

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٢٠١٦ ديسمبر ٣١

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

**تقرير مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

٣١ بالنيابة عن مجلس الإدارة، نقدم بعرض النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) للسنة المنتهية بتاريخ ٢٠١٦ ديسمبر.

نحوت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام ٢٠١٦ بناءً على أهداف استراتيجية قابلة للتحقيق، ويعود 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 لحملةاليو الصن والمستثمرين:

- تحقيق نمو ربحي،
 - إدارة أداء محافظ التكافل؛
 - التمييز في تقديم أفضل خدمة للعملاء؛ و
 - إعادة تكافل الاتفاقيات الأمثل لجميع محافظ التكافل.

حققت الشركة صافي ربح بقيمة ٩,٣٢٩,٨٨٣ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنةً بصافي ربح معد ادراجه بقيمة ٦٩٤,٩٥٧ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . حققت الشركة إجمالي دخل شامل بقيمة ٧,٥٥٧,٨٨٣ درهم خلال ٢٠١٦ حيث أدى ذلك إلى زيادة حقوق المساهمين إلى ٧٩,٩٢٩,٨٣٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنةً مع ٧٢,٣٧١,٩٥٤ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

طبقت الشركة في سنة ٢٠١٦ استراتيجيات ناجحة في إدارة عمليات الاتصال والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداءً إيجابياً.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

٢٠١٦ لیسیمبر ٣١ ٢٠١٥ دیسمبر
درهم درهم
(معداد ایرانی)

ملخص بيان المركز المالي:

三六〇,三一八,三〇四	四一九,一九二,五八九
二八七,九四六,三〇一	三三一,一八二,七〇二
七二,三七一,九〇四	七九,九二九,八三七

إجمالي الموجدات
إجمالي المطلوبات
إجمالي حقوق المساهمين

ملخص بيان الدخل:

٢٣٨,٣٠٠,٩٧٧	٢٦٤,٧١٦,٦٨٣	إجمالي الإيرادات (إجمالي اشتراكات التكافل المكتبة)
٦٩٤,٩٥٧	٩,٣٢٩,٨٨٣	الربح للسنة
٠,٠٠٥	٠,٠٦٢	العائد للسهم الواحد

أما فيما يتعلق بخطط الشركة المستقبلية للعام ٢٠١٧ ، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدروسة بمجموعة من الأهداف خاصة بمحفظ التكافل وإعادة التأمين والمصاريف التشغيلية والأرباح. وتتوقع الشركة تحسن كبير في الأداء والنتائج للعام ٢٠١٧ .

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 نؤكد مجدداً التزامنا بالمساهمة في نمو وتنمية دولة الإمارات العربية المتحدة وخصوصاً رؤية ٢٠٣٠ لإمارة أبوظبي، سمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم أبوظبي، وسمو 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 تتعامل الشركة معهم حالياً في الإمارات العربية المتحدة وفي المنطقة وعلى الصعيد الدولي.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

علي زعل المنصوري
رئيس مجلس الإدارة



٢٠١٦ / ٣ / ٢٨
التاريخ

✓

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

شكوك جوهرية متعلقة بمبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول البيانات المالية، والذي يشير إلى أن الشركة حققت خسائر متراكمة بمبلغ ٧٢,٩٥٨,٥٣٥ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تشير هذه الظروف إلى وجود حالة جوهرية من عدم اليقين حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. 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. إن رأينا غير متحفظ بخصوص هذه المسألة.

أساس ايداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للشركة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقناوضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية. وتتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة (تنمية)**

(١) تقييم مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل

يشمل تقييم مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل درجة جوهرية من التقديرات. تم احتساب المطلوبات البالغة ١٠١,٩٥٢,٦٤٩ درهم (إيضاح ٨) بناءً على أفضل تقدير للتکافل النهائية لكافة المطالبات المتکبدة والتي لم يتم تسويتها بتاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، مع ما يخصها من تکاليف المناولة. قد يتم استخدام طرق مختلفة لتحديد هذه المخصصات. تتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريرة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

تم إدراج موجودات عقود إعادة التكافل البالغة ٦,٥٧٦,٦٣٤ درهم (إيضاح ٨) عند الاعتراف بإجمالي إلتزام التكافل وفقاً للشروط ذات الصلة لعقود إعادة التكافل. إن قابلية استرداد هذه الموجودات تعتمد على احتمالية التغير والخسائر المحتملة في حال تغير الأطراف المقابلة لإعادة التكافل المعنية.

لقد قمنا بتقييم احتساب الإدارة لمطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق التالية، والتي تشمل من بين أمور أخرى:

- تقييم وفحص الضوابط الرئيسية حول مناولة المطالبات وإجراءات تسويةاحتياطي الشركة مع إدراج وتحريك موجودات عقود إعادة التكافل. لقد قمنا باختبار دليل فاعلية الرقابة على تقييم الاحتياطات المطالبات الفردية.
- لقد تحققنا من عينة لاحتياطات المطالبات والحساب ذات الصلة لموجودات عقود إعادة التكافل من خلال مقارنة القيمة المقدرة للاحياطي مع الوثائق المدعمة، كالتقارير من معدل الخسارة.
- لقد قمنا بمراجعة التسوية اللاحقة للمطالبات ومقارنتها مع احتياطي المطالبات كما في نهاية السنة.
- لقد قمنا بمراجعة التقرير الاكتواري الذي تم إعداده من قبل الاكتواري المعين من قبل الشركة وقمنا بإشراك أعضاء فريق احصائي التقييم الاكتواري التابع لنا لتطبيق المعرفة والخبرة في المجال وقمنا بمطابقة المنهجية والنمذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- لقد قمنا بمراجعة نسب موجودات عقود التكافل ذات الصلة لتحديد أي تفاوت من اتفاقيات إعادة التكافل.

(٢) إدراج الإيرادات

ت تكون إجمالي الاشتراكات المكتتبة من إجمالي الاشتراكات المدينة لكامل فترة التغطية للعقود التي تم الدخول فيها خلال الفترة المحاسبية، وتم إدراجها بتاريخ ابتداء البوليصة. كما في نهاية كل سنة، يتم تسجيل جزء من صافي الاشتراكات المحافظ بها كاحتياطي لتغطية المخاطر الغير منتهية في تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب هذه الاحتياطات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التأمين.

لقد قمنا بمراجعة احتساب الإدارة لإجمالي الاشتراكات المكتتبة البالغة ٢٦٤,٧١٦,٦٨٣ درهم (إيضاح ٢١) وصافي احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبة بمبلغ ١٢٠,٧٨٢,٤٩٤ (إيضاح ٨) من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق والتي تشمل من بين أمور أخرى ما يلي:

- لقد قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات إدراج إيرادات الشركة متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبحصص تطبيق هذه السياسات. وبشكل خاص، لقد قمنا بالأخذ بالاعتبار ما إذا كانت اشتراكات بواسطه التكافل تم احتسابها بتاريخ ابتداء البوالص، من خلال فحص عينة من بند الإيرادات مقابل عقود التكافل.
- لقد قمنا بتقييم وفحص فعالية تشغيل الرقابة الداخلية المتعلقة بتسجيل الإيرادات في الفترة الصحيحة.
- لقد قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبة وفقاً للبيانات المالية لرصيد الاحتياطي المحاسب من قبل الاكتواري المعين من قبل الشركة.
- لقد قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتتبة على أساس العينة بناءً على فترة اكتساب عقود التكافل القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة (تمه)**

(٣) خسائر الانخفاض في القيمة على نعم التكافل والنعم المدينة الأخرى

تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للتحصيل لنعم التكافل والنعم المدينة الأخرى (كما تم الإفصاح عنه في إيصال رقم ١٠) عندما يكون مشكوك في تحصيل كامل المبلغ. يتطلب تقدير فيما إذا كانت نعم التكافل والنعم المدينة الأخرى منخفضة القيمة تقييم الادارة للوضع الائتماني ووضع السيولة لحملة الوثائق ومعدلات التحصيل التاريخية. تقوم الادارة بمراجعة قابلية التحصيل لنعم التكافل واعادة التكافل بشكل دوري. هذه الارصدة يتم تسويتها بشكل دوري من الطرفين ويتم تسديدها بدفعات على الحساب بشكل دوري.

لقد قمنا بتقييم مخصص خسائر الانخفاض في القيمة التي قامت الادارة باحتسابه من خلال إجراءات التدقيق، والتي تشمل من بين أمور أخرى:

- لقد قمنا بمراجعة كفاية مخصص النعم المدينة المشكوك في تحصيلها للأرصدة الجوهرية المستحقة لأكثر من سنة واحدة آخذين بالاعتبار وجود أي نزاعات على الأرصدة القائمة، التسوية السابقة لنعم المدينة وجود أي التزامات مع نفس الأطراف والتي تؤدي إلى خفض صافي المبلغ المستحق.
- لقد قمنا بمناقشة الادارة والاطلاع على المراسلات، حيثما هو مناسب، لتحديد أي نزاعات وقمنا بتقييم فيما إذا تم أخذ تلك النزاعات بالاعتبار عند احتساب مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

المعلومات الأخرى

تضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي وتقرير مجلس الادارة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات. لقد حصلنا على تقرير مجلس الادارة قبل تاريخ تقرير تدقينا، ونتوقع أن نحصل على الأقسام الأخرى من التقرير السنوي بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية. تتحمل الادارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريه. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الادارة ومسؤولو الحكومة عن البيانات المالية

إن الادارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الادارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياط أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الادارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الادارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواءً القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة (نتمة)**

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضمناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية.

جزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، يقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.
- إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعنى بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهريّة من عدم التأكيد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تؤدي بشكوك جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهريّة من عدم التأكيد، فإنه يتبعنا علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحفوظ البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكلٍ يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملحوظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها ان تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحكومة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- ٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباها ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد ٨١١

٢٠١٧ مارس ٢٨
أبوظبي

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	
درهم (معاد إدراجه)	درهم (معاد إدراجه)	درهم		
١٠,٥٣٨,٤٦٥	١١,٨٢٣,٦٥٤	١٦,٣١٩,٣٥٢	٥	الموجودات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	النقد والأرصدة لدى البنوك
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	١٧,٧٧٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٧,٢٣٦,٦٤١	٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٦٩٧,٩٦٤	١٧,٢٣٥,٨٤١	٢٧,٤٦١,٩٠٠	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٩,٥٧٧,٨٢٣	١٣٥,٣٥٧,٢١٨	١٦٣,٦٣١,٩٢٧	١٠	موجودات عقود إعادة تكافل
١٣,٤٤٤,٩١٠	١٥,٨٠٥,٧٥٢	١٤,٨٥٣,٢٧٦	١٦	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٣,٥٢١,٢٣١	-	-	١٦	تكاليف استحواذ مؤجلة
٢,٢٨٢,٩١٢	٢,٧٤١,٧١٥	٢,٠٠٩,١٢٢	١١	قرض لمشتركي التكافل، صافي
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٢	الأئتمان والمعدات
٣٥٤,٨٤٩,٩٤٦	٣٦٠,٣١٨,٣٠٤	٤١١,١١٢,٥٨٩		استثمارات في الممتلكات
				إجمالي الموجودات
				حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات
				حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٩٥٧,٠٨١	٢,٠٢٦,٥٧٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٤	احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٥	احتياطي عام
٨,٠٨٠,٠٠٠	-	(١,٧٧٢,٠٠٠)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٨١,٩٨٠,٨٩١)	(٨١,٣٥٥,٤٣٠)	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)		خسائر متراكمة
٧٩,٧٥٦,٩٩٧	٧٢,٣٧١,٩٥٤	٧٩,٩٢٩,٨٣٧		إجمالي حقوق المساهمين
				صندوق مشتركي التكافل
				عجز صندوق مشتركي التكافل
(١٣٦,٧١٩,٢٦٣)	(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	١٦	قرض من المساهمين
١٣٦,٧١٩,٢٦٣	١٤٨,٣٧٢,٧١٢	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	١٦	
-	-	-		إجمالي صندوق مشتركي التكافل
				المطلوبات
١,١٣٤,٣٤٣	١,٣٨٢,٥١٨	١,٨٤٤,٨١٣	١٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٨,٩٩٩,٨٣٩	١٩٩,٦٩٢,٤٦٦	٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	٨	مطلوبات عقود التكافل
٧١,٩٢١,١٧٣	٦٩,٣٤٨,٨٨٩	٦٠,٨٢٢,٨١٩	١٨	مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٨,٥٧١,٤٢٩	٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧	١٩	اتفاقية تحويل إسلامي
٨١٢,٢٧٩	٢,٠٩٢,٧٨٤	٥,١١٩,٨٤٩		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣,٦٥٣,٨٨٦	٨,٥٧٢,٥٥٠	١٤,٦٣٢,٠٠٥	٢٠	وأذان محتجزة من إعادة تكافل
٢٧٥,٠٩٢,٩٤٩	٢٨٧,٩٤٦,٣٥٠	٣٣١,١٨٢,٧٥٢		إجمالي المطلوبات
٣٥٤,٨٤٩,٩٤٦	٣٦٠,٣١٨,٣٠٤	٤١١,١١٢,٥٨٩		إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات

عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

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

JK

بيان الدخل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	إيضاحات درهم	
(معاد إيراجه)		
٢٢٥,٢٥٨,٤٥٤	٢٣٠,٦٦٨,٧٨٥	٢١
(١٩,٨٤٣,٩٨٦)	(٣١,٨٦٤,٤٢٩)	٢١
<hr/>	<hr/>	
٢٠٥,٤١٤,٤٦٨	١٩٨,٨٠٤,٣٥٦	٢١
٢,٦٩٤,٨٠٣	٧,٣٦٥,٦٤٧	
<hr/>	<hr/>	
٢٠٨,١٠٩,٢٧١	٢٠٦,١٧٠,٠٠٣	
<hr/>	<hr/>	
(١٥٥,٧٠٦,٣٢٧)	(١٦٧,٤٩٠,٨٤٦)	٢٦
١٧,٦٣٤,٣٧٤	٣٠,٢١١,٣٢٢	٢٦
<hr/>	<hr/>	
(١٣٨,٠٧١,٩٥٣)	(١٣٧,٢٧٩,٥٢٤)	٢٦
(٢٩,٤٥٠,٣٢٨)	(٢٥,٩٦٨,٦٥٢)	
<hr/>	<hr/>	
(١٦٧,٥٢٢,٢٨١)	(١٦٣,٢٤٨,١٧٦)	
<hr/>	<hr/>	
٤٠,٥٨٦,٩٩٠	٤٢,٩٢١,٨٤٧	
<hr/>	<hr/>	
(٤,٩٠٦,٣٥٢)	(٧,٦٥٧,٠٣٢)	١٠
(٤٧,٣٣٤,٠٨٧)	(٥٢,٤٤٤,٨٦٨)	٢٢
<hr/>	<hr/>	
(١١,٦٥٣,٤٤٩)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	
<hr/>	<hr/>	
٤٨١,٧٦٦	٤٤٢,١٤٣	٢٣
٤٧,٣٣٤,٠٨٧	٥٢,٤٤٤,٨٦٨	٢٢
١,٠٦٣,٥٤٧	٩٨٤,٨٣٧	
٧,٩٨٥,٦٢٥	١٠,٢٢٤,٣٧٥	١٢
٤,٠٨٣	-	
(٢,٠٢٠,٧٩٤)	٣١٠,٥١٣	٧
-	(٣,٨٤٩,٩١٨)	١٠
(٢٥,١٧٤,٦٨٠)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	١٦
(٦٧٨,٣٨١)	(٥٣٢,٢٦٢)	
(٢٨,٣٠٠,٢٩٦)	(٣٣,٥١٤,٦٠٠)	٢٤
<hr/>	<hr/>	
٦٩٤,٩٥٧	٩,٣٢٩,٨٨٣	
<hr/>	<hr/>	
٠,٠٥	٠,٠٦٢	٢٥
<hr/>	<hr/>	
		الربح للسنة
		العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	الربع للسنة
درهم	إيضاح درهم	الدخل الشامل الآخر:
(معاد إدراجها)		
٦٩٤,٩٥٧	٩,٣٢٩,٨٨٣	

(٨,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	٧
-	-	
(٨,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	
(٧,٣٨٥,٠٤٣)	٧,٥٥٧,٨٨٣	

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

البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

شركة ميناف للتأمين التعاوني - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
لسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	احتياطي القديمة	العائد للاستثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	احتياطي العام	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٩١,٦٢٥,١٤٠	(٧٤٢,٢٠,٧)	(٨٠,٨٠,٠٠٠)	-	١,٩٥٧,٨٠,٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(١١,٨٦٨,١٤٣)	(٤٢,٨,١,١)	(١,١,٠)	-	-	-	-
٧٩,٧٥٦,٩٩٧	(٨٨,٩٨,٩٩١)	(٨٠,٨٠,٠٠٠)	-	١,٩٥٧,٨٠,٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٦٩٤,٩٥٧	(٦٩,٤,٩٥٧)	(٨,٠,٨)	(٨,٠,٠,٠,٠)	-	-	-
(٨,٠,٠,٠)	-	-	-	-	-	-
٤٣,٨٥٤	(٧,٦٩٤,٩٥٧)	(٦٩,٤,٩٦)	(٨,٠,٨,٠,٠,٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٢,٣٧١,٩٥٤	(٣٤,٥٥,٣٣,٨)	-	-	٢,٠٧,٨,٠,٠,٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٢,٣٧١,٩٥٤	(٨١,٤٣,٣٥,٣)	(٩,٣٢,٩,٨٨٣)	(٩,٣٢,٩,٨٨٣)	٢,٠٧,٨,٠,٠,٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٩,٣٢,٩,٨٨٣	(١,٧٧٢,٠,٠)	-	(١,٧٧٢,٠,٠)	-	-	-
٧,٥٥٧,٨٨٣	(٩,٣٢,٩,٨٨٣)	(٩,٣٢,٩,٨٨٣)	(٩,٣٢,٩,٨٨)	-	-	-
-	-	-	-	٩٣٢,٩,٨٨	-	-
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٧٢,٥٣٥)	(٧٧٢,٥٣٥)	(٧٧٢,٥٣٥)	(١,٧٧٧,٨٠٧)	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥، كما تم إدراجها سبقاً
تأثر التغيرات في السياسات المحاسبية (الإصلاح ٣٢)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ - معاد إدراجها
الربع السنة - معاد إدراجها
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الخسارة الشاملة السنة - معاد إدراجها
المحول إلى احتياطي قانوني - معاد إدراجها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - معاد إدراجها

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

٢٠١٥	٢٠١٦		الأنشطة التشغيلية
درهم	درهم	إيضاحات	
٦٩٤,٩٥٧	٩,٣٢٩,٨٨٣		الربح للسنة
(١١,٦٥٣,٤٤٩)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)		العجز في نتائج التكافل للسنة
٩٢٠,٩٤٢	١,٠٠٣,٤٨٠	١١	التعديلات للبنود التالية :
(٧,٩٨٥,٦٢٥)	(١٠,٢٢٤,٣٧٥)	١٢	استهلاك أثاث ومعدات
(٤,٠٨٣)	-		الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
٢,٠٢٠,٧٩٤	(٣١٠,٥١٣)	٧	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٨١,٧٦٦)	(٤٤٢,١٤٣)	٢٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢١,١٣٦	٥٥٣,٥٩٧	١٧	ودائع ثابتة وصكوك و الإيرادات أرباح موزعة
٤,٩٠٦,٣٥٢	١١,٥٠٦,٩٥٠	١٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٥,١٧٤,٦٨٠	١٧,١٨٠,٠٧٣	١٦	مخصص ذمم التكافل وذمم مدينة أخرى المشكوك في تحصيلها
٦٧٨,٣٨١	٥٣٢,٢٦٢		مخصص قرض لصندوق مشتركي التكافل
١٤,٦٩٢,٣١٩	١١,٩٤٨,٩٤١		مصاريف ربح على التمويل الإسلامي
			الحركة في رأس المال العامل:
(٢٠,٦٨٥,٧٤٧)	(٣٩,٧٨١,٦٥٩)		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
(٢,٠٤٠,٨٤٢)	٢٣٢,٤٧٦		تكليف استحواذ مؤجلة
(٤,٥٣٧,٨٧٧)	(١٠,٢٢٦,٠٥٩)		موجودات عقود إعادة تكافل
١٠,٦٩٢,٦٢٧	٤٣,٩٢٧,٩٤٣		مطلوبات عقود تكافل
(٢,٥٧٢,٢٨٤)	(٨,٥٢٦,٠٧٠)		مطلوبات إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
١,٢٨٠,٥٥	٣,٠٢٧,٠٦٥		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٤,٩١٨,٦٦٤	٦,٠٥٩,٤٥٥		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
١,٧٤٧,٣٦٥	٦,٦٦٢,٠٩٢		النقد من العمليات
(١٧٢,٩٦١)	(٩١,٣٠٢)	١٧	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١,٥٧٤,٤٠٤	٦,٥٧٠,٧٩٠		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٧٩,٧٤٥)	(٢٧٠,٦٨٧)	١١	شراء أثاث ومعدات
(٩٨٥,٥١١)	-	٧	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٩٨٦,٩٤٢	-		متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٨١,٧٦٦	٤٤٢,١٤٣	٢٣	ودائع ثابتة وصكوك و الإيرادات أرباح الموزعة المستلمة
(٥,٠٠٧)	-		الحركة في ودائع لأجل
٢,٠٩٨,٤٤٥	١٧١,٤٥٦		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٦٧٨,٣٨١)	(٥٣٢,٢٦٢)		نفقات ربح على التمويل الإسلامي
(١,٧١٤,٢٨٦)	(١,٧١٤,٢٨٦)	١٩	تمويل إسلامي مدفوع
(٢,٣٩٢,٦٦٧)	(٢,٢٤٦,٥٤٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٢٨٠,١٨٢	٤,٤٩٥,٦٩٨		الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
١٠,٢٠٩,٤٤٩	١١,٤٨٩,٦٣١	٥	النقدية وشبيه النقدية في ١ يناير
١١,٤٨٩,٦٣١	١٥,٩٨٥,٣٢٩	٥	النقدية وشبيه النقدية في ٣١ ديسمبر

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

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 ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية رقم ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ من ١ يوليو ٢٠١٥ ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

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. 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 ٢٠١٦ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٧.

٢,١ مبدأ محاسبى هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٧٢,٩٥٨,٥٣٥ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يشير هذا الظرف إلى وجود حالة جوهرية 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

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٤.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء التعديلات التالية.

معايير جديدة وتعديلات على المعايير فعالة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٦

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح

تقدّم هذه التعديلات وصف وتحسينات محددة على مادية وعرض البيانات الأولية وهيكل الإيضاحات والإفصاح عن السياسات المحاسبية وعرض الدخل الشامل الآخر الناتج عن الاستثمارات التي يتم احتسابها وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تهدف هذه التعديلات لتشجيع الشركات على تطبيق التقديرات المهنية بشكل أكثر عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها وكيفية هيكلة الإيضاحات في بياناتهم المالية لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات أو السياسات المحاسبية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة لاستهلاك والاطفاء

يوضح التعديل بأن استخدام الطرق المبنية على الإيرادات لاحتساب استهلاك أصل غير مقبولة. كما وضع المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بأن الإيرادات عادة ما يفترض أنها أساس غير مناسب لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية الضمنية في الأصل الغير ملموس. لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات أو السياسات المحاسبية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ شركات الاستثمار: تطبيق الاستثناء من التوحيد

تحدد هذه التعديلات شركة استثمار وتنطلب من شركة تستوفي تعريف شركة استثمار عدم توحيد شركاتها التابعة ولكن عوضاً عن ذلك، قياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بياناتها المالية الموحدة والمنفصلة. لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات أو السياسات المحاسبية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات الثانية: احتساب استحواذ الحصص

توضح التعديلات أنه عند استحواذ حصة من عملية مشتركة، يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال يتم تطبيق كافة المبادئ على دمج الأعمال في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى. ولا تتعارض مع التوجيهات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١. تطبيق متطلبات استحواذ كلا من الحصص الأولية والحصص الإضافية في عملية مشتركة ولكن لا يتم إعادة قياس أي حصة سابقة محفوظ بها في عملية مشتركة. لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات أو السياسات المالية للشركة.

التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة التشريعات الجديدة:

إن التغييرات في السياسات المحاسبية التي تم وصفها أدناه مستمدّة من مجلس هيئة التأمين وتقدم معلومات أكثر صلة وموثوقة عن الأداء المالي والمركز المالي للشركة لمستخدمي البيانات المالية. التغييرات في السياسات المحاسبية تم تطبيقها بأثر رجعي من قبل الشركة. تم وصف تأثير هذا التغيير في السياسات المحاسبية في إيضاح .٣٢

٤.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (نهاية)

التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة التشريعات الجديدة: (نهاية)

(i) احتياطات مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة (ALAE) / المصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة (ULAE)

قامت الشركة في ١ يناير ٢٠١٦ بتبني التشريعات المالية المتطلبة من خلال قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ المتعلقة بإدراج مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة/ مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة وبالتالي، غيرت سياستها المحاسبية لإدراج مخصص يمثل مصاريف المطالبات المستقبلية وتكليف المناولة ذات الصلة، باعتبارها مصاريف خسارة معدلة مخصصة ومصاريف خسارة معدلة غير مخصصة. قد يتم تعين احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والتكليف التي يمكن تعينها لمطالبة مخصصة واحتياطي مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة لكافة المصاريف النثرية والتكليف الأخرى التي لا يمكن تعينها لمطالب مخصصة. نتج التغيير في السياسة المحاسبية للفترة الحالية عن مخصص بقيمة ٧٥٣,٢١٢ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ضمن مطالبات عقود التكافل.

(ii) احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة (UCR)

قامت الشركة في ١ يناير ٢٠١٦ بتبني التشريعات المالية المتطلبة من خلال قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ المتعلقة بطريقة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة وبالتالي، غيرت سياستها المحاسبية للالتزام بالتشريع. قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة باحتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة وحصة إعادة التكافل بناءً على ذلك باستخدام أدنى المتطلبات المنصوص عليها في قانون شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة والنماذج المحاسبية. نتج التغيير في السياسة المحاسبية في الفترة الحالية على إدراج احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة وحصة إعادة التكافل بناءً على أساس التنااسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للسياسة.

إن التغيرات في السياسة المحاسبية المتعلقة بطريقة إحتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة، في رأي الإدارة، فإن التغيرات في السياسات المحاسبية التي تم وصفها أدناه تقدم معلومات أكثر صلة وموثوقة عن الأداء المالي والمركز المالي للشركة لمستخدمي البيانات المالية.

(i) تكاليف الاستحواذ المؤجلة (DAC)

في ١ يناير ٢٠١٦، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية لإدراج تكاليف عمولات إعادة التكافل. قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة باحتساب هذه التكاليف توافقاً مع المساهمات الغير مكتسبة باستخدام أدنى المتطلبات المنصوص عليها في قانون شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات) والنماذج المحاسبية. نتج التغيير في السياسة المحاسبية في الفترة الحالية عن إدراج هذه التكاليف على أساس التنااسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للسياسة توافقاً مع المساهمات الغير مكتسبة.

(ii) عمولات إعادة التكافل الغير مكتسبة (URC)

في ١ يناير ٢٠١٦، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية لإدراج تكاليف الاستحواذ المؤجلة. قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة باحتساب عمولات إعادة التكافل توافقاً مع المساهمات الغير مكتسبة باستخدام أدنى المتطلبات المنصوص عليها في قانون شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات) والنماذج المحاسبية. نتج التغيير في السياسة المحاسبية في الفترة الحالية عن إدراج هذه التكاليف على أساس التنااسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للسياسة توافقاً مع المساهمات الغير مكتسبة.

٤٢ . المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للشركة مفصح عنها أدناه: ولدى الشركة النية في تطبيق هذه المعايير في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية - محاسبة التحوط (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية- الانخفاض في القيمة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع المتعاملين
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية (تعديل)

إن الإدارة في صدد تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات الجديدة على بياناتها المالية.

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 ٦١٪ بالزيادة عن الالتزامات الناشئة في حالة عدم وقوع ذلك الحدث المؤمن عليه.

الإدراج والقياس

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

لكلفة هذه العقود، يتم إدراج المساهمات كإيرادات للسنة على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتاسب مع فترة التغطية. يتم إدراج المساهمات المستلمة من خلال عقود المتعلقة بأخطار لازالت قائمة بنهاية تاريخ فترة التقارير المالية 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، الناجمة 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 المتکدة وغير مبلغ عنها، وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات أكثر تعقيداً التي قد تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

عقود التكافل (تنمية)

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 تتماشي مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود إعادة التكافل. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها كموجودات مالية.

إن عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها صاحب العقد في أنشطة التكافل مدرجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل مدرجة كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة المدرجة لهذه الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد 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

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة (OSLR)، والمطالبات المتکدة ولكن غير مبلغ عنها (IBNR) وأحتياطي المساهمات الغير مكتسبة (UCR) ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة (ALAE / ULAE).

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه المطالبات القائمة لكافة المطالبات التي تم البدء بها بناءً على المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة في نهاية تاريخ بيان المركز المالي بالإضافة إلى المطالبات المتکدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

يتكون احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة في مطلوبات عقود التكافل من إجمالي الاشتراكات المكتتبة المقدرة التي تتعلق بفترات التكافل اللاحقة لتاريخ فترة التقارير المالية. يتم احتساب الأقساط الغير مكتسبة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة البوليصة الفعلية. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كاحتياطي أقساط غير مكتسبة. تقدم الشركة احتياطي اشتراكات غير مكتسبة بناءً على الشروط الفعلية للبوليصة.

يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمطالبات المتکدة ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصص بتاريخ التقارير المالية باستخدام عدد من طرق توقعات المطالبات الأكتوارية القائمة، باستخدام بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تشمل هامش الانحراف المعاكس. لا يتم خصم الالتزام لقيمة الزمنية النقود.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

عقود التكافل (تنمية)

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 الثالث.

اختبار كفاية الالتزامات

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

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم إدراج الذمم 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 لتلك 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.

إدراج الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للملبغ المستلم أو الذي سيتم استلامه 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات (تتمة)

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 مصاريف 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 إدراج إيرادات إعادة التكافل عند إبرام إعادة التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار وثيقة التكافل بناءً على الشروط والمعدلات المنقق عليها مع شركات التأمين وأو الوسطاء.

عملات أجنبية

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

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.

أثاث ومعدات

يتم إدراج 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 الاستحواذ على 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 اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثاث ومعدات (تتمة)

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

%٢٠	أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية
%٣٣,٣٣	معدات وملحقات الحاسوب الآلي

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

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد 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

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في الممتلكات لتوليد الدخل أو تقدير 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 القاءع أو الاستبعاد.

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

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 للأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى الوحدات المولدة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

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

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد (أو الوحدة المولدة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيف القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمتها القابلة للإسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقديره 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 لقيمته 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 تقديرها، 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 لتلك التدفقات النقدية.

مكافآت الموظفين

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

يتم أيضاً تكوين مخصص بكافأة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني 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 بالموظفين المواطنين ومواطنو دول مجلس التعاون وفقاً للقانون 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

يتم إدراج واستبعاد كافة 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 بمدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، ما عدا تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بمدئياً بالقيمة العادلة.

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

تصنيف الموجودات المالية

كان لدى الشركة الموجودات المالية التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: 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 العائد الفعلي

• النقد وما يعادله

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

• ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

يتم تصنيف ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقرصون 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.

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 الإدراج 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 المحافظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

الموجودات المالية (تممة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تممة)
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 معًا ولديها دليل فعلي لنمو 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 احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات وعندما يتم استبعاد هذه الاستثمارات فإن المكاسب والخسائر المترادمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح غير الموزعة.

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

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 المبدئي 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 لفئة 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 تتعدى معدل فترة الاستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم المدينية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرةً، وذلك لكافحة الأصول المالية بـإثناء ذم التكافل المدينة، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها إعدام مبلغ الذمة والمبالغ 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 فتستمر الشركة بإدراج الأصل المالي.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة

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

تضمي المطلوبات المالية ذم التكافل والمطلوبات الأخرى وتمويل إسلامي ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بـإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعتراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، بـإثناء 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 إلى صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة (تتمة)

استبعاد المطلوبات المالية

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

قياس القيمة العادلة (تنمية)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن الترتيبية من خلال إعادة تقييم 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 للقيمة العادلة للأدوات المالية إلى جانب تفاصيل عن كيفية قياسها.

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق المالية النشطة باستخدام تقنيات التقييم. عندما يتم استخدام 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 استخدامها 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 الإنقاذ (سواء كانت من الشركة أو جهة أخرى)، التذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. إن التغييرات في الإفتراضات حول هذه العوامل قد تؤثر على القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة.

القرض الحسن وصندوق عجز مشترك التكافل

يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين من خلال قرض حسن. يتم اختبار هذا القرض بشكل ربع سنوي للانخفاض في القيمة. في حال تقدير الإدارة بأن أي أو كافة العجز في صندوق مشترك التكافل غير قابل للاسترداد من الفائض في المستقبل، يتم اعتبار القيمة منخفضة ويتم تحديدها في بيان دخل 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.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المطأفة عند شراء تلك الاستثمارات. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الاستثمارات هي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالتكلفة المطأفة، أخذت إدارة الشركة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن الاستثمارات قد تصنيفها بصورة مناسبة.

انخفاض 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 لمشتركي التكافل. إن انخفاض قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قد بلغ ٣٨,٩٩٦,٠٠٧ درهم (٢٠١٥: ٢٧,٤٨٩,٠٥٧ درهم).

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 يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية الفترة. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية، واحتياطات مصاريف الخسارة المعدلة والمخصصة (ALAE) ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة (ULAE) والقيمة النهائية المتوقعة لتكليف المطالبات المتકبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن المطالبات المبلغ عنها والغير مدفوعة يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة يستنادا إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتکبد وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لتفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. بلغ المخصص للمطالبات النهائية الناشئة من المطالبات المتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقدار ١٠١,٩٥٢,٦٤٩ درهم (٢٠١٥: ٩٢,٠٧٢,٦٠٤ درهم) كما هو موضح في إيضاح.^٨

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية الالتزامات

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

الأعماres الإنتاجية والقيم المتبقية للأثاث والمعدات

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

٥ النقديّة وشبه النقديّة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
١١,٤٤٤,