

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
٢٠١٤ ديسمبر ٣١

يسعدنا أن نقدم بالنيابة عن مجلس الادارة النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تكبدت الشركة صافي خسائر ٢,١١٧,٥٣١ درهم لسنة ٢٠١٤ مقارنة مع صافي أرباح ٢,٥٦٢,٧٣٧ درهم عن عام ٢٠١٣. حققت الشركة إجمالي خسارة شاملة بقيمة ١٠,٤١٧,٥٣١ درهم لسنة ٢٠١٤ حيث أدى ذلك إلى انخفاض حقوق المساهمين إلى ٩١,٦٢٥,١٤٠ درهم مقارنة مع ١٠٢,٠٤٢,٦٧١ لسنة ٢٠١٣.

طبقت الشركة في سنة ٢٠١٤ استراتيجيات ناجحة في إدارة عمليات الاكتتاب والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداء إيجابياً ساعد في تحقيق هذه النتائج.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
درهم	درهم

٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	٣٥٢,١٧٦,٥٣٦
٢٦٢,١٢٥,٠١٧	٢٦٠,٥٥١,٣٩٦
١٠٢,٠٤٢,٦٧١	٩١,٦٢٥,١٤٠

ملخص بيان المركز المالي:
إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
إجمالي حقوق المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
درهم	درهم

ملخص بيان الدخل:

٢٣٨,٠٢١,٥٣٤	٢٢٥,٥٩٣,٢٤٨
٢,٥٦٢,٧٣٧	(٢,١١٧,٥٣١)
٠,٠٢	(٠,٠١)

**إجمالي الإيرادات (إجمالي مساهمات اكتتاب التكافل)
(الخسارة) الربح لسنة
(الخسارة) الربح للسهم الواحد**

نجحت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام ٢٠١٤ والتي حددت فيها الأهداف الاستراتيجية الطموحة. وبعد هذا انعكاساً لاستمرار ثقة ودعم المساهمين والعملاء جنباً إلى جنب مع فريق ميثاق الذي يتتألف من المهنيين والخبراء التقنيين. يركز اتجاهنا الاستراتيجي على الأهداف الرئيسية التالية لتحقيق عوائد مستدامة معزز لحملة البواص والمساهمين:

- تحقيق نمو ربحي
- إدارة أداء محافظ التكافل
- التميز في تقديم أفضل خدمة للعملاء
- إعادة تكافل الاتفاقيات الأمثل لجميع محافظ التكافل

أما فيما يتعلق بخطط الشركة المستقبلية للعام ٢٠١٥، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدروسة بمجموعة من الأهداف خاصة بمحافظ التكافل وإعادة التأمين والمصاريف التشغيلية والأرباح. وتتوقع الشركة تحسن كبير في الأداء والنتائج للعام ٢٠١٥.

لدى ميثاق نظام حوكمة جيد حيث يتم الامتثال لكافة اللوائح التنظيمية والتشريعية في أوقاتها مما يعكس صورة إيجابية عن الشركة ويزيد من الثقة بين عملائها وموظفيها وجميع الكيانات المعنية.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، فإننا نؤكّد مجدداً إلتزامنا بالمساهمة في نمو وتنمية دولة الإمارات العربية المتحدة وخصوصاً رؤية ٢٠٣٠ لامارة أبوظبي، تحت قيادة سمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة حاكم دبي، وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي العهد وجميع حكام الإمارات.

كما نغتنم هذه الفرصة لنتوجه بالشكر والتقدير لموظفي وإدارة شركة ميثاق للتأمين التكافلي لجهودهم المتواصلة والعمل الجاد والمخلص. كما نود أن نعبر عن خالص شكري لمساهمي الشركة وعملائها وجميع الأفراد الذين تعامل الشركة معهم حالياً في الإمارات العربية المتحدة وفي المنطقة وعلى الصعيد الدولي.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

محمد الظاهري
العضو المنتدب

التاريخ



شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٢٠١٤ ديسمبر ٣١

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 ٢٠١٤ وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات 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 لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، والقانون الاتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧ ونظام الرقابة الداخلية الذي ترى الإدارة أنه ضروري لتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كان ذلك نتيجة لاحتيال أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيم 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 إبداء الرأي حول فعالية نظام 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 لتتوفر لنا أساساً لرأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا إن البيانات المالية تعتبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المالية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قرة تأكيدية

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ١٧ حول البيانات المالية والذي يوضح حالة عدم التأكيد من استرداد صافي رصيد القرض المستحق من مشتركي التكافل بقيمة ١٣,٥٢١,٢٣١ درهم. إن استرداد هذا الرصيد يعتمد على قدرة الشركة على تحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية. إن رأينا غير متحفظ بخصوص هذه المسألة.

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.

ارسنت ويونغ

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد ٨١١

٢٩ مارس ٢٠١٥

أبوظبي

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ لرهم	٢٠١٤ إيضاحات لرهم	
٤٩,٤٦٨,٢٠٠	١٠,٥٣٨,٤٦٥	٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦
٣٤,١٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٧
٣٢,٥٥٤,٠٩٤	٧,٢٣٦,٦٤١	٧
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٨
٩,٣٠٣,٣٨٩	١٢,٣٧٢,٦٢٢	٩
٩٢,٣٣٧,٥١٩	١١٩,٥٧٧,٨٢٣	١١
١٧,٥٦٤,٠١٠	١٠,٦٩٦,٨٤٢	
٤٢,٢١٩,٩٢٦	١٣,٥٢١,٢٣١	١٧
٢,١٢٠,٥٥٠	٢,٢٨٢,٩١٢	١٢
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٣
٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	

الموجودات
 النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
 وديعة نظامية
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض
 موجودات عقود إعادة تكافل
 ذمم تكافل ونقم مدينة أخرى
 تكافل يستحوذ مؤجلة
 قرض لمشتركي التكافل، صافي
 الأثاث والمعدات
 استثمارات في الممتلكات
إجمالي الموجودات

		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤
١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١	١٥
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٦
١٦,٣٨٠,٠٠٠	٨,٠٨٠,٠٠٠	
(٦٧,٩٩٥,٢١٧)	(٧٠,١١٢,٧٤٨)	
١٠٢,٠٤٢,٦٧١	٩١,٦٢٥,١٤٠	

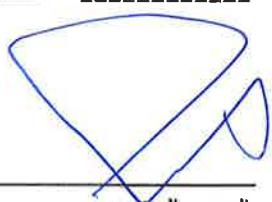
حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات
حقوق المساهمين
 رأس المال
 احتياطي قانوني
 احتياطي عام
 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
 خسائر متراكمة
إجمالي حقوق المساهمين

		صندوق مشتركي التكافل
(١٠٥,٥٤٩,٨١٥)	(١٢٤,٨٥١,١٢٠)	١٧
١٠٥,٥٤٩,٨١٥	١٢٤,٨٥١,١٢٠	١٧
-	-	

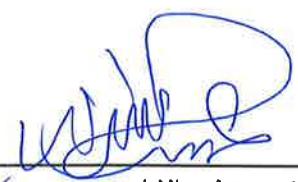
عجز صندوق مشتركي التكافل
 قرض من المساهمين
إجمالي صندوق مشتركي التكافل

		المطلوبات
٦٢٤,٦١٦	١,١٣٤,٣٤٣	١٨
١٩٨,٢٠٣,٩٣١	١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	٩
٥١,٦٧٣,٦٢٤	٧١,٩٢١,١٧٣	١٩
١٠,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٩	٢٠
٣١٥,٥٠٠	٩٤٨,٣٠٥	
١,٠٢١,٦٣٢	٣,٦٥٣,٨٨٦	٢١
٢٦٢,١٢٥,٠١٧	٢٦٠,٥٥١,٣٩٦	
٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
 مطلوبات عقود التكافل
 مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات آخر
 اتفاقية تمويل إسلامي
 عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
 ودائع محتجزة من إعادة تكافل
إجمالي المطلوبات
إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات



العضو المنتدب



رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزء من سجل معلومات الشركة.



٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ إيضاحات درهم	
١٢٧,٦٠٦,٤٨٠	٢٧٣,١٢١,٢٤٩	٢٢
<u>(١٩,٢٣٩,٢٣٢)</u>	<u>(١٩,٢٧٥,٨٢٩)</u>	٢٢
١٠٨,٣٦٧,٢٤٨	٢٥٣,٨٤٥,٤٢٠	٢٢
١,١٢٠,٧١١	١,٦٩١,١٩٧	
<u>١٠٩,٤٨٧,٩٥٩</u>	<u>٢٥٥,٥٣٦,٦١٧</u>	
<u>(١٢٠,٧٦٢,٢٢١)</u>	<u>(٢١١,٢٥٢,٨٣٤)</u>	٢٧
١٦,٣٥٨,٨٤٨	١٥,١٠٠,٠٧٢	٢٧
<u>(١٠٤,٤٠٤,٣٧٣)</u>	<u>(١٩٦,١٥٢,٧٦٢)</u>	٢٧
<u>(١٤,٠٣٧,٥٩١)</u>	<u>(٣٥,٢١٥,٣٦٩)</u>	
<u>(١١٨,٤٤١,٩٦٤)</u>	<u>(٢٣١,٣٦٨,١٣١)</u>	
(٨,٩٥٤,٠٠٥)	٢٤,١٦٨,٤٨٦	
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	١١
<u>(٤٦,٨٧٨,٣١٧)</u>	<u>(٤٣,٤٦٩,٧٩١)</u>	٢٣
<u>(٦٢,٣٣٢,٣٢٢)</u>	<u>(١٩,٣٠١,٣٠٥)</u>	
العائد لمشتركي التكافل		
إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل		
إشتراكات إعادة تكافل متنازل عنها		
صافي اشتراكات مكتسبة		
إيرادات عمولة إعادة تكافل		
إجمالي إيرادات التكافل		
إجمالي مطالبات متکبدة		
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکبدة		
صافي مطالبات متکبدة		
نفقات الاستحواذ لعقود التكافل		
إجمالي نفقات الاكتتاب		
إيرادات (خسائر) التكافل		
مخصص ذمم التكافل المشكوك في تحصيلها		
أتعاب وكالة		
العجز في نتائج التكافل للسنة		
العائد إلى المساهمين		
إيرادات استثمارات المساهمين		
أتعاب وكالة من مشتركي التكافل		
صافي إيرادات الإيجار من مستثمر في ممتلكات		
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات		
(الخسارة) الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة		
من خلال الربح أو الخسارة		
الزيادة في مخصص القرض لصندوق مشتركي التكافل		
نفقات الربح على التمويل الإسلامي		
مصاريف عمومية وإدارية		
صافي (خسائر) ربح السنة		
(الخسارة) الربح الأساسي والمخفض للسهم		
٠,٠٢	(٠,٠١)	٢٦

