلكات وألات ومعدات". قررت الإدارة بأن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة بالاستناد إلى مراجعتها.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيانات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٢٩,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
٢,٢٦٥,٩٥٧	٢٤,٠٩٨,٧٥٧	حسابات البنوك الجارية
٢٠,٣١٧,٩٣٤	٢٥,٣٢٤,٤٤٣	ودائع لأجل
<hr/> ٢٢,٦١٢,٨٩١	<hr/> ٤٩,٤٦٨,٢٠٠	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٣١٧,٩٣٤)	(٣٢٤,٤٤٣)	نائصاً: ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
<hr/> ٢٢,٢٩٤,٩٥٧	<hr/> ٤٩,١٤٣,٧٥٧	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة تتراوح بين ١,٤٪ إلى ١,٩٪ سنوياً (٢٠١٢ : ٢,٧٥٪ - ١,٨٥٪).

٦ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها تحفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. إن الوديعة القانونية مودعة لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة بمعدلات تجارية.

٧ الاستثمارات

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
٣١,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<hr/> ١٠,٤٦٦,٠٠٠	<hr/> ٢٩,٥٥٤,٠٩٤	أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متدولة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<hr/> ١٣,٤٦٦,٠٠٠	<hr/> ٣٢,٥٥٤,٠٩٤	أسهم في أوراق مالية إماراتية متدولة
		أسهم سندات إماراتية غير متدولة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاستثمارات (تتمة)

٧

تتمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متدولة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص لأكوا اوريس (مزرعة كافيار) توازي ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٣٤,١٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٢: ٢٠٠,٠٠٠ درهم للسهم الواحد). ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٣١,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٢٠٠,٠٠٠ درهم للسهم الواحد).

أسهم السندات الإماراتية غير المتدولة تتمثل في الآتي:

في ٢٧ يونيو ٢٠١٣ استثمرت الشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم في صكوك تصدرها شركة دار التمويل صكوك ١ بنسبة ربح ٦ أشهر EIBOR زائداً ٣٠٠ نقطة أو ٦,٢٥% سنوياً، ايها أعلى. بناء على التقييم المقدم من شركة دار التمويل صكوك ١ كما في تاريخ بيان المركز المالي فإن القيمة العادلة لصكوك تقارب القيمة الاسمية.

٢٠١٢	٢٠١٣
درهم	درهم
٢٠,٢٥٠,٠٠٠	٣١,٥٠٠,٠٠٠
-	٥٠٠,٠٠٠
١١,٢٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
<u><u>٣١,٥٠٠,٠٠٠</u></u>	<u><u>٣٤,١٠٠,٠٠٠</u></u>
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٣,٤٦٦,٠٠٠
٩٥,٩٠٣,٣٩٢	٤٢٢,٨٤٠,٦٨٤
(١٠٢,٩٥٧,٣١٨)	(٤٠٥,٥٠٧,٤٣٧)
<u><u>١٣,٤٦٦,٠٠٠</u></u>	<u><u>٣٢,٥٥٤,٠٩٤</u></u>

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
في بداية السنة
الشراء خلال السنة
الزيادة في القيمة العادلة
في نهاية السنة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
في بداية السنة
الشراء خلال السنة
المبيعات خلال السنة
الزيادة (النقص) في القيمة العادلة
في نهاية السنة

مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض

٨

٢٠١٢	٢٠١٣
درهم	درهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٥,٥٠٠,٠٠٠
<u><u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u></u>	<u><u>٥٥,٥٠٠,٠٠٠</u></u>

في بداية السنة
إضافات
في نهاية السنة

قامت الشركة بدفع مبالغ مقدماً بمبلغ ٥٥,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٢: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) على شراء قطعة أرض التي سيتم تطويرها كجزء من مشروع عقاري في أبوظبي. أدرجت هذه المبالغ المدفوعة مقدماً بالتكلفة. قامت الشركة بالانهاء من الاتفاق بعد نهاية السنة. تم الكشف عن التزامات رأس المال في إيضاح رقم ٢٨ وفقاً لذلك.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيانات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل

٩

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	إجمالي
١٣,٥٥٢,٦٤٢	٦٣,٧٣٢,٧١٩	مطلوبات عقود التكافل
٢,٨٣١,٤٥١	٧,٠٤٣,٤٥١	مطالبات مبلغ عنها
١٧,٠١٢,٧٠٧	١٢٧,٤٢٧,٧٦١	مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
٣٢,٨٩٦,٨٠٠	١٩٨,٢٠٣,٩٣١	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٣,٠٩٦,٠٤٨	٣,١٣٢,٧٦٢	القيمة المستردّة من إعادة التكافل
٧٥٥,٥٣٠	١,١٨٤,٩١٧	مطالبات مبلغ عنها
٤,١٦٤,٧٨٨	٤,٩٨٥,٧١٠	مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
٨,٠١٦,٣٦٦	٩,٣٠٤,٣٨٩	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٩,٩٥٦,٥٩٤	٦٠,٥٩٩,٩٥٧	مطلوبات عقود التكافل، صافي
٢,٠٧٥,٩٢١	٥,٨٥٨,٥٣٤	مطالبات مبلغ عنها
١٢,٨٤٧,٩١٩	١٢٢,٤٤٢,٠٥١	مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
٢٤,٨٨٠,٤٣٤	١٨٨,٩٠٠,٥٤٢	اشتراكات تكافل غير مكتسبة

٩ - موجودات عقود إعادة تكافل وطلبات عقود التكافل (النسبة)

لقد كانت الشركة في مطلبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل خلال السنة ما يلى:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الإجمالي	المطالبات	الإجمالي	المطالبات
درهم	درهم	درهم	درهم
١٨,٩٠,٣,٦٤٤	٦,١٨٢,٦٢٠	٢,٦١٠,٤٨٨	٧١,٥١٤,١٣٢
٤,٨٣٩,٧٩٤	١,٣٤٢,٨٢٦	٩,٩٥٦,٥٩٤	٣,٠٩٦,٠٤٨
			٧٥٩,٥٣٠
٣,٩٥٣,٣١٤	٣,٨٢١,٦٢٠	١٢,٠٣٢,٥١٥	١٣,٠٥٣,١٤٢
٢٣,٧٤٣,٤٣٨	٢٧,١٩٦,٧٥٢	٣,٨٥١,٥٧٨	١٥,٨٨٤,٠٩٣
٤٢,٦٨١,١٧٩	٥١,٨٩٥,١٠١	١٢,٣٣٩,٢٧	١٤,١٧٨,٥٩٣
(٥٤,٣٩٢,١٠٢)	(٧١,٧٧٧,٧٦٥)	(١٧,٣١٥,٦١٣)	(١٥,٨٩٢,٧٤٥)
١٢,٠٣٢,٥١٥	١٥,٨٨٤,٠٩٣	٣,٨٥١,٥٧٨	٦,٣١٧,٦٧٩
			٧٠,٧٧٦,١٧٠
٩,٩٥٦,٥٩٤	١٣,٠٥٣,١٤٢	٦,٠٩٩,١٧٥	٦,٠٩٩,١٧٥
٢,٠٧٥,٩٢١	٦,١٨٤,٩١٧	٦,٨٣١,٤٥١	٦,٨٣١,٤٥١
١٢,٠٣٣,٥١٥	١٥,٨٦٤,٩٣	٦,٦٤٥,٦٤١	٦,٦٤٥,٦٤١
			٧,٠٧٧٦,١٧٠
٣٩,٨٨٣,٦١١	٥١,٨٧٤,٣٩١	٤,١٦٤,٧٨٨	٤,١٦٤,٧٨٨
١٢,٨٤٧,٩١٩	١٧,١٢,٧٧	١٢,٤٤٧,٥٠١	١٢,٤٤٧,٥٠١
(٣٩,٨٨٣,٦١١)	(٥١,٨٧٤,٣٩١)	(٤,١٦٤,٧٨٨)	(٤,١٦٤,٧٨٨)
(٢٧,٠٣٥,٧٤٢)	(٧,٨٢٥,٩٤٢)	٨٢,٩٢٢	١١,٤١٩,٠٥٤
١٢,٨٤٧,٩١٩	٤,١١٤,٧٨٨	٤,٩٨٥,٧١٠	١٧,٠١٢,٧٠
			١٧,٢,٧٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	١٢٣,٤٢٧,٦٦١	(١٧,٠١٢,٧٠)	١٧,٢,٧٠
صافي الزيادة (النقص) خلال السنة	١٣٧,٤٢٧,٦٦١		
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	١٣٧,٤٢٧,٦٦١		

١٠ الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون بها الملك الرئيسيون والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي يؤثرون عليها بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
<u>١,٣٧٣,٨٥٣</u>	<u>٤,٠٠٠,٥٩٢</u>	
١,٩٢٦,٠٩٠	١,٩٢٦,٠٩٠	نسم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)	نفقات مخصوص بالأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١١)
<u>٣٧٤,٩٦٨</u>	<u>٣٧٤,٩٦٨</u>	

دخلت الشركة في المعاملات الجوهرية التالية مع الأطراف ذات العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتبادية بشروط وأحكام متفق عليها بين الطرفين:

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	معاملات لأطراف ذات علاقة إجمالي اشتراكات التكافل
<u>٢,٢٢٥,٧٦١</u>	<u>٣,٨٩٢,٢٦٨</u>	
<u>٤٠,٠٩٨</u>	<u>٤٦٤,٣١٠</u>	المطالبات المدفوعة
<u>١١٣,٠٠٠</u>	<u>١٠٤,٠٠٠</u>	مكافآت موظفي الإدارة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	مكافآت قصيرة الأجل
<u>٥,٠٤٨,٧٥٠</u>	<u>٤,٧٣٨,٧٥٣</u>	
<u>٧٦,٨٧٧</u>	<u>٦٦,٣٦٩</u>	مكافآت طويلة الأجل

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

١١ نعم تكافل ونعم مدينة أخرى

٢٠١٢ لرهم	٢٠١٣ لرهم
٦,٦٦٠,٣٤٩	٧,٢١٧,٧٢٣
٤١,٨٣٧,٩٥٢	٥٤,٨٩٦,٢٥٧
١,٣٧٣,٨٥٣	٤,٠٠٠,٥٩٢
(١٣,٣٨٣,٨٣٧)	(٢٠,٨٨٣,٨٣٧)
٣٦,٤٨٨,٣١٧	٤٥,٢٢٠,٧٣٥
١,٩٢٦,٠٩٠	١,٩٢٦,٠٩٠
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨
(٨٢٢,١٧٨)	(٨٢٢,١٧٨)
٩,١٣٨,٣١٨	٣١,٦٧٥,١١٥
٤١٥,٦٧٣	١,٢٤٥,٢٥٤
١١٠,٩٥٥	١٣١,٩٧٤
١,١٣٠,٣٤٠	١,٦٩٦,٤٨٥
٤,٩٩٣,٧٨٠	٢,٩٩٣,٧٨٠
٤٥٧,٣٨٧	٨,٩٨٧,٩٩٨
١٦,٦٢٢,٦٣١	٤٧,١٠٦,٧٨٤
٥٣,١١٠,٩٤٨	٩٢,٣٣٧,٥١٩

نعم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل
مبالغ مستحقة من حملة البوالص
مبالغ مستحقة من وكلاء ووسطاء ومسارء
نافضاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٠)
نافضاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

نعم مدينة أخرى
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
نافضاً مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
نافضاً مخصص المبالغ مدفوعة مقدماً مقابل
تأسيس الشركات
مبالغ مستحقة من شركات التأمين / التكافل الأخرى
مصاريف مدفوعة مقدماً
الأرباح المستحقة من ودائع الاستثمار
ودائع مسترددة
مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات
نعم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين

المبالغ المستحقة من عقود التكافل وإعادة التكافل تتكون من عدد كبير من حملة الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين. يتطلب قانون الشركة إن يتم دفع المبالغ وفقاً للترتيبات تم التوصل إليها مع حملة الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين ولا يتم احتساب أي فائدة على نعم التكافل والذمم المدينة الأخرى.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم نوعية ائتمان العملاء وتحدد حدود الائتمان من قبل العملاء. في تحديد إمكانية استرداد مستحق التكافل، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار أي تغير في نوعية الائتمان المستحق التكافل من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ التقرير.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، الأرصدة المستحقة من حملة الوثائق، شركات التأمين وشركات إعادة التأمين بقيمة اسمية قدرها ٢٠,٨٨٣,٨٣٧ درهم (٢٠١٢: ١٣,٣٨٣,٨٣٧ درهم).

١١ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى (تنمية)

كانت الحركة في المخصص للبالغ المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
٩,٨٨٣,٨٣٧	١٢,٣٨٣,٨٣٧	كما في ١ يناير
٣,٥١٣,٦٦٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	المخصص خلال السنة
(١٣,٦٦٨)	-	بالغ تم شطبها
<u>١٣,٣٨٣,٨٣٧</u>	<u>٢٠,٨٨٣,٨٣٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر

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

مستحق الدفع ولكن غير منخفض ١٨٠-٩١ يوماً	غير مستحق الدفع ٣٦٠-١١٠ يوماً	الإجمالي	غير مستحق الدفع وغير منخفض	
			درهم	درهم
١١,١٨٦,٤٣٠	٩,٣١٩,٩٦٤	٤٥,٢٣٠,٧٣٥	٢٠١٣	٢٠١٣
١١,٦٨١,٩٣١	١٠,٧٠٣,٢٦٩	٣٦,٤٨٨,٣١٧	٢٠١٢	٢٠١٢

البالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات تمثل التالي:

في ١١ أكتوبر ٢٠١٢، قامت الشركة بدفع ٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم لـ ٢,٥٠٠ سهم في سلسلة القابضة، وهي شركة مملوكة في القطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، إن التسجيل القانوني الرسمي لحصة الشركة لم يتم الانتهاء منه وبذلك فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار. خلال ٢٠١٣، قامت الشركة ببيع هذا الاشتراك بمبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠ درهم.

في ١٦ سبتمبر ٢٠١٢، التزمت الشركة بالمشاركة للحصول على حصة بمقدار ٨٤٠,٠٠٠ يورو (٨٤٠,٠٠٠ سهم، ١ يورو لكل سهم) في شركة تغذيات الأغذية المتحدة (UFT). في نهاية السنة، دفعت الشركة ٢,٩٩٣,٧٨٠ درهم (٥٩٨,٠١٠ يورو) للشركة، بما أن التسجيل القانوني الرسمي لحصة الشركة في UFT سيتم حين تقوم الشركة بدفع المبلغ كاملاً، فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات.

١٢ أثاث ومعدات

المجموع درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية درهم	٢٠١٣ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٣ إضافات مشطوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦,٢٥٧,٦٣٧	٣,٢١٥,٨٣٩	٣,٠٤١,٧٩٨	
١,٠٨٠,٥٢٦	١٣٢,٣٦٠	٩٤٨,١٦٦	
(١,٠٧٧,٩٥٦)	-	(١,٠٧٧,٩٥٦)	
<u>٦,٢٦٠,٢٠٧</u>	<u>٣,٣٤٨,١٩٩</u>	<u>٢,٩١٢,٠٠٨</u>	<u>٢٠١٣ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</u>
٤,٢٧١,٥٥٨	٣,٠٤٣,٣٨٤	١,٢٢٨,١٧٤	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٣ محل خلل السنة متعلق بالمشطوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧٦٦,١٦٤	١٥٦,٤٧٩	٦٠٩,٦٨٥	
(٨٩٨,٠٦٥)	-	(٨٩٨,٠٦٥)	
<u>٤,١٣٩,٦٥٧</u>	<u>٣,١٩٩,٨٦٣</u>	<u>٩٣٩,٧٩٤</u>	<u>٢٠١٣ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ صافي القيمة المدرجة:</u>
<u>٢,١٢٠,٥٥٠</u>	<u>١٤٨,٣٣٦</u>	<u>١,٩٧٢,٢١٤</u>	<u>٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</u>
٥,٧٧٤,٨٦٢	٣,١٧١,٩٧٦	٢,٦٠٢,٨٨٦	٢٠١٢ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٢ إضافات مشطوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٣٠١,٣٩٣	٤٥,٥٥٣	١,٢٥٥,٨٤٠	
(٨١٨,٦١٨)	(١,٦٩٠)	(٨١٦,٩٢٨)	
<u>٦,٢٥٧,٦٣٧</u>	<u>٣,٢١٥,٨٣٩</u>	<u>٣,٠٤١,٧٩٨</u>	<u>٢٠١٢ الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٢ محل خلل السنة متعلق بالمشطوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>
٣,٧٢٨,٥٥٩	٢,٦٧٧,٧٥٨	١,٠٥٠,٨٠١	
١,٠٢٩,٧٦٠	٣٦٧,٣١٦	٦٦٢,٤٤٤	
(٤٨٦,٧٦١)	(١,٦٩٠)	(٤٨٥,٠٧١)	
<u>٤,٢٧١,٥٥٨</u>	<u>٣,٠٤٣,٣٨٤</u>	<u>١,٢٢٨,١٧٤</u>	<u>٢٠١٢ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ صافي القيمة المدرجة:</u>
<u>١,٩٨٧,٠٧٩</u>	<u>١٧٢,٤٠٥</u>	<u>١,٨١٣,٦٢٤</u>	<u>٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>

١٣ الاستثمار في الممتلكات

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٩,٣٠٠,٠٠٠ (١,٠٦٢,٢١٢)	١٨,٢٣٧,٧٨٨ ٤,٧٦٢,٢١٢	كما في ١ يناير الزيادة (الانخفاض) في القيمة العادلة
١٨,٢٣٧,٧٨٨	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

يتكون الاستثمار في الممتلكات من مبني، في إمارة أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحفظته بهدف الحصول على عوائد الإيجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية السنة، إن الاستثمار في الممتلكات محفوظ به باسم طرف آخر بالنيابة عن الشركة ولم يتم تحويله للشركة بعد. لا تزال الإدارة في مرحلة إستكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.

يتم إبراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ عن طريق مقيمين مستقلين ومؤهلين باستخدام نهج الدخل في ٢٠١٣ ونهج المقارنة المباشرة في ٢٠١٢.

بلغت إيرادات الإيجار للسنة ١,٢٨٦,١١٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,٥٤٤,٥٦٤ درهم) وبلغت نفقات البناء متضمنة الاستهلاك ١٤٢,٣٣٩ درهم (٢٠١٢: ٤١٢,٣٦٧ درهم).

١٤ رأس المال

٢٠١٢	٢٠١٣	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والمصدر والملقوع بالكامل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته)، لدولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل مبلغ يساوي ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال.

١٦ لاحتياطي عام

وفقاً لاحكام المادة ٦٤ من النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي ارباح الشركة للسنة إلى الاحتياطي العام. لم تتم أي تحويلات خلال السنة، حيث إن لدى الشركة خسائر متراكمة.

١٧ صندوق مشتركى التكافل

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
<u>(٤٠,١٨١,٠٤٧)</u> <u>(٢,٠٣٦,٤٤٦)</u>	<u>(٤٢,٢١٧,٤٩٣)</u> <u>(٦٣,٣٣٢,٣٢٢)</u>	صندوق مشتركى التكافل الرصيد الافتتاحى عجز السنة الرصيد الختامى
<u>(٤٢,٢١٧,٤٩٣)</u>	<u>(١٠٥,٥٤٩,٨١٥)</u>	
<u>٤٠,١٨١,٠٤٧</u> <u>٢,٠٣٦,٤٤٦</u>	<u>٤٢,٢١٧,٤٩٣</u> <u>٦٣,٣٣٢,٣٢٢</u>	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل كما في ١ يناير صافي الحركة خلال السنة
<u>٤٢,٢١٧,٤٩٣</u> <u>(٣١,٩٢١,٠٩٩)</u>	<u>١٠٥,٥٤٩,٨١٥</u> <u>(٦٣,٣٢٩,٨٨٩)</u>	قرض من المساهمين ناقصاً: مخصص القرض لمشتركى التكافل
<u>١٠,٢٩٦,٣٩٤</u>	<u>٤٢,٢١٩,٩٢٦</u>	قرض لمشتركى التكافل، صافي

يتم تمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل عن طريق المساهمين من خلال قرض حسن.

مول المساهمون العجز في صندوق حملة الوثائق وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (خالي من تكلفة التمويل) بمبلغ ١٠٥,٥٤٩,٨١٥ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٤٢,٢١٧,٤٩٣ : ٢٠١٢) مع عدم وجود شرط السداد. خلال السنة، بلغت القيمة الأسمية للقرض الحسن ٣١,٤٠٨,٧٩٠ (٢٠١٢ : لا شيء) وقد تم إطفاؤه وإدراجها في قائمة الدخل العائد للمساهمين.

توقع الإدارة استرداد المتبقى من الفائض المستقبلي من نتائج التكافل المتعلقة بحملة الوثائق.

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
<u>٣٩٧,٢٢٨</u>	<u>٤٢٩,٢٦٧</u>	في ١ يناير
<u>١٥٢,٤٧٠</u>	<u>٢٩١,٥٣٣</u>	مخصص السنة
<u>(١٢٠,٤٣١)</u>	<u>(٩٦,١٨٤)</u>	مدفوع خلال السنة
<u>٤٢٩,٢٦٧</u>	<u>٦٢٤,٦١٦</u>	في ٣١ ديسمبر

١٩ ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	مبالغ إعادة التكافل المستحقة لشركات / كراجات / الموردين / المزودين
٢٨,٣٠٢,٦٨٨	٣١,٩٦٥,٣٦٨	مبلغ دائن لسمسار البورصة
٢٦٢,٢٦١	١٦,٥٩٤,١٣٠	نفقات مستحقة
١,٧٣٨,١٩٢	٢,٢٣١,٧٣٢	إيجارات مستلمة مقدماً
٧٣١,٣٥٢	٥٦٥,٢٣٦	ذمم دائنة أخرى
٤٢٣,٨٢١	٣١٧,١٥٨	
٤١,٤٥٩,٣١٤	٥١,٦٧٣,٦٢٤	

أن متوسط فترة الائتمان ٦٠ يوماً لدى الشركة سياسات إدارة المخاطر المالية لضمان أن يتم تسديد جميع الالتزامات خلال الإطار الزمني للائتمان. لا يتوجب دفع أي أرباح على عقود التكافل والمطلوبات الأخرى.

٢٠ اتفاقية التمويل الإسلامي

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	تكلفة الربح %	اتفاقية التمويل الإسلامي
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٧١٤	٨٠,٥%	

اتفاقية التمويل الإسلامي

دخلت الشركة في اتفاقية تمويل إسلامي مع بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم تسدد على ١٤ قسط نصف سنوي تبدأ في ٢٢ يونيو ٢٠١٣ ومضمون برهن على الاستثمار في ممتلكات الشركة والتعهد على صكوك تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

تسدد المبالغ المتعلقة بتمويل الإجارة كما يلي:

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	خلال سنة بين ١ - ٢ سنة
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	بين ٢ - ٣ سنوات
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	بين ٣ - ٤ سنوات
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	بين ٤ - ٥ سنوات
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	بعد ٥ سنوات
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٧١٤	

٢١ ودائع محجوزة من إعادة التكافل

٢٠١٢ لرهم	٢٠١٣ لرهم	
٦,٨١٩,١٢١	١,٨٣٧,٤٧٥	كما في ١ يناير
١,٣٦٨,٩٣٨	٥٥٣,٠٦٤	محجوز خلال السنة
(٦,٣٥٠,٥٨٤)	(١,٣٦٨,٩٠٧)	مستبعد خلال السنة
<u>١,٨٣٧,٤٧٥</u>	<u>١,٠٢١,٦٣٢</u>	كما في ٣١ ديسمبر

٢٢ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

٢٠١٢ لرهم	٢٠١٣ لرهم	
٤٨,١٦٠,٧٣٩	٢٣٨,٠٢١,٥٣٤	إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة
٣٤,٨٦١,٦٨٤	(١١٠,٤١٥,٠٥٤)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
<u>٨٣,٠٢٢,٤٢٣</u>	<u>١٢٧,٦٠٦,٤٨٠</u>	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (إيضاح ٩)
(١٦,٢٠٣,٣٢٠)	(٢٠,٠٦٠,١٥٤)	اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
(٧,٨٢٥,٩٤٢)	٨٢٠,٩٢٢	اشتراكات إعادة تكافل
<u>(٢٤,٠٢٩,٢٦٢)</u>	<u>(١٩,٢٣٩,٢٣٢)</u>	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (إيضاح ٩)
<u>٥٨,٩٩٣,١٦١</u>	<u>١٠٨,٣٦٧,٢٤٨</u>	صافي الاشتراكات المكتسبة

٢٣ أتعاب وكالة وحصة المضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل إجمالي النسب التالية من إجمالي اشتراكات التكافل
કાન્યાબ ઓકલા:

(٪٢٥ - : ٢٠١٢)	٪٢١	سيارات
(٪٢٥ - ٠ : ٢٠١٢)	٪١٠	طباية
(٪٢٥ - ٠ : ٢٠١٢)	٪٢٠ - ٪٢	أخرى

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركي التكافل مقابل ١٠٪ (٢٠١٢ : ٦٠٪) من إيرادات استثمار
صندوق مشتركي التكافل كحصة مضارب. بلغت إيرادات استثمار اشتراك مشتركي التكافل وحصة المضارب لا شيء
(٢٠١٢ : لا شيء).

٤٤ إيرادات استثمارات المساهمين، صافي

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	العائد على الودائع أرباح موزعة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الربح من الصكوك
٦٣٩,٣٥٥	١,١٠٧,٠٥٦	
٤٠٣,٥٨٥	١٨,٠٠٠	
٩٣,٧٥٠	١٨٧,٥٠٠	
<u>١,١٣٦,٦٤٠</u>	<u>١,٣١٢,٥٥٦</u>	

٤٥ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	تكاليف موظفين مصاريف إيجار استهلاك الأثاث والمعدات (إيضاح ١٢) الخسارة من شطب الأثاث والمعدات مصاريف أخرى
١٤,١٧٥,٨٧٧	١٧,٣٣٣,١٢٨	
١,٣٢٧,٧٥٩	١,٤٩٨,٦٣٥	
١,٠٢٩,٧٦٠	٧٦٦,١٦٤	
٣٣١,٨٥٧	١٧٦,٨٩٨	
٢,٨٨٠,٤٨٨	٤,٨٥٠,٤٧٦	
<u>١٩,٧٤٥,٧٤١</u>	<u>٢٢,٦٢٥,٣٠١</u>	

٤٦ العائد الأساسي والمنخفض للسهم

يحتسب الربح (الخسارة) الأساسي للسهم بتقسيم صافي ربح (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	صافي الربح (الخسارة) للسنة (درهم)
<u>(٥,٧٦٨,١٠٤)</u>	<u>٢,٥٦٢,٧٣٧</u>	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (أسهم)
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الربح (الخسارة) الأساسي والمنخفض للسهم (درهم)
<u>(٠,٠٤)</u>	<u>٠,٠٢</u>	

لم تصدر الشركة أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على الربح الأساسي للسهم عند استخدامها أو تحويلها.

٢٧ صافي المطالبات المتکبدة

٢٠١٢	٢٠١٣	
نرهم	نرهم	
٧١,٧٠٧,٧٦٥	٨٦,٨٩٥,٥٠٨	إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي المبالغ المسترددة
١,٧٣٤,٤٦٨	١,٥١٢,٤٣٤	رسوم إدارة المطالبات الطبية (TPA) ومساعدة الطرق
(٨,٤٦١,٤٩٠)	٥٠,٦٨٠,٠٧٦	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٣٤٨,٣٤٠)	(٢٢,٥٣٦,٧٩٧)	التغير في مخصص المطالبات المستحقة
(٣,٣٥١,١٦٩)	٤,٢١٢,٠٠٠	التغير في المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها
<u>٦١,٢٨١,٢٣٤</u>	<u>١٢٠,٧٦٣,٢٢١</u>	إجمالي المطالبات المتکبدة
<u>(١٧,٣١٥,٦٦٣)</u>	<u>(١٥,٨٩٢,٧٤٨)</u>	مطالبات مسترددة من عقود إعادة التكافل
<u>(٤٨٥,٥٦٠)</u>	<u>(٣٦,٧١٤)</u>	التغير في حصة إعادة التكافل لمطالبات تحت التسوية
<u>(٥٨٧,٢٩٦)</u>	<u>(٤٢٩,٣٨٦)</u>	التغير في حصة التكافل لمطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها
<u>(١٧,٢١٣,٩٢٧)</u>	<u>(١٦,٣٥٨,٨٤٨)</u>	التغير في حصة إعادة التكافل في المطالبات المتکبدة
<u><u>٤٤,٠٦٧,٣٠٧</u></u>	<u><u>١٠٤,٤٠٤,٣٧٣</u></u>	صافي المطالبات المتکبدة

٢٨ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٢	٢٠١٣	
نرهم	نرهم	
<u>٨,٣٦٣,٦٤٤</u>	<u>٨,٧٤٨,١٨٣</u>	ضمانات بنكية
<u><u>-</u></u>	<u><u>٢٤,٥٠٠,٠٠٠</u></u>	الالتزامات رأسمالية لشراء أرض

٢٩ معلومات القطاع

قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناءً على التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة ويتم استخدامها لإتخاذ القرارات الإستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة تستوفي تعريف تقرير القطاعات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨).

تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال؛ المساهمين ومشتركي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشتركي التكافل. يتكون قطاع مشتركي التكافل من أعمال التكافل التي تتفذها الشركة. تعدد المعلومات القطاعية الأساسية الذي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي.

٤٩ معلومات القطاع (تتمة)

تمارس الشركة أعمال الاكتتاب بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تنظيم اتفاقيات إعادة التكافل مع الشركات المتواجدة بصفة أساسية في دول مجلس التعاون الخليجي أو أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية. يتم الاحتفاظ باستثمارات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تنظيم قطاع مشتركين التكافل إلى ثلاثة خطوط إنتاج رئيسية وفقاً للتقارير المعدة من قبل مجلس الإدارة. يشمل ذلك:

- السيارات : تغطي أضرار السيارات والممتلكات والإصابات ذات الصلة أو وفاة أفراد.
- الطبية : يغطي ذلك مجموعة من الأفراد لتقديم العلاج الطبي.
- أخرى : يغطي ذلك التأمين على الحوادث الهندسية والممتلكات والأملاك البحرية والشخصية والحوادث العامة والحوادث الناتجة عن الأطراف الثالثة.

إن التفاصيل المتعلقة بقطاعات مشتركي التكافل الثلاثة مدرجة في الجدول أدناه:

قطاع الأعمال

٢٠١٢			٢٠١٣		
اجمالي	المساهمين	مشتركي التكافل	اجمالي	المساهمين	مشتركي التكافل
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٣,٤٦١,١٥٩	-	١٣,٤٦١,١٥٩	(٨,٩٥٤,٠٠٥)	-	(٨,٩٥٤,٠٠٥)
(٣,٥١٣,٦٦٨)	-	(٣,٥١٣,٦٦٨)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
-	١١,٩٤٣,٩٣٧	(١١,٩٤٣,٩٣٧)	-	٤٦,٨٧٨,٣١٧	(٤٦,٨٧٨,٣١٧)
٩,٩٤٧,٤٩١	١١,٩٤٣,٩٣٧	(٢,٠٣٦,٤٤١)	(١٢,٤٥٤,٠٠٥)	٤٦,٨٧٨,٣١٧	(٤٦,٣٢٢,٣٢٢)
صافي (خسارة) إيرادات الاكتتاب					
مخصص السلاح المستحقة المشكوك في تحصيلها					
رسوم وكالة					
غيرات الاستثمار					
١,١٣٩,٦٤٠	١,١٣٩,٦٤٠	-	١,٣١٢,٥٥٦	١,٣١٢,٥٥٦	-
١,١٣٢,١٩٧	١,١٣٢,١٩٧	-	١,١٤٣,٧٧٦	١,١٤٣,٧٧٦	-
(١,٠٧٢,٢١٢)	(١,٠٧٢,٢١٢)	-	٦,٧٦٦,٧١٢	٦,٧٦٦,٧١٢	-
١,٦٥٩,٠٨١	١,٦٥٩,٠٨١	-	١,٧٢٧,٧٨٨	١,٧٢٧,٧٨٨	-
(٨٧٢,٠٠٦)	(٨٧٢,٠٠٦)	-	١,٧٥٤,٨٤٧	١,٧٥٤,٨٤٧	-
(١٩,٧٤٥,٧٤١)	(١٩,٧٤٥,٧٤١)	-	(٣١,٤٠٨,٧٩٠)	(٣١,٤٠٨,٧٩٠)	-
(٧,٨٠,٤٥٥)	(٥,٧٦٨,١٠٤)	(٢,٠٣٦,٤٤١)	(٣٠,٧٦٩,٥٨٥)	٢,٦٦٢,٧٣٧	(٤٦,٣٢٢,٣٢٢)
صافي (الخسارة) الربع للسنة					
اجمالي المروجات					
١٨٦,٦٧٩,٩٢٦	١١٢,٥٣٨,٨٧٥	٧٤,١٤١,٠٥١	٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	١٣٢,٥٧٧,٨٠٣	٤٢١,٥٨٩,٨٨٥

تمثل الإيرادات المدرجة أعلى الإيرادات من العمالة الخارجين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : لاشيء).

٢٩ معلومات المطالع (تتمة)

ପ୍ରକାଶକ 2

٤٩ معلومات القطاع (تنمية)

خطوط الإنتاج الأساسية

لأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسين:

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

إجمالي أرباح اشتراكات تكافل من أقسام التكافل فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأعمال التكافل.

٢٠١٢ درهم	٢٠١٣ درهم	
٣١,٠٨٩,٤١٢	٦٩٦,٩٤٤,٨٤٣	السيارات
٤٢,١٥٦,٠٧٢	٢٣,٣٨٨,٨٩٤	الطبابة
٣,٦٠٦,٣٧٢	٢,٥٤٩,٢٣٥	تعويضات العمال والحوادث المتعددة
٤,٠٦٦,٦٧٢	٣,٤٨٦,٣٧٢	الحريق
١,١٦٥,١٥٨	٢٨٣,١٤٦	الهندسي
٢٦٢,٩١٩	٤٥٠,٦٣٨	البحري والجوي
٦٧٥,٨١٨	٥٠٣,٣٥٢	المسؤولة
<u>٨٣,٠٢٢,٤٢٣</u>	<u>١٢٧,٦٠٦,٤٨٠</u>	

٤٠ مخاطر التكافل

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

إن محفظة عقود التكافل التي تتطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسوير والتخصيص وتكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة بعقود التكافل هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها لقيمة مطلوبات التكافل المقدرة. 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 المشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتوزيع 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.

٣٠ مخاطر التكافل (نهاية)

تنبيه الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبيات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتسبة من حيث النطء والبالغ 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 تماك 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 تsidه 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 لإستئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحرائق وإنقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مرکزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة المباني 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 ٥٠٠،٠٠٠ درهم في أي من البول الص المتعلقة بالسيارات و ٥٠٠،٠٠٠ درهم لأي من البول الص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتغطية 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 ثلاثة سنوات ويتم تعديلاها 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 التخفيف من أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تغطية المطالبات المستقبلية

تستحوذ 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 اكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تغطية المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة، من تغطية تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتكمدة 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 المتكمدة وغير المبلغ عنها، كما قد ينبع فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والتنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تغطية تلك الالتزامات.

عند تغطية الالتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار 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 تغطيةها بشكل منفصل لتقدير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

٣٠ مخاطر التكافل (تنمية)

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن المصروفات المباشرة التي يتم تكديها لإتمام التسوية بعد خصم قيمة الإحالة المتوقعة والبالغ المسترد من تلك المطالبة. تقوم الشركة باليقان 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 بإثباع عدة تقنيات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. يتيح ذلك درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقنيات المستتبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

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

الخطوات المتبعة في تحديد الإنقراءات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدّة في معظمها من تقارير المطالبات رباع 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 بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

٣٠ مخاطر التكافل (تنمية)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها) مقارنة بتقديرات السنين السابقتين:

الإجمالي	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٩	سنة الإبلاغ	بالملايين	
							درهم	درهم
٢٩٣,٩٧٨,٢٧٦	١٢٧,١٢٣,٤١٥	٥١,٤٦٠,٠٨٠	٥٣,٩٧٧,١٣٩	٤٦,٤٩٤,٧٤٧	١٤,٩٧٢,٨٩٥	في نهاية العام المكت		
٧٩,٥٢٠,٥١١	-	١٨,٠٩٣,٣٤٠	٨,٢٤٣,٥٩١	٤٦,١٠٩,٤٠٣	٧,٠٧٤,٣٧٧	بعد سنة		
٣٩٩,٥٨٢	-	-	(١,٩٦٠,٥٢٣)	٢,٢١٩,٨٩٣	٨٦,٢١٢	بعد سنتين		
(٢,١٦٧,١٣٤)	-	-	-	(١٣٨,٦٧٦)	(٢,٠٢٨,٤٥٨)	بعد ٣ سنوات		
(١,٣٨٣,٦٧٠)	-	-	-	-	(١,٣٨٣,٦٧٠)	بعد ٤ سنوات		
٣٧٠,٣٤٧,٦٦٥	١٢٧,١٢٣,٤١٥	٦٩,٥٥٣,٤٢٠	٦٠,٢٦٤,٢٠٧	٩٤,٦٨٥,١٦٧	١٨,٧٢١,٠٥٦	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة		
(٢٩٩,٥٧١,٠٩٥)	(١٦,١٧٩,٦٧٠)	(٦٤,٠٤٧,٤٢٣)	(٥٨,١١١,٢٢٣)	(٩٤,٥٠١,٤٠٤)	(١٦,٧٣١,٣٦٥)	متوسطات متراكمة حتى الان		
٧٠,٧٧٦,١٧٠	٦٠,٩٤٣,٧٤٥	٥,٥٥٥,٩٩٧	٢,١٥٢,٩٧٤	١٨٣,٧٣٣	١,٩٨٩,٦٩١	الإجمالي		

تركيز مخاطر التكافل

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

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيف 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.

لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناجمة من تعذر سبولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وترقب تركز مخاطر الائتمان الناجمة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشتركي التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

٣١ 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 المتطلبات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتغطية 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 السبولة.

٢١ أدوات مالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إن 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 موضحاً في إيضاح ٣٢.

إدارة مخاطر رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال كما ورد في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلقة بتأسيس هيئات التأمين ووكالات التأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار 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 يتاسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك 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). تقوم الشركة بالاختبارات اللاحقة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بذلك الأحكام.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة القانوني ومجموع رأس المال المحافظ عليه.

رأس المال	الحد الأدنى لرأس المال (أ)	٢٠١٣	٢٠١٢
		لرهم	لرهم
		١٥٠,٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠,٠٠٠
		١٠٠,٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠,٠٠٠

(أ) أصدرت هيئة التأمين 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 أيضاً 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. تمتلك الشركة للشروط المنكورة أعلاه.

السياسات المحاسبية الهامة

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

٤١ أدوات مالية (نهاية)

فلايات الأدوات المالية

٢٠١٢	٢٠١٣	
لرهم	لرهم	
٣١,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية
١٣,٤٦٦,٠٠٠	٣٢,٥٥٤,٠٩٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠١٦,٣٦٦	٩,٣٠٣,٣٨٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٥٣,١١٠,٩٤٨	٩٢,٣٣٧,٥١٩	موجودات عقود إعادة تكافل
١٠,٢٩٦,٣٩٤	٤٢,٢١٩,٩٢٦	ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
٢٢,٦١٢,٨٩١	٤٩,٤٦٨,٢٠٠	قرض لمشتركي التكافل، صافي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك
١٤٥,٠٠٢,٥٩٩	٢٦٥,٩٨٣,١٢٨	وديعة قانونية
		الإجمالي
٣٢,٨٩٦,٨٠٠	١٩٨,٢٠٣,٩٣١	المطلوبات المالية
٤١,٤٥٩,٣١٤	٥١,٦٧٣,٦٢٤	مطلوبات عقود التكافل
١,٨٣٧,٤٧٥	١,٠٢١,٦٣٢	ودائع إعادة تكافل و مطلوبات أخرى
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٧١٤	ودائع إعادة تكافل محتجزة
٨٨,١٩٣,٥٨٩	٢٦١,١٨٤,٩٠١	تمويل إسلامي
		الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

تستند مخاطر معدل عائد الربح بشكل رئيسي بالإيداعات البنكية والحسابات الجارية وحسابات الإجارة الإسلامية التي تحمل فائدة والتي يكون لغالبيتها معدل ثابت، وبالتالي لن تنتهي مخاطر عائد ربح جوهرية من هذه الأرصدة.

تسعى الشركة بشكل عام إلى تقليل مخاطر معدل عائد الربح من خلال مراقبة معدلات العائد في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدتها الأدنى.

مخاطر العملات الأجنبية

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

٤١ أدوات مالية (نهاية)

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. وتحظى الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متعددة والمرأبة 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 والتغطية للجهات المستثمرة فيها.

الارتفاع بسعر الأسهم المتداولة للشركة بنسبة ٦٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد يؤدي إلى الزيادة في حقوق المساهمين والربح بقيمة ٤٥٥,٤٠٩ درهم (٢٠١٢: ١,٤٦,٠٠٠ درهم). الانخفاض ذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

الارتفاع بسعر الأسهم الغير متداولة للشركة بنسبة ٦٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد يؤدي إلى الزيادة في حقوق المساهمين والدخل الشامل الآخر بقيمة ٣,٤١٠,٠٠٠ (٢٠١٢: ٣,١٥٠,٠٠٠ درهم). الانخفاض ذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

- 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 لأرصدتها البنكية والودائع الثابتة.

اعتمدت الشركة سياسة تقوم على التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات كافية عند اللزوم، كوسيلة لتخفيض مخاطر الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد التزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضاً لها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءمة المالية للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة التراكimية 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 البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ أدوات مالية (تنمية)

إدارة مخاطر الائتمان (تنمية)

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الهمة الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الإطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المعاشرة حيث تكون الأطراف المقابلة دائنن ومددين 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 لمشتركي 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 لمشتركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البواص مبنية في الإيضاح رقم ١١. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البواص.

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتأكد الإدارة من توفر أموال سائلة كافية لتلبية أي التزامات عند ظهورها.

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، بناءً على تواريخ السداد التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مطلوبات عقود التكافل ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى ودائع محتجزة من إعادة تكافل اتفاقية تمويل إسلامي عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة إجمالي
١٩٨,٢٠٣,٩٣١	-	١٩٨,٢٠٣,٩٣١	
٥١,٦٧٣,٦٤٤	-	٥١,٦٧٣,٦٤٤	
١,٠٢١,٦٣٢	-	١,٠٢١,٦٣٢	
١٠,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٨	١,٧١٤,٤٨٦	
٣١٥,٥٠٠	-	٣١٥,٥٠٠	
٢٦١,٥٠٠,٤٠١	٨,٥٧١,٤٢٨	٢٥٢,٩٢٨,٩٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مطلوبات عقود التكافل ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى ودائع محتجزة من إعادة تكافل اتفاقية تمويل إسلامي عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة إجمالي
 ٣٢,٨٩٦,٨٠٠	 -	 ٣٢,٨٩٦,٨٠٠	 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مطلوبات عقود التكافل ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى ودائع محتجزة من إعادة تكافل اتفاقية تمويل إسلامي عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة إجمالي
٤١,٤٥٩,٣١٤	-	٤١,٤٥٩,٣١٤	
١,٨٣٧,٤٧٥	-	١,٨٣٧,٤٧٥	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٧١٤	١,٧١٤,٢٨٦	
٦٧٧,١٣٦	-	٦٧٧,١٣٦	
٨٨,٨٧٠,٧٢٥	١٠,٢٨٥,٧١٤	٧٨,٥٨٥,٠١١	

٤١ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات وفقاً لتحليل توقيع استردادها وتسويتها

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
لرهم	لرهم	لرهم	الموجودات
٤٩,٤٦٨,٢٠٠	-	٤٩,٤٦٨,٢٠٠	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة قانونية
٣٤,١٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-	الدخل الشامل الآخر
٣٢,٥٥٤,٠٩٤	-	٣٢,٥٥٤,٠٩٤	مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض
٩,٣٠٣,٣٨٩	-	٩,٣٠٣,٣٨٩	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال
٩٢,٣٣٧,٥١٩	-	٩٢,٣٣٧,٥١٩	الأرباح أو الخسائر
١٧,٥٦٤,٠١٠	-	١٧,٥٦٤,٠١٠	موجودات عقود إعادة تكافل
٤٢,٢١٩,٩٢٦	-	٤٢,٢١٩,٩٢٦	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
٢,١٢٠,٥٥٠	٢,١٢٠,٥٥٠	-	تكليف استحواذ مؤجلة
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض لمشتركي التكافل، صافي
٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	١٢٠,٧٢٠,٥٥٠	٤٤٣,٤٤٧,١٣٨	أثاث ومعدات
أجمالي الموجودات			المطلوبات
١٩٨,٢٠٣,٩٣١	-	١٩٨,٢٠٣,٩٣١	مطلوبات عقود التكافل
٥١,٦٧٣,٦٢٤	-	٥١,٦٧٣,٦٢٤	ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
١,٠٢١,٦٣٢	-	١,٠٢١,٦٣٢	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
١٠,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٨	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
٦٢٤,٦١٦	٦٢٤,٦١٦	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢١٥,٥٠٠	-	٢١٥,٥٠٠	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٢٦٢,١٢٥,٠١٧	٩,١٩٦,٠٤٤	٤٥٢,٩٢٨,٩٧٣	أجمالي المطلوبات

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيانات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤١ أدوات مالية (نهاية)

إدارة مخاطر السيولة (نهاية)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (نهاية)

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	٢٠١٣ ديسمبر
لرهم	لرهم	لرهم	الموجودات
٢٢,٦١٢,٨٩١	-	٢٢,٦١٢,٨٩١	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة قانونية
٣١,٥٠٠,٠٠٠	٣١,٥٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مبالغ مدفوعة مقاماً لشراء أرض
١٣,٤٦٦,٠٠٠	-	١٣,٤٦٦,٠٠٠	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,٠١٦,٣٦٦	-	٨,٠١٦,٣٦٦	موجودات عقود إعادة تكافل
٥٣,١١٠,٩٤٨	-	٥٣,١١٠,٩٤٨	نرم تكافل ونرم مدينة أخرى
١,٤٥٣,٤٦٠	-	١,٤٥٣,٤٦٠	تكليف استحواذ مجلة
١٠,٢٩٦,٣٩٤	-	١٠,٢٩٦,٣٩٤	قرض لمشتركي التكافل، صافي أثاث ومعدات
١,٩٨٦,٠٧٩	١,٩٨٦,٠٧٩	-	استثمار في الممتلكات
١٨,٢٣٧,٧٨٨	١٨,٢٣٧,٧٨٨	-	إجمالي الموجودات
١٨٦,٦٧٩,٩٢٦	٧٧,٧٢٣,٨٦٧	١٠٨,٩٥٦,٠٥٩	
المطلوبات			
٣٢,٨٩٦,٨٠٠	-	٣٢,٨٩٦,٨٠٠	مطلوبات عقود التكافل
٤١,٤٥٩,٣١٤	-	٤١,٤٥٩,٣١٤	نرم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
١,٨٣٧,٤٧٥	-	١,٨٣٧,٤٧٥	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٨٥,٧١٤	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
٤٢٩,٢٦٧	٤٢٩,٢٦٧	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦٧٧,١٣٦	-	٦٧٧,١٣٦	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٨٩,٢٩٩,٩٩٢	١٠,٧١٤,٩٨١	٧٨,٥٨٥,٠١١	إجمالي المطلوبات

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيانات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٢ قياس القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية مدرجة بالقيمة العادلة بتراتبية قياس العادلة.

الإجمالي	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
٤٤,١٠٠,٠٠	٤٤,١٠٠,٠٠	-	-	٤١ ديسمبر ٢٠١٣
٢٩,٥٥٤,٠٩٤	-	-	٢٩,٥٥٤,٠٩٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٣,٠٠٠,٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٠٠٠,٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
<u>٨٩,٦٥٤,٠٩٤</u>	<u>٥٧,١٠٠,٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠</u>	<u>٢٩,٥٥٤,٠٩٤</u>	من خلال الأرباح أو الخسائر حقوق ملكية
				استثمارات في سكوك
				استثمارات في ممتلكات
				الإجمالي
٣١,٥٠٠,٠٠	٣١,٥٠٠,٠٠	-	-	٤١ ديسمبر ٢٠١٢
١٠,٤٦٦,٠٠	-	-	١٠,٤٦٦,٠٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٣,٠٠٠,٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٢٣٧,٧٨٨	١٨,٢٣٧,٧٨٨	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
<u>٦٣,٢٠٣,٧٨٨</u>	<u>٤٩,٧٣٧,٧٨٨</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠</u>	<u>١٠,٤٦٦,٠٠</u>	من خلال الأرباح أو الخسائر حقوق ملكية
				استثمارات في سكوك
				استثمارات في ممتلكات
				الإجمالي

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى ١، ٢ و ٣ في ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

٣٣ أرقام المقارنة

إضافة لإعادة التصنيف التي ارتكبت بسبب التغيير في السياسة المحاسبية كما هو موضح في إيضاح ٢,٢، نتيجة لإعادة التقييم من قبل الإدارة، فإن مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠ درهم المدرج تحت استثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان المركز المالي المقارن كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، تم إعادة تصنفيه إلى مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض. لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على الخسائر أو حقوق مساهمي الشركة المدرجة سابقاً.