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٣	٢٠١٤	صافي (خسارة) ربع السنة
درهم	درهم	
<u>٢,٥٦٢,٧٣٧</u>	<u>(٢,١١٧,٥٣١)</u>	

الدخل الشامل الآخر:

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

<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٨,٣٠٠,٠٠٠)</u>	البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل:
<u>-</u>	<u>-</u>	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٢,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٨,٣٠٠,٠٠٠)</u>	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
<u><u>٤,٦٦٢,٧٣٧</u></u>	<u><u>(١٠,٤١٧,٥٣١)</u></u>	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي القديمة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٩٧,٣٧٩,٩٣٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٢٨٠,٠٠٠	١,٧٠,٠٨٠٧	١,٧٠,٠٨٠٧
٢,٥٦٢,٧٣٧	-	-	-	-
٢,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
<u>٤</u>	<u>٣,٦٦٢,٧٣٧</u>	<u>٣,٥٦٢,٧٣٧</u>	<u>٣,٥٦٢,٧٣٧</u>	<u>٣,٥٦٢,٧٣٧</u>
<u>٩٦,٣٦٢,٧٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١٠٢,٤٦٢,٦٧١</u>	<u>١٦,٣٨٠,٠٠٠</u>	<u>١,٧٠,٠٨٠٧</u>	<u>١,٩٥٧,٠٨١</u>	<u>١,٩٥٧,٠٨١</u>
<u>١٠٢,٤٦٢,٦٧١</u>	<u>١٦,٣٨٠,٠٠٠</u>	<u>١,٧٠,٠٨٠٧</u>	<u>١,٩٥٧,٠٨١</u>	<u>١,٩٥٧,٠٨١</u>
<u>٦٧,٩٩٥,٢١٧</u>	<u>١٦,٣٨٠,٠٠٠</u>	<u>١,٧٠,٠٨٠٧</u>	<u>١,٩٥٧,٠٨١</u>	<u>١,٩٥٧,٠٨١</u>
<u>(٢,١١٧,٥٣١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>(٨,٣٠٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>(١١٧,٥٣١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>٢٠١٣</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٧٠,٠٨٠٧</u>	<u>١,٩٥٧,٠٨١</u>	<u>١,٩٥٧,٠٨١</u>
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠,٠٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
صافي الخسارة للسنة	-	-	-	-
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١
تتسلق الإضافات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من هذه البيانات المالية.	٨,٠٨٠,٠٠٠	١,٧٠,٠٨٠٧	١,٧٠,٠٨٠٧	١,٧٠,٠٨٠٧

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	إيضاحات
٢,٥٦٢,٧٣٧	(٢,١١٧,٥٣١)	
(٦٣,٣٣٢,٣٢٢)	(١٩,٣٠١,٣٠٥)	
٧٦٦,١٦٤	٧٧٥,٥٤٨	١٢
(٤,٧٦٢,٢١٢)	(٤١,١٥٠,٠٠٠)	١٣
(١,٧٢٧,٧٨٨)	٦,٤٤٥,٧٦١	
(١,٧٥٤,٨٤٧)	٥,٢٥٨,٣٧٨	٧
(١,٣١٢,٥٥٦)	(١,١٩٣,٥٣٢)	٢٤
٢٩١,٥٣٣	٧٩٣,١٧١	١٨
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١١
٣١,٤٠٨,٧٩٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧
٩٨٢,٦٦٨	٨٢٦,١١٩	
١٧٦,٨٩٨	-	
(٢٩,٢٠٠,٩٣٥)	(١,٦٦٣,٣٩٢)	
(٤٦,٧٢٣,٥٧٨)	(٤٧,٢٤٠,٣٠٤)	
(٦,١١٠,٥٥٠)	٦,٨٦٧,١٦٨	
(١,٢٨٧,٢٢٣)	(٣,٠٦٩,٢٣٣)	
١٦٥,٣٠٧,١٣١	(٢٣,٨٨١,٦٧١)	
١٠,٢١٤,٣١٠	٢٠,٢٤٧,٥٤٩	
(٣٦١,٦٣٦)	٦٣٢,٨٠٥	
(٨١٥,٨٤٢)	٢,٦٣٢,٢٥٤	
٨١,٠٢١,٨٧٦	(٢٥,٤٧٤,٨٢٤)	
(٩٦,١٨٤)	(٢٨٣,٤٤٤)	١٨
٨٠,٩٢٥,٦٩٢	(٢٥,٧٥٨,٢٦٨)	
(١,٠٨٠,٥٢٦)	(٩٣٧,٩١٠)	١٢
(٤٢٢,٨٤٠,٦٨٤)	(٣٨,٢٩٢,٥١٨)	٧
٤٠٧,٢٣٥,٢٢٥	٥١,٩٠٥,٨٣٢	
(٥٠٠,٠٠٠)	-	٧
(٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٥٠٠,٠٠٠)	٨
١,٣١٢,٥٥٦	١,١٩٣,٥٣٣	٢٤
(٦,٥٠٩)	(٤,٥٧٣)	
(٥١,٣٧٩,٩٣٨)	(١٠,٦٣٥,٦٣٦)	
(٩٨٢,٦٦٨)	(٨٢٦,١١٩)	
(١,٧١٤,٢٨٦)	(١,٧١٤,٢٨٥)	٢٠
(٢,٦٩٦,٩٥٤)	(٢,٥٤٠,٤٠٤)	
٢٦,٨٤٨,٨٠٠	(٣٨,٩٣٤,٣٠٨)	
٢٢,٢٩٤,٩٥٧	٤٩,١٤٣,٧٥٧	٥
٤٩,١٤٣,٧٥٧	١٠,٢٠٩,٤٤٩	٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١ معلومات عن الشركة

١

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 ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية رقم ١٩٨٤ ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته).

تقوم الشركة بجميع أنشطة التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٤، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٥.

٢,١ مبدأ محاسبى هام

٢,١

حققت الشركة خسائر بمبلغ ٢,١١٧,٥٣١ درهم خلال السنة وبلغت خسائرها المتراكمة ٧٠,١١٢,٧٤٨ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تشير هذه الظروف إلى وجود حالة من عدم التأكيد من مقدرة الشركة على الاستمرار. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية.

٢,٢ أساس الإعداد

٢,٢

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

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

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة التداول وعملة عرض الشركة.

٢،٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة (تعديل)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢: الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى (تعديل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة (تعديل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية: العرض (تعديل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦: الانخفاض في قيمة الموجودات (تعديل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الإدراج والقياس (تعديل)
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١: الضرائب

إن تبني المعايير أو التفسيرات مدرج أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: (المعدل) تقدم هذه التعديلات استثناء من متطلبات التوحيد للشركات التي تستوفي تعريف شركة استثمار وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. يتطلب الاستثناء من التوحيد من شركات الاستثمار احتساب الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الإدراج والقياس أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية (كما هو مناسب) في البيانات المالية الموحدة والمنفصلة. بالإضافة لذلك، تقدم التعديلات متطلبات إفصاح جديدة متعلقة بشركات الاستثمار ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢: الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة.

إن هذه التعديلات لا تتعلق بالشركة، حيث أن الشركة لا تتأهل كشركة استثمار وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض (تعديل) يوضح المعيار مفهوم "يتمتع حالياً بالحق القانوني للمقاصة". كما توضح التعديلات كيفية تطبيق معايير المقاصة لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢ لأنظمة التسوية (مثل أنظمة التسوية المركزية) التي تطبق آلية التسوية الإجمالية التي لا تتم تلقائياً.

لم يكن للتعديل أي تأثير على السياسة المحاسبية، المركز والأداء المالي للشركة خلال السنة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦: الانخفاض في قيمة الموجودات (تعديل) يتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقيمة القابلة للاسترداد للموجودات الغير مالية المنخفضة القيمة، في حال أن تلك القيمة مبنية على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد. كما تتطلب إفصاحات عن معلومات إضافية حول قياس القيمة العادلة. بالإضافة لذلك، في حال تم قياس القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد باستخدام طريقة القيمة الحالية، تتطلب التعديلات كذلك إجراء إفصاحات حول معدلات الخصم التي تم استخدامها خلال القياسات الحالية والقياسات السابقة.

لم يكن للتعديل أي تأثير على المركز والأداء المالي للشركة خلال السنة.

٢،٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تمه)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: الأدوات المالية: الإدراج والقياس (تعديل) يقدم المعيار اعفاء من وقف محاسبة الحماية عند استيفاء التنازل عن المشتقات التي تم تعينها كأدوات حماية معايير معينة.

لم يكن للتعديل أي تأثير على السياسة المحاسبية، المركز والأداء المالي للشركة خلال السنة.

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١: الضرائب يوضح هذا التفسير قيام الشركة بإدراج التزام الضرائب عندما حدوث النشاط الذي يستوجب إجراء المدفوعات، كما تم تحديده من قبل التشريعات ذات الصلة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ حد أدنى محدد، فيوضح التفسير أنه يجب عدم توقع التزام قبل بلوغ الحد الأدنى المحدد.

ليس للتفسير أي تأثير على السياسة المحاسبية، المركز والأداء المالي للشركة خلال السنة.

٢،٤ 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 تتوقع الشركة أنه سيتم تطبيقها في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تدخل حيز التطبيق.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤: الحسابات التنظيمية المؤجلة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية - محاسبة الحماية (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية - الانخفاض
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الدخل من العقود مع العملاء
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١: الاتفاقيات الثنائية (تعديل)
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: البيانات المالية المنفصلة (تعديل)

٣ 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 التكافل الجوهرية. كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التكافل الجوهرية تتمثل في إمكانية وجود التزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه بحد أدنى يبلغ ١٠٪ بالزيادة عن الالتزامات الناشئة في حالة عدم وقوع ذلك الحدث المؤمن عليه.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

الاعتراف والقياس

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

لكلفة هذه العقود، يتم إدراج المساهمات كإيرادات للسنة على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتتناسب مع فترة التغطية. يتم إدراج المساهمات المستلمة من خلال عقود المتعلقة بأخطار لا زالت قائمة بنهاية تاريخ فترة التقارير المالية ضمن المطلوبات كمساهمات تكافل غير مكتسبة. وتظهر المساهمات قبل تنزيل العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتکبدة 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 حدثت حتى تاريخ إعداد التقارير المالية حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة بعد.

لا تستبعد الشركة مطلوباتها عن المطالبات غير المسددة. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات غير المسددة باستخدام طريقة مدخلات التقييم للحالات الفردية المبلغ عنها الشركة والتحليلات الإحصائية للمطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها، وتقدير التكاليف 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 المتکبدة 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 إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقدير 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.

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 المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الاشتراكات غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الاشتراكات المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لنهاية فترة بيان المركز المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

عقود التكافل (نهاية)

مطلوبات عقود التكافل (نهاية)

يتم تكوين مخصص اشتراكات التكافل الغير مكتسبة على أساس أعلى المبالغ المطلوبة وعلى أساس الفترة الزمنية وأدنى مبلغ 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 المتبدلة ولم يتم الإبلاغ عنها والاشتراكات غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات عقود معيدي التكافل في البيانات المالية.

تعويضات الحطام والتنازل

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 المقدرة 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.

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 كل تقارير مالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف إكتساب البوليسة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتغيرات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشر في بيان الدخل وذلك بشرط تكاليف الإكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

ال責م المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم تسجيل ال責م 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 لذذلك ال責م وإدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

إيرادات ومصاريف إعادة التكافل

يتم الاعتراف بإيرادات إعادة التكافل عند إبرام إعادة التكافل ويتم الاعتراف بمصاريف إعادة التكافل عند إصدار وثيقة التكافل بناءً على الشروط والمعدلات المنقق عليها مع شركات التأمين و/أو الوسطاء.

عملات أجنبية

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

يتم إدراج 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثاث ومعدات

يتم إدراج الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق 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 المعنى ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها 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:

%٣٣,٣٣	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 لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

استثمارات في ممتلكات ومبانٍ 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 المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تعكس حالة السوق في تاريخ التقارير المالية. 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 إما 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 التقادم أو التخلص منها.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات في ممتلكات ومبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات في ممتلكات (تتمة)
المبالغ المدفوعة لشراء استثمار في ممتلكات (مثل الأرض) يمكن إدراجها 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 كل تقارير مالية، 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 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 ينتهي 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 تحفيض 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 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 المعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

المخصصات

يتم إدراج مخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث سابق ومن المحتمل حاجة الشركة لتسوية الالتزام إمكانية تقدير قيمة التزام بشكل موثوق ودقيق.

بعد المبلغ المدرج كمخصص أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسديد الالتزام الحالي بنهاية فترة التقارير المالية، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات المالية المقدرة لتسديد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة تمثل القيمة الحالية لذلك التدفقات النقدية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

مكافآت الموظفين

يتم تكوين مخصص للالتزامات المقدّرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر المتعلقة بها بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة التقارير المالية.

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 التقارير المالية. يتم إدراج الاستحقاق 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 بالموظفيين المواطنين ومواطني دول مجلس التعاون وفقاً لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) الصادر في عام ٢٠٠٠ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحويل هذه المساهمات على الأرباح أو الخسائر خلال فترة خدمة الموظفين.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق العني. 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 ٢٠١٤ : النقدية وشبة النقدية، وذمم تكافل وذمم مدينة أخرى، وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وموجودات مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

النقد وما يعادله

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

ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

يتم تصنيف ذمم التكافل والمدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كفرض وذمم مدينة. يتم قياس ذمم تكافل والذمم المدينة الأخرى 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 جوهري.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي (تممة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن الاستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها 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.

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لغرض المتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً 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 لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات وعندما يتم استبعاد هذه الاستثمارات فإن المكاسب والخسائر المترابطة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح الغير موزعة.

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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي (تنمية)

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، 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 العدلي للأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية للاستثمار.

قد يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة 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 المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.

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

إن مبلغ الانخفاض بالقيمة هو الفرق بين قيمة الأصل المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وعكس 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 المدينية، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى ذمم التكافل المدينية غير قابلة للتحصيل يتم عندها إعدام مبلغ النزوة والبالغ المقابل في حساب المخصصات ويتم إدراج أية تسديدات مستقبلية مستلمة لمبالغ تم التخصيص لها ضمن حساب المخصص. ويتم الإعتراف بالتغييرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في الأرباح أو الخسائر.

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 فستستمر الشركة بإدراج الأصل المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادر عن الشركة

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لمحفوظ 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

تضم المطلوبات المالية ذمم التكافل والمطلوبات الأخرى وتمويل إسلامي ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة نافذاً تكاليف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام 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 المطفأة 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.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات الغير مالية كالاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية.

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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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.

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

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 تقدير أخرى حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقدير حيث يكون أقل مستوى للمدخلات التي لها تأثير على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التراتبية من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستويات المدخلات 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 التقدير. عندما يتم إستخدام تقنيات التقدير لتحديد القيم العادلة يتم التأكيد من صحتها ومراجعةتها بشكل دوري من قبل أشخاص مختصون ومستقلون عن الجهات التي قامت بإعدادها. إن كل النماذج تكون معتمدة قبل استخدامها ويتم معايرتها ومراجعةتها للتتأكد 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)، التذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. إن التقديرات في الافتراضات حول هذه العوامل قد تؤثر على القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

القرض الحسن وصندوق عجز مشتركي التكافل
يتم تمويل العجز في صندوق مشتركي التكافل من قبل المساهمين من خلال قرض حسن. يتم اختبار هذا القرض بشكل ربع سنوي لانخفاضه في القيمة. في حال تقدير الإدارة بأن أي أو كافة العجز في صندوق مشتركي التكافل غير قابل للاسترداد من الفائض في المستقبل، يتم اعتبار القيمة منخفضة ويتم تحديدها في بيان إيرادات حقوق المساهمين.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح كالالتزام في البيانات المالية للشركة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

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

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الاستثمار كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو استثمارات بالتكلفة المطفأة 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 المطفأة، أخذت إدارة الشركة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. إن الإدارة مقتعة بأن الإستثمارات قد تصنفها بصورة مناسبة.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تمه)

الخسائر قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل 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 لمشتري التكافل. إن انخفاض قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قد بلغ ٢٣,٢٥٧,١٣٧ درهم (٢٠١٣: ٢٣,٢٥٧,١٣٧ درهم). بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة بتحديد مخصصات للذمم المشكوك في تحصيلها على الرصيد المستحق من شركة صن لوسطاء إعادة التأمين ذ.م.م والبالغ ١٣,٥٦١,٩٧٠ درهم، وقررت أنه لا حاجة لتكون مخصص إضافي على المبلغ المدرج بقيمة ١١,٦٠٠,٣٨٨ درهم لديون مشكوك في تحصيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و 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 بدفعات 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. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية الفترة والقيمة النهائية المتوقعة لنكاليف المطالبات المتبدلة 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 أبلغ للشركة، وتقديرات الشركة يستناداً إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة بالمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكتابتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. بلغ المخصص للمطالبات المتبدلة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقدار ١١,٦٦٢,٠٩٧ درهم (٢٠١٣: ٧,٠٤٣,٤٥١ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٩.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزامات للتحقق من كفاية التزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية المتقدمة المستقبلية والمطالبات المستلمة والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم تحمل أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
٢٤,٠٩٨,٧٥٧	١٠,١٦٤,٤٤٩	حسابات البنوك الجارية
٢٥,٣٢٤,٤٤٣	٣٢٩,٠١٦	ودائع لأجل
٤٩,٤٦٨,٢٠٠	١٠,٥٣٨,٤٦٥	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٣٢٤,٤٤٣)	(٣٢٩,٠١٦)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,١٤٣,٧٥٧	١٠,٢٠٩,٤٤٩	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل ودائع محفظتها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل معدل ربح ٦% سنوياً (٢٠١٣ : ١,٦% - ١,٤%).

٦ وديعة نظامية

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

٧ الاستثمارات

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
٣٤,١٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٥٥٤,٠٩٤	٤,٢٣٦,٦٤١	أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,٥٥٤,٠٩٤	٧,٢٣٦,٦٤١	أسهم في أوراق مالية إماراتية م التداولة
		أسهم سندات إماراتية غير م التداولة

الاستثمارات (اتتمة)

٧

تتمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متداولة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا اوربس مزرعة كافيار ش.م.م تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٢٥,٨٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ١,٦٦ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٤: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٣٤,١٠٠,٠٠٠ درهم (٢,٢ درهم للسهم الواحد)).

أسهم السندات الإماراتية غير المتداولة تتمثل في الآتي:

في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ استثمرت الشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم في صكوك لمدة خمس سنوات تصدرها شركة دار التمويل صكوك ١ بنسبة ربح ٦% EIBOR زائداً ٣٠٠ نقطة أو سنوياً، أيهما أعلى. بناء على التقييم المقدم من شركة دار التمويل صكوك ١ كما في تاريخ بيان المركز المالي فإن القيمة العادلة لصكوك تقارب القيمة الإسمية.

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية السنة الشراء خلال السنة (النقص) الزيادة في القيمة العادلة في نهاية السنة
٣١,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	
٥٠٠,٠٠٠	-	
٢,١٠٠,٠٠٠	(٨,٣٠٠,٠٠٠)	
<u>٣٤,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بداية السنة الشراء خلال السنة المبيعات خلال السنة (النقص) الزيادة في القيمة العادلة في نهاية السنة
١٣,٤٦٦,٠٠٠	٣٢,٥٥٤,٠٩٤	
٤٢٢,٨٤٠,٦٨٤	٣٨,٢٩٢,٥١٨	
(٤٠٥,٥٠٧,٤٣٧)	(٥٨,٣٥١,٥٩٣)	
١,٧٥٤,٨٤٧	(٥,٢٥٨,٣٧٨)	
<u>٣٢,٥٥٤,٠٩٤</u>	<u>٧,٢٣٦,٦٤١</u>	

مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض

٨

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	في بداية السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	
٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
-	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	محول إلى استثمار في الممتلكات (إيضاح ١٣)
<u>٥٥,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	في نهاية السنة

قامت الشركة بدفع مبالغ مقدماً بمبلغ ٥٥,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) على شراء قطعة أرض والتي سيتم تطويرها كجزء من مشروع عقاري في أبوظبي. قامت الشركة بالانتهاء من الإجراءات القانونية خلال السنة. وبالتالي تم تحويل المبالغ المدفوعة مقدماً على شراء أرض إلى استثمار في ممتلكات.

موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل

٩

٢٠١٣	٢٠١٤	إجمالي
درهم	درهم	مطلوبات عقود التكافل
٦٣,٧٣٢,٧١٩	٨٣,٢٦٠,٤٠٣	مطالبات مبلغ عنها
٧,٠٤٣,٤٥١	١١,١٦٢,٠٩٧	مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
١٢٧,٤٢٧,٧٦١	٧٩,٨٩٩,٧٦٠	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
<u>١٩٨,٢٠٣,٩٣١</u>	<u>١٧٤,٣٢٢,٢٦٠</u>	
٣,١٣٢,٧٦٢	٦,٥٤٢,٠٠١	موجودات عقود إعادة التكافل
١,١٨٤,٩١٧	١,٢٣٢,٣٠٥	مطالبات مبلغ عنها
٤,٩٨٥,٧١٠	٤,٥٩٨,٣١٦	مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
<u>٩,٣٠٣,٣٨٩</u>	<u>١٢,٣٧٢,٦٢٢</u>	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦٠,٥٩٩,٩٥٧	٧٦,٧١٨,٤٠٢	مطلوبات عقود التكافل، صافي
٥,٨٥٨,٥٣٤	٩,٩٢٩,٧٩٢	مطالبات مبلغ عنها
١٢٢,٤٤٢,٠٥١	٧٥,٣٠١,٤٤٤	مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
<u>١٨٨,٩٠٠,٥٤٢</u>	<u>١٦١,٩٤٩,٦٣٨</u>	اشتراكات تكافل غير مكتسبة

قامت الإدارة بإعادة تقييم الطريقة المستخدمة لإدراج الإشتراكات بتأثير فعلي من ١ يوليو ٢٠١٤. و كنتيجة لذلك، قامت الإدارة بتغيير الطريقة من ٢٤/١ إلى طريقة ١٢/١. إن تأثير إعادة تقييم الطريقة المستخدمة لإدراج الإشتراكات لم تكن جوهرية على البيانات المالية.

٩ - موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل (تنمية)

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
إعادة التكافل		الإجمالي	إعادة التكافل		الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٩,٩٥٦,٥٩٤	٣,٩٧٦,٠٤٨	١٣,٠٥٢,٦٤٢	٣,١٣٣,٧٦٦	٣,١٣٣,٧١٩	٦٣,٧٣٣,٧١٩
٢,٠٧٥,٩٢١	٧٥٥,٥٣٠	٢,٨٣١,٤٥١	١,١٨٤,٩١٧	٧,٠٤٣,٤٥١	
١٢,٣٣,٥١٥	٣,٨٥١,٥٧٨	٤,٣١٧,٦٧٩	٧,٠٧٧٦,١٧٠		
١٣٥,٤٢٨,٧٣٩	١٦,٣٥٨,٨٤٦	١٥,١٠٠,٧٦	٢٢٩,٩٤٤,٩٦٩		
(١١,٠٠٠,٢٧١٣)	(١٥,٨٩٢,٧٤٥)	(١٩٣,٩٥٥,١٩٠)	(٢٠,٥,٥٩٨,٦٣٩)		
٦٦,٤٥٨,٤٩١	٤,٣١٧,٦٧٩	٧,٧٧٤,٣٠٦	٩٤,٤٣٢,٥٠٠		
٦٠,٥٩٩,٩٥٧	٣,١٣٢,٧٦٢	٦٣,٧٣٢,٧١٩	٨٣,٦١٠,٦٠٣		
٥,٨٥٨,٥٣٤	١,١٨٤,٩١٧	١,١١٦,٩٧	١١,١٦٦,٩٧		
٦٦,٤٥٨,٤٩١	٤,٣١٧,٦٧٩	٧,٧٧٦,١٧٠	٩٤,٤٣٢,٥٠٠		
١٢,٨٤٧,٩١٩	٤,١٦٤,٧٨٨	٤,٩٨٠,٧١٠	٤,٩٨٠,٧١٠		
١٢٣,٤٤٢,٥٥١	٤,٩٨٠,٧١٠	٧٥,٣٠١,٤٤٤	٤,٥٩٨,٣١٦	٧٩,٨٩٩,٧٦٠	
(١٢,٨٤٧,٩١٩)	(٤,١٦٤,٧٨٨)	(١٣٢,٤٤٣,٥٠١)	(٤,٩٨٠,٧١٠)	(١٣٧,٤٧٧,٧٦١)	
١٠٩,٥٩٤,١٣٢	٨٢,٩٢٢	١١٠,٤١٥,٠٥٤	(٤٧,١٤٠,٦٠٧)	(٤٧,١٤٠,٦٠٧)	
١٢٢,٤٤٢,٠٥١	٤,٩٨٥,٧١٠	٧٥,٣٠١,٤٤٤	(٣٨٧,٣٩٤)	(٤٦,٥٣٨,٠٠١)	
١٣٧,٤٢٧,٧٦١	٤,٥٩٨,٣١٦	٧٩,٨٩٩,٧٦٠			

الأطراف ذات العلاقة ١٠

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها ملاك رئيسيون والشركات تحت سلطتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي يؤثرون عليها بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	ذمم تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
٤,٠٠٠,٥٩٢	٥,٨٣٧,٦٧٠	
١,٩٢٦,٠٩٠	٢,٧٧٦,٠٨٩	ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
<u>(١,٥٥١,١٢٢)</u>	<u>(١,٥٥١,١٢٢)</u>	نافساً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١١)
<u>٣٧٤,٩٦٨</u>	<u>١,٢٤٤,٩٦٧</u>	

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

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	معاملات مع الأطراف ذات علاقة إجمالي اشتراكات التكافل
٣,٨٩٢,٢٦٨	١,٤١٤,٠٩٤	
٤٦٤,٣١٠	١,١٨٧,١٠١	المطالبات المدفوعة
<u>١٠٤,٠٠٠</u>	<u>١٤٤,٠٠٠</u>	مكافآت موظفي الإدارة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	مكافآت قصيرة الأجل
٤,٧٣٨,٧٥٣	٤,٨٠٧,٧٩٨	
<u>٦٦,٣٦٩</u>	<u>٢٧٥,٤٤٦</u>	مكافآت طويلة الأجل

تعتمد مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين على عقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١١ ندم تكافل ونجم مدينة أخرى

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم
٧,٢١٧,٧٢٣	٦,٤١٧,٩٥٢
٥٤,٨٩٦,٢٥٧	٥٥,٠١٠,٥٣٠
٤,٠٠٠,٥٩٢	٥,٨٣٧,٦٧٠
<u>(٢٠,٨٨٣,٨٣٧)</u>	<u>(٢٠,٨٨٣,٨٣٧)</u>
٤٥,٢٣٠,٧٣٥	٤٦,٣٨٢,٣١٥
١,٩٢٦,٠٩٠	٢,٧٧٦,٠٨٩
<u>(١,٥٥١,١٢٢)</u>	<u>(١,٥٥١,١٢٢)</u>
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨
<u>(٨٢٢,١٧٨)</u>	<u>(٨٢٢,١٧٨)</u>
٣١,٦٧٥,١١٥	٥٠,٠٤١,٠٩٥
١,٢٤٥,٢٥٤	٨٣٦,٠٦٢
١٣١,٩٧٤	٣٧,٠٣٤
١,٧٩٦,٤٨٥	١,٢٣٧,٩٨٥
٢,٩٩٣,٧٨٠	٣,٥٠٦,٩٥٠
٨,٩٨٧,٩٩٨	١٦,٣١٠,٢٠٥
<u>٤٧,١٠٦,٧٨٤</u>	<u>٧٣,١٩٥,٥٠٨</u>
٩٢,٣٣٧,٥١٩	١١٩,٥٧٧,٨٢٣
=====	=====

نجم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل

مبالغ مستحقة من مشتركي التكافل

مبالغ مستحقة من وكلاء ووسطاء وسماسرة

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

نجم مدينة أخرى

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)

ناقصاً مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في

تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)

مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات

ناقصاً: مخصص المبالغ المدفوعة مقدماً مقابل

تأسيس الشركات

مبالغ مستحقة من شركات التأمين / التكافل الأخرى

مصاريف مدفوعة مقدماً

الأرباح المستحقة من ودائع الاستثمار

ودائع مستردة

مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات

نجم 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 أن يتم دفع المبالغ وفقاً للترتيبات تم التوصل إليها مع حملة الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين ولا يتم إحتساب أي فائدة على نجم التكافل والذمم المدينة الأخرى.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم الشركة بتقييم نوعية الائتمان العمالء وتحدد حدود الائتمان من قبل العمالء. في تحديد إمكانية استرداد مستحق التكافل، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار أي تغير في جودة الائتمان لمستحق التكافل من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ التقارير المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت القيمة الأسمية للأرصدة المستحقة من حملة الوثائق، شركات التأمين وشركات إعادة التأمين ٢٠,٨٨٣,٨٣٧ درهم (٢٠١٣: ٢٠,٨٨٣,٨٣٧ درهم).

١١ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى (تتمة)

كانت الحركة في المخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم		كما في ١ يناير المخصص خلال السنة
١٣,٣٨٣,٨٣٧ ٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٨٨٣,٨٣٧ -		
<u>٢٠,٨٨٣,٨٣٧</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		غير مستحق الدفع		الإجمالي
١١٠-١١٠ ٣٦٠ يوماً درهم	٩١-١١٠ ٣٦٠ يوماً درهم	غير منخفض درهم	غير منخفض درهم	
١٩,٧٨١,١٥٩	١٣,٤٥٠,١٣٤	٤,٧٢١,٩٠٢	٨,٤٢٩,١٢٠	٤٦,٣٨٢,٣١٥
١١,١٨٦,٤٣٠	٩,٣١٩,٩٦٤	٢,١٤٦,٦٣٥	٢٢,٥٧٧,٧٠٦	٤٥,٢٣٠,٧٣٥

المبالغ المدفوعة مقدماً للاستثمارات تمثل التالية:

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 ٢٠١٣، إن التسجيل القانوني الرسمي لحصة الشركة لم يتم الانتهاء منه وبذلك فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كمبالغ 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 تقنيات الأعذية المتحدة (UFT). في نهاية السنة، دفعت الشركة ٣,٥٠٦,٩٥٠ درهم (٢,٩٩٣,٧٨٠ يورو) للشركة، بما أن التسجيل القانوني الرسمي لحصة الشركة في UFT سيتم حين تقوم الشركة بدفع المبلغ كاملاً، فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كمبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات.

١٢ أثاث ومعدات

الإجمالي درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية درهم	٢٠١٤ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٤ إضافات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٦,٢٦٠,٢٠٧ ٩٣٧,٩١٠	٣,٣٤٨,١٩٩ ١٥٣,٨٣٤	٢,٩١٢,٠٠٨ ٧٨٤,٠٧٦	
<u>٧,١٩٨,١١٧</u>	<u>٣,٥٠٢,٠٣٣</u>	<u>٣,٦٩٦,٠٨٤</u>	<u>٢٠١٤</u>
 ٤,١٣٩,٦٥٧ ٧٧٥,٥٤٨	 ٣,١٩٩,٨٦٣ ٨٢,٩١٩	 ٩٣٩,٧٩٤ ٦٩٢,٦٢٩	 الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٤ محمل خلال السنة
<u>٤,٩١٥,٢٠٥</u>	<u>٣,٢٨٢,٧٨٢</u>	<u>١,٦٣٢,٤٤٣</u>	<u>٢٠١٤</u> في ٣١ ديسمبر صافي القيمة المدرجة:
 ٢,٢٨٢,٩١٢	 <u>٢١٩,٢٥١</u>	 <u>٢,٠٦٣,٦٦١</u>	 ٢٠١٤ دسمبر ٣١
 ٦,٢٥٧,٦٣٧ ١,٠٨٠,٥٢٦ (١,٠٧٧,٩٥٦)	 ٣,٢١٥,٨٣٩ ١٣٢,٣٦٠ -	 ٣,٠٤١,٧٩٨ ٩٤٨,١٦٦ (١,٠٧٧,٩٥٦)	 ٢٠١٣ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٣ إضافات مشطوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
<u>٦,٢٦٠,٢٠٧</u>	<u>٣,٣٤٨,١٩٩</u>	<u>٢,٩١٢,٠٠٨</u>	
 ٤,٢٧١,٥٥٨ ٧٦٦,١٦٤ (٨٩٨,٠٦٥)	 ٣,٠٤٣,٣٨٤ ١٥٦,٤٧٩ -	 ١,٢٢٨,١٧٤ ٦٠٩,٦٨٥ (٨٩٨,٠٦٥)	 الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٣ محمل خلال السنة مشطوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
<u>٤,١٣٩,٦٥٧</u>	<u>٣,١٩٩,٨٦٣</u>	<u>٩٣٩,٧٩٤</u>	 ٢٠١٣ صافي القيمة المدرجة:
 <u>٢,١٢٠,٥٥٠</u>	 <u>١٤٨,٣٣٦</u>	 <u>١,٩٧٢,٢١٤</u>	 ٢٠١٣ دسمبر ٣١

١٣ الاستثمار في الممتلكات

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
١٨,٢٣٧,٧٨٨	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	تحويل من مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض (إيضاح ٨)
٤,٧٦٢,٢١٢	٤١,١٥٠,٠٠٠	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤٤,١٥٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر

يتكون الاستثمار في الممتلكات من مبني، في إمارة أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحفظ به بهدف التحصل 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.

بالإضافة لذلك، يشمل الاستثمار في الممتلكات قطعة أرض محفوظ بها باسم طرف ذو علاقة لصالح وبالنيابة عن الشركة.

يتم إدراج الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة الموجودات بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ عن طريق مقيمين مستقلين باستخدام نهج الدخل ونهج المقارنة المباشرة.

بلغت إيرادات الإيجار لسنة ١,٢٠٨,٢٦٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١,٢٨٦,١١٥ درهم) وبلغت نفقات البناء متضمنة الاستهلاك ١١٠,٢٥٠ درهم (٢٠١٣: ١٤٢,٣٣٩ درهم).

١٤ رأس المال

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، رقم (٨) لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته)، والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل مبلغ يساوي ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٪ من رأس المال.

١٦ احتياطي عام

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

١٧ صندوق مشتركي التكافل

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	صندوق مشتركي التكافل الرصيد الافتتاحي العجز لسنة الرصيد الخاتمي
(٤٢,٢١٧,٤٩٣) ٦٣,٣٣٢,٣٢٢	(١٠٥,٥٤٩,٨١٥) ١٩,٣٠١,٣٠٥	١٢٤,٨٥١,١٢٠
<u>(١٠٥,٥٤٩,٨١٥)</u> <u>٦٣,٣٣٢,٣٢٢</u>	<u>١٠٥,٥٤٩,٨١٥</u> <u>١٩,٣٠١,٣٠٥</u>	<u>١٢٤,٨٥١,١٢٠</u>
<u>٤٢,٢١٧,٤٩٣</u> <u>٦٣,٣٣٢,٣٢٢</u>	<u>٤٢,٢١٧,٤٩٣</u> <u>٦٣,٣٣٢,٣٢٢</u>	قرض من المساهمين إلى مشتركي التكافل كما في ١ يناير صافي الحركة خلال السنة
<u>١٠٥,٥٤٩,٨١٥</u> <u>(٦٣,٣٢٩,٨٨٩)</u>	<u>١٢٤,٨٥١,١٢٠</u> <u>(١١١,٣٢٩,٨٨٩)</u>	قرض من المساهمين ناقصاً: مخصص القرض لمشتركي التكافل
<u>٤٢,٢١٩,٩٢٦</u>	<u>١٣,٥٢١,٢٣١</u>	قرض لمشتركي التكافل، صافي

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

مول المساهمون العجز في صندوق مشتركي التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (خلال من تكلفة التمويل) بمبلغ ١٢٤,٨٥١,١٢٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٠٥,٥٤٩,٨١٥ درهم) مع عدم وجود شرط السداد. خلال السنة، بلغت القيمة الأسمية للفرض الحسن ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٣١,٤٠٨,٧٩٠ درهم) وقد تم إطفاؤه وإدراجه في قائمة الدخل العائد للمساهمين.

على الرغم أن إمكانية استرداد رصيد القرض المتبقى غير مؤكدة، تتوقع الإدارة استرداد المتبقى من الفائض المستقبلي من أرباح عمليات التكافل.

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	في ١ يناير مخصص لسنة مدفوع خلال السنة في ٣١ ديسمبر
٤٢٩,٢٦٧	٦٢٤,٦١٦	
٢٩١,٥٣٣	٧٩٣,١٧١	
<u>(٩٦,١٨٤)</u>	<u>(٢٨٣,٤٤٤)</u>	
<u>٤٢٩,٢٦٧</u> <u>٢٩١,٥٣٣</u> <u>(٩٦,١٨٤)</u>	<u>٦٢٤,٦١٦</u> <u>٧٩٣,١٧١</u> <u>(٢٨٣,٤٤٤)</u>	<u>١,١٣٤,٣٤٣</u>

١٩ نعم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
		مبالغ إعادة التكافل المستحقة لشركات / كراجات /
٣١,٩٦٥,٣٦٨	٦٨,٠٢٨,٤٩٥	الموردين / المزودين
١٦,٥٩٤,١٣٠	-	مبلغ دائن لسمسار البورصة
٢,٢٣١,٧٣٢	٢,٧٦٧,٨٥٢	نفقات مستحقة
٥٦٥,٢٣٦	٦٢١,٤٧٢	إيجارات مستلمة مقدماً
٣١٧,١٥٨	٥٠٣,٣٥٤	ذمم دائنة أخرى
٥١,٦٧٣,٦٢٤	٧١,٩٢١,١٧٣	

إن متوسط فترة الائتمان ٦٠ يوماً. لدى الشركة سياسات إدارة مخاطر مالية لضمان تسديد جميع الإلتزامات خلال الإطار الزمني للائتمان. لا يتوجب دفع أي أرباح على عقود التكافل والأرصدة الدائنة الأخرى.

٢٠ إتفاقية التمويل الإسلامي

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	تكلفة الربح %	
١٠,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٩	%٨,٥	اتفاقية التمويل الإسلامي

اتفاقية التمويل الإسلامي

دخلت الشركة في اتفاقية تمويل إجارة مع بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم في ٢٠١٢. يتم تسديد الإجارة على ١٤ قسط نصف سنوي تبدأ في ٢٢ يونيو ٢٠١٣ ومضمون برهن من الدرجة الأولى على الاستثمارات في ممتلكات الشركة والتعهد على صكوك تبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

تسدد المبالغ المتعلقة بتمويل الإجارة كما يلى:

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	خلال سنة
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	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	١,٧١٤,٢٨٥	بين ٤ - ٥ سنوات
١,٧١٤,٢٨٤	-	بعد ٥ سنوات
١٠,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٩	

٢١ ودائع محتجزة من إعادة التكافل

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١,٨٣٧,٤٧٥	١,٠٢١,٦٣٢	كما في ١ يناير
٥٥٣,٠٦٤	٣,١٨٥,٣٢٠	محتجز خلال السنة
<u>(١,٣٦٨,٩٠٧)</u>	<u>(٥٥٣,٠٦٦)</u>	مستبعد خلال السنة
<u>١,٠٢١,٦٣٢</u>	<u>٣,٦٥٣,٨٨٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر

٢٢ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٣٨,٠٢١,٥٣٤	٢٢٥,٥٩٣,٢٤٨	إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة
<u>(١١٠,٤١٥,٥٥٤)</u>	<u>٤٧,٥٢٨,٠٠١</u>	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
<u>١٢٧,٦٠٦,٤٨٠</u>	<u>٢٧٣,١٢١,٢٤٩</u>	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (إيضاح ٩)
<u>(٢٠,٠٦٠,١٥٤)</u>	<u>(١٨,٨٨٨,٤٣٦)</u>	
<u>٨٢٠,٩٢٢</u>	<u>(٣٨٧,٣٩٣)</u>	اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
<u>(١٩,٢٣٩,٢٣٢)</u>	<u>(١٩,٢٧٥,٨٢٩)</u>	اشتراكات إعادة تكافل
<u>١٠٨,٣٦٧,٢٤٨</u>	<u>٢٥٣,٨٤٥,٤٢٠</u>	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (إيضاح ٩)

صافي الاشتراكات المكتسبة

٢٣ أتعاب وكالة وحصة المضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل إجمالي النسب التالية من إجمالي اشتراكات التكافل
કાતુબ વકાલા:

(٦٢١ - :٢٠١٣)	٦٢١	سيارات
(١٠ - ٠ :٢٠١٣)	٦١٠	طبي
(٦٢٠ - ٢ :٢٠١٣)	٦٢٢ - ٦٢	أخرى

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركي التكافل مقابل ١٠٪ (٢٠١٣ : ١٠٪) من إيرادات استثمار صندوق مشتركي التكافل كحصة مضارب. بلغت إيرادات استثمارات مشتركي التكافل وحصة المضارب لا شيء (٢٠١٣ : لا شيء).

٢٤ إيرادات استثمارات المساهمين، صافي

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
١,١٠٧,٥٥٦	٩٧٣,٤٥٥	العائد على الودائع
١٨,٠٠٠	٣٢,٥٧٨	أرباح موزعة من الاستثمارات بالقيمة
<u>١٨٧,٥٠٠</u>	<u>١٨٧,٥٠٠</u>	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>١,٣١٢,٥٥٦</u>	<u>١,١٩٣,٥٣٣</u>	الربح من السكوك

٢٥ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
١٧,٣٣٣,١٢٨	٢٢,١٩٤,٦٧٨	تكاليف موظفين
١,٤٩٨,٦٣٥	١,٧٠٦,٠٣٥	مصاريف إيجار
٧٦٦,١٦٤	٧٧٥,٥٤٨	استهلاك الأثاث والمعدات (إيضاح ١٢)
١٧٦,٨٩٨	-	الخسارة من شطب الأثاث والمعدات
<u>٢,٨٥٠,٤٧٦</u>	<u>٣,٨٢٢,٣٥٠</u>	مصاريف أخرى
<u>٢٢,٦٢٥,٣٠١</u>	<u>٢٨,٤٩٨,٦١١</u>	

٢٦ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
<u>٢,٥٦٢,٧٣٧</u>	<u>(٢,١١٧,٥٣١)</u>	صافي (الخسارة) الربح للسنة (درهم)
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (أسهم)
<u>٠,٠٢</u>	<u>(٠,٠١)</u>	(الخسارة) العائد الأساسي والمنخفض للسهم (درهم)

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

٢٧ صافي المطالبات المتکبدة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٨٦,٨٩٥,٥٠٨	٢٠٤,١٦٥,٢٠٤	إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي المبالغ المسترددة
١,٥١٢,٤٣٤	١,٨٠٧,٢٨٠	رسوم إدارة المطالبات الطبية (TPA) ومساعدة الطرق
٥٠,٦٨٠,٠٧٦	١٩,٥٢٧,٦٨٣	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٢٢,٥٣٦,٧٩٧)	(١٨,٣٦٥,٩٨٠)	التغير في مخصص المطالبات المستحقة
٤,٢١٢,٠٠٠	٤,١١٨,٦٤٧	التغير في المطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها
<u>١٢٠,٧٦٣,٢٢١</u>	<u>٢١١,٢٥٢,٨٣٤</u>	<u>إجمالي المطالبات المتکبدة</u>
(١٥,٨٩٢,٧٤٨)	(١١,٦٤٣,٤٤٦)	مطالبات مسترددة من عقود إعادة التكافل
(٣٦,٧١٤)	(٣,٤٠٩,٢٣٨)	التغير في حصة إعادة التكافل لمطالبات قائمة
(٤٢٩,٣٨٦)	(٤٧,٣٨٨)	التغير في حصة التكافل لمطالبات المتکبدة وغير مبلغ عنها
<u>(١٦,٣٥٨,٨٤٨)</u>	<u>(١٥,١٠٠,٠٧٢)</u>	<u>التغير في حصة إعادة التكافل في المطالبات المتکبدة</u>
<u>١٠٤,٤٠٤,٣٧٣</u>	<u>١٩٦,١٥٢,٧٦٢</u>	<u>صافي المطالبات المتکبدة</u>

٢٨ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
<u>٨,٧٤٨,١٨٣</u>	<u>٨,٠٠٤,٨٢٧</u>	<u>ضمانات بنكية</u>
<u>٢٤,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>التزامات رأسمالية لشراء أرض</u>

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية.

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 تقارير القطاعات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير 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 تنفذها الشركة. تعد المعلومات القطاعية الأساسية التي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي.

٢٩ 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 الإحتفاظ 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.
- الطبي : يغطي ذلك مجموعة من الأفراد لتلقي العلاج الطبي.
- أخرى : يغطي ذلك التأمين على الحوادث الهندسية والممتلكات والأملاك البحرية والشخصية والحوادث العامة والحوادث الناتجة عن الأطراف الثالثة.

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

قطاعات الأعمال

٢٠١٣			٢٠١٤			
اجمالي	المساهمين	مشتركى التكافل	اجمالي	المساهمين	مشتركى التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
(٨,٩٥٤,٠٠٥)	-	(٨,٩٥٤,٠٠٥)	٢٤,١٦٨,٤٨٦	-	٢٤,١٦٨,٤٨٦	صافي إيرادات (خسائر) الإكتتاب
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص المبالغ المستحقة المشكوك في تحصيلها
-	٤٦,٨٧٨,٣١٧	(٤٦,٨٧٨,٣١٧)	-	٤٣,٤٦٩,٧٩١	(٤٣,٤٦٩,٧٩١)	رسوم وكالة
(١٦,٤٥٤,٠٠٥)	٤٦,٨٧٨,٣١٧	(٦٣,٣٣٢,٣٢٢)	٢٤,١٦٨,٤٨٦	٤٣,٤٦٩,٧٩١	(١٩,٣٠١,٣٠٥)	
١,٣١٢,٥٥٦	١,٣١٢,٥٥٦	-	١,١٩٣,٥٣٣	١,١٩٣,٥٣٣	-	إيرادات الاستثمار
١,١٤٣,٧٧٦	١,١٤٣,٧٧٦	-	١,٠٩٨,٠١٤	١,٠٩٨,٠١٤	-	صافي دخل الإيجار من الاستثمار في الممتلكات
٤,٧٦٢,٢١٢	٤,٧٦٢,٢١٢	-	٤١,١٥٠,٠٠٠	٤١,١٥٠,٠٠٠	-	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمار
١,٧٧٧,٧٨٨	١,٧٧٧,٧٨٨	-	(٦,٤٤٥,٧٦١)	(٦,٤٤٥,٧٦١)	-	(الخسارة) الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٥٤,٨٤٧	١,٧٥٤,٨٤٧	-	(٥,٢٥٨,٣٧٨)	(٥,٢٥٨,٣٧٨)	-	(الخسارة) الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣١,٤٠٨,٧٩٠)	(٣١,٤٠٨,٧٩٠)	-	(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في المخصص على قرض صندوق مشتركى التكافل
(٢٣,٦٠٧,٩٦٩)	(٢٣,٦٠٧,٩٦٩)	-	(٢٩,٣٢٤,٧٣٠)	(٢٩,٣٢٤,٧٣٠)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٠,٧٦٩,٥٨٥)	٢,٥٦٢,٧٣٧	(٦٣,٣٣٢,٣٢٢)	(٢١,٤١٨,٨٣٦)	(٢١,١١٧,٥٣١)	(١٩,٣٠١,٣٠٥)	صافي (الخسارة) الربح للفترة

٢٠١٣			٢٠١٤			
اجمالي	المساهمين	مشتركى التكافل	اجمالي	المساهمين	مشتركى التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	١٣٢,٥٧٧,٨٠٣	٢٣١,٥٨٩,٨٨٥	٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	١٠٨,٧٢٠,٩٠٢	٢٤٣,٤٥٥,٦٣٤	اجمالي الموجودات

تمثل الإيرادات المدرجة أعلى الإيرادات من العملاء الخارجيين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : لا شيء).

٢٩ معلومات القطاع (تتمة)

خطوط الائتمان

٢٠١٣		٢٠١٤	
الأجنبية	الإجمالي	الأجنبية	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
٧,٢٧٢,٧٤٣	٦٣,٣٨٨,٨٩٤	٩٦,٩٤٤,٨٤٣	٤,٩٠٧,٨١٥
(١,١٥٢,٣٣٢)	(١,١٩٩,٨٥٢)	(١,١٦٩,٩٠٧)	٢٨,١١٩,٩٠٧
٢٧٣,١٤١,٤٦٩	٤٠,٥٠٤,٤٤٣	(٦,٤٩٥,٤٤٩)	(٨,٩٣٥,٩٣٧)
(١٩,٢٣٩,٢٢٢)	(٤,٠٤٤,٤٤٣)		
١١,١١٨,٤١١	١١,٥٠٣,٨٤٦	٩٥,٧٣٣,٩٩١	٢١,٨٤٤,٤٥٨
(١,١٢,٧١١)	(٢٧٤)	(٤,١,٨٧١)	-
١,٠٨,٣٢٧,٢٤٨	١,١٢,٧١١	٦٥٦,٠٦٥	١,٠٣٥,١٥٢
(١,١٢,٧١١)			
٢,١٩٧,٥٢٥	١١,٥٠٣,٥٧٢	٩٥,٧٨٦,٨٦٢	١,٥١٩,٤١٧
(١,٠٩,٤٨٧,٩٥٩)			
١٢٧,٦٠٦,٤٨٠	٧,٢٧٢,٧٤٣	٤٠,٩٠٧,٨١٥	٤٠,٩٠٧,٨١٥
(١,٩,٢٣٩,٢٢٢)	(١,١٥٢,٣٣٢)	(١,١٦٩,٩٠٧)	(٤,٠٤٤,٤٤٣)
٢٤٠,٠٥٠,٥٥٣	٢٤٠,٠٥٠,٥٥٢	٢٤٠,٠٥٠,٥٥٣	٢٤٠,٠٥٠,٥٥٢
(٢٠١٤) بيانات حول البيانات المالية	(٢٠١٣) بيانات حول البيانات المالية	(٢٠١٤) بيانات حول البيانات المالية	(٢٠١٣) بيانات حول البيانات المالية

بيانات حول البيانات المالية

بيانات حول البيانات المالية

بيانات حول البيانات المالية
بيانات حول البيانات المالية
بيانات حول البيانات المالية

بيانات حول البيانات المالية
بيانات حول البيانات المالية

٢٩ معلومات القطاع (تمة)

خطوط الإنتاج الأساسية

لأغراض 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 بكماله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات 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.

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٩٦,٩٤٤,٨٤٣	٢٤٠,٠٩٣,٥٢٧	السيارات
٢٣,٣٨٨,٨٩٤	٢٨,١١٩,٩٠٧	الطبي
٢,٥٤٩,٢٣٥	١,٥٩٠,٠٥١	تعويضات العمال والحوادث المتعددة
٣,٤٨٦,٣٧٢	١,٦٤٨,٥٣١	الحريق
٢٨٣,١٤٦	٨٠٣,٨٠٨	الهندسي
٤٥٠,٦٣٨	٦١٢,٧٩٤	البحري والجوي
٥٠٣,٣٥٢	٢٥٢,٦٣١	الالتزام
<u>١٢٧,٦٠٦,٤٨٠</u>	<u>٢٧٣,١٢١,٢٤٩</u>	

٣٠ 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 تطبق 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 المقدرة. 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 تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الاكتتاب لتتوسيع 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 (تتمة)

تدبر الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الإكتتاب، وترتيبيات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الإكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبة 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 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 (مثلا، الإستبدال).

يتم إكتتاب عقود التكافل على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسليه 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 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 ترتيبيات إعادة التكافل فائض الخسارة وتعطية الكوارث. إن أثر ترتيبيات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٥٠٠،٠٠٠ درهم في أي من البواص الص المتعلقة بالسيارات و ٥٠٠،٠٠٠ درهم لأي من البواص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحينة 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 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 التخفيف 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 ومن الوقت ولذلك يتم تكوين مخصص للمطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتكتبة 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 المتكتبة 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 المتكتبة 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.

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 لتقديري تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المحفظة.

٣٠ مخاطر التكافل (تتمة)

إن التكفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن المصارييف المباشرة التي يتم تكبدها لإتمام التسوية بعد خصم قيمة الإخلال المتوقعة والمبالغ المسترددة من تلك المطالبة. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بعرضها للمطالبات. نظراً للتقديرات 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 خاص لقرارات 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 التقارير المالية.

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 المستنيرة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحادث لكل سنة.

عند احتساب التكفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيجاً 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 المبدئي لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أساطاف التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراءات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتتضمن عدد 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 (تتمة)

خطوات تطور المطالبات

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

الإجمالي	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤١٢,٠٧٨,٠٤٨	١١٨,٠٩٩,٧٧٢	١٢٧,١٢٣,٤١٥	٥١,٤٦٠,٠٨٠	٥٣,٩٢٧,١٣٩	٤٦,٤٩٤,٧٤٧	١٤,٩٧٢,٨٩٥	في نهاية سنة الاكتتاب
٢٠١,٦٩٢,٣٢٠	-	١٢٢,١٧١,٨٠٩	١٨,٠٩٣,٣٤٠	٨,٢٤٣,٥٩١	٤٦,١٠٩,٢٠٣	٧,٠٧٤,٣٧٧	بعد سنة
(٢,٥٤٥,٣٤٥)	-	-	(٢,٩٤٤,٩٢٧)	(١,٩٠٦,٥٢٣)	٢,٢١٩,٨٩٣	٨٦,٢١٢	بعد سنتين
(٧,٣٧٩,٤٨٧)	-	-	-	(٥,٢١٢,٣٥٣)	(١٣٨,٦٧٦)	(٢,٠٢٨,٤٥٨)	بعد ٣ سنوات
(٢,٢٧١,٥٠٢)	-	-	-	-	(٨٨٧,٥٣٢)	(١,٣٨٣,٩٧٠)	بعد ٤ سنوات
(١,٩٨١,٨٠١)	-	-	-	-	-	(١,٩٨١,٨٠١)	بعد ٥ سنوات
٥٩٩,٥٩٢,٢٣٣	١١٨,٠٩٩,٧٧٢	٢٤٩,٢٩٥,٢٢٤	٦٦,٦٠٨,٤٩٣	٥٥,٠٥١,٨٥٤	٩٣,٧٩٧,٦٣٥	١٦,٧٣٩,٢٥٥	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٥٠٥,١٦٩,٧٣٣)	(٦٧,٢١٥,٠١٢)	(٢٠٧,٧٨١,٣٥٨)	(٦٥,٧٩٤,٥٥٦)	(٥٤,٥١٥,٦٦٢)	(٩٤,١٥٣,٩٤٥)	(١٥,٧٠٩,٢٠٠)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
٩٤,٤٢٢,٥٠٠	٥٠,٨٨٤,٧٦٠	٤١,٥١٣,٨٦٦	٨١٣,٩٣٧	٥٣٦,١٩٢	(٣٥٦,٣١٠)	١,٠٣٠,٠٥٥	الإجمالي

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 مطالبات التكافل الجوهرية، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيف تعرض الشركة لخسائر جوهرية ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وترقب تركيز مخاطر الإنتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشتركي التكافل عن الجزء المغطى من خلال إعادة التكافل لمدى عدم تمكن إعادة التكافل من الوفاء بالالتزامات وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

٣١ أدوات مالية

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وموارد عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تمثل في إمكانية عدم كفاية المتطلبات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتغطية احتياجات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الإستثمار تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة.

٣١ أدوات مالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تم تقديم تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، في 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 الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلقة بتأسيس هيئات التأمين ووكالات التأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرارية حسب مبدأ الاستمرارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تعديل عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقد.

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 الإحتفاظ 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 إجمالي رأس المال المحافظ عليه.

٢٠١٣	٢٠١٤	رأس المال
درهم	درهم	الحد الأدنى لرأس المال (أ)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

(أ) 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 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 دول الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. تتمثل الشركة للشروط المذكورة أعلاه.

السياسات المحاسبية الهامة

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

٣١ أدوات مالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٤,١٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية
٣٢,٥٥٤,٠٩٤	٧,٢٣٦,٦٤١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٣٠٣,٣٨٩	١٢,٣٧٢,٦٢٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٩٢,٣٣٧,٥١٩	١١٩,٥٧٧,٨٢٣	موجودات عقود إعادة تكافل
٤٢,٢١٩,٩٢٦	١٣,٥٢١,٢٣١	ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
٤٩,٤٦٨,٢٠٠	١٠,٥٣٨,٤٦٥	قرض مشترك التكافل، صافي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك
٢٦٥,٩٨٣,١٢٨	١٩٥,٠٤٦,٧٨٢	وديعة نظامية
<hr/>		الإجمالي
		المطلوبات المالية
١٩٨,٢٠٣,٩٣١	١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	مطلوبات عقود التكافل
٥١,٦٧٣,٦٢٤	٧١,٩٢١,١٧٣	ودائع إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
١,٠٢١,٦٣٢	٣,٦٥٣,٨٨٦	ودائع إعادة تكافل محتجزة
١٠,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٩	تمويل إسلامي
٢٦١,١٨٤,٩٠١	٢٥٨,٤٦٨,٧٤٨	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 تنتج 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 عملات أجنبية جوهرية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

٣١ أدوات مالية (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.

قد يؤدي ارتفاع بنسبة ١٠% بسعر الأسهم المتداولة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والربح بقيمة ٤٢٣,٦٦٤ درهم (٢٠١٣: ٢,٩٥٥,٤٠٩ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

قد يؤدي ارتفاع بسعر الأسهم الغير متداولة للشركة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والدخل الشامل الآخر بقيمة ٢,٥٨٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٣,٤١٠,٠٠٠ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد تؤدي 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 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 لأرصدتها 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 الملازمة المالية للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة التراكيمية 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 الإستعانة 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 لحاملي البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

٣١ 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 ومدينين للشركة على حد سواء.

تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل والمدينة المشطوبات اللاحقة. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة لمشتركي التكافل كأفراد وكمجموعات من خلال تقييم ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة لمشتركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبنية في الإيضاح رقم ١١. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

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 و تتأكد الادارة من توفر أموال سائلة كافية لتلبية أي التزامات عند ظهورها.

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بناء على تواريخ السداد التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

الإجمالي	غير متدوله	متدوله	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
درهم	درهم	درهم	مطلوبات عقود التكافل
١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	-	١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	ذمم إعادة تكافل و مطلوبات أخرى
٧١,٩٢١,١٧٣	-	٧١,٩٢١,١٧٣	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٣,٦٥٣,٨٨٦	-	٣,٦٥٣,٨٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
٨,٥٧١,٤٢٩	٦,٨٥٧,١٤٣	١,٧١٤,٢٨٦	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٩٤٨,٣٠٥	-	٩٤٨,٣٠٥	
٢٥٩,٤١٧,٠٥٣	٦,٨٥٧,١٤٣	٢٥٢,٥٥٩,٩١٠	إجمالي
الإجمالي	غير متدوله	متدوله	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
درهم	درهم	درهم	مطلوبات عقود التكافل
١٩٨,٢٠٣,٩٣١	-	١٩٨,٢٠٣,٩٣١	ذمم إعادة تكافل و مطلوبات أخرى
٥١,٦٧٣,٦٢٤	-	٥١,٦٧٣,٦٢٤	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
١,٠٢١,٦٣٢	-	١,٠٢١,٦٣٢	اتفاقية تمويل إسلامي
١٠,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٨	١,٧١٤,٢٨٦	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣١٥,٥٠٠	-	٣١٥,٥٠٠	
٢٦١,٥٠٠,٤٠١	٨,٥٧١,٤٢٨	٢٥٢,٩٢٨,٩٧٣	إجمالي

٣١ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات وفقاً لتحليل توقع استردادها أو تسويتها

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	٢٠١٤ ديسمبر
لرهم	لرهم	لرهم	الموجودات
١٠٥٣٨,٤٦٥	-	١٠٥٣٨,٤٦٥	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٢٣٦,٦٤١	-	٧,٢٣٦,٦٤١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٣٧٢,٦٢٢	-	١٢,٣٧٢,٦٢٢	موجودات عقود إعادة تكافل
١١٩,٥٧٧,٨٢٣	-	١١٩,٥٧٧,٨٢٣	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٠,٦٩٦,٨٤٢	-	١٠,٦٩٦,٨٤٢	تكاليف استحواذ مؤجلة
١٣,٥٢١,٢٣١	-	١٣,٥٢١,٢٣١	قرض لمشتركي التكافل، صافي أئثار ومعدات
٢,٢٨٢,٩١٢	٢,٢٨٢,٩١٢	-	استثمار في الممتلكات
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٤٤,١٥٠,٠٠٠	-	إجمالي الموجودات
٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	١٧٨,٢٣٤,٩١٢	١٧٣,٩٤٣,٦٢٤	
<hr/>			
١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	-	١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	المطلوبات
٧١,٩٢١,١٧٣	-	٧١,٩٢١,١٧٣	مطلوبات عقود التكافل
٣,٦٥٣,٨٨٦	-	٣,٦٥٣,٨٨٦	ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٨,٥٧١,٤٢٩	٦,٨٥٧,١٤٣	١,٧١٤,٢٨٦	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
١,١٣٤,٣٤٣	١,١٣٤,٣٤٣	-	اتفاقية تمويل إسلامي
٩٤٨,٣٠٥	-	٩٤٨,٣٠٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٦٠,٥٥١,٣٩٦	٧,٩٩١,٤٨٦	٢٥٢,٥٥٩,٩١٠	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
<hr/>			
إجمالي المطلوبات			

٣١ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي لرهم	غير متداولة لرهم	متداولة لرهم	٢٠١٣ ديسمبر الموجودات
٤٩,٤٦٨,٢٠٠	-	٤٩,٤٦٨,٢٠٠	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٣٤,١٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	-	مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض
٣٢,٥٥٤,٠٩٤	-	٣٢,٥٥٤,٠٩٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٣٠٣,٣٨٩	-	٩,٣٠٣,٣٨٩	موجودات عقود إعادة تكافل
٩٢,٣٣٧,٥١٩	-	٩٢,٣٣٧,٥١٩	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٧,٥٦٤,٠١٠	-	١٧,٥٦٤,٠١٠	تكليف استحواذ مؤجلة
٤٢,٢١٩,٩٢٦	-	٤٢,٢١٩,٩٢٦	قرض لمشتركي التكافل، صافي
٢,١٢٠,٥٥٠	٢,١٢٠,٥٥٠	-	أثاث ومعدات
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمار في الممتلكات
٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	١٢٠,٧٢٠,٥٥٠	٢٤٣,٤٤٧,١٣٨	إجمالي الموجودات
<hr/>			
١٩٨,٢٠٣,٩٣١	-	١٩٨,٢٠٣,٩٣١	المطلوبات
٥١,٦٧٣,٦٢٤	-	٥١,٦٧٣,٦٢٤	مطلوبات عقود التكافل
١,٠٢١,٦٣٢	-	١,٠٢١,٦٣٢	ذمم إعادة تكافل ومطلوبات آخرى
١٠,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٨	١,٧١٤,٢٨٦	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٦٢٤,٦١٦	٦٢٤,٦١٦	-	اتفاقية تمويل إسلامي
٣١٥,٥٠٠	-	٣١٥,٥٠٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٦٢,١٢٥,٠١٧	٩,١٩٦,٠٤٤	٢٥٢,٩٢٨,٩٧٣	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 ٢٠١٤

٣٢ قياس القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي ترتيبية القيمة العادلة لموجودات الشركة المقاسة بالقيمة العادلة.

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠١٤ ديسمبر ٣١
٤,٢٣٦,٦٤١	-	-	٤,٢٣٦,٦٤١	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حقوق مساهمين
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٤٤,١٥٠,٠٠٠	-	-	استثمارات في صكوك استثمار في ممتلكات
١٧٧,١٨٦,٦٤١	١٦٩,٩٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٣٦,٦٤١	الإجمالي
				٢٠١٣ ديسمبر ٣١
٣٤,١٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٥٥٤,٠٩٤	-	-	٢٩,٥٥٤,٠٩٤	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حقوق مساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في صكوك استثمار في ممتلكات
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
٨٩,٦٥٤,٠٩٤	٥٧,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٥٥٤,٠٩٤	الإجمالي

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث في ٢٠١٤ و ٢٠١٣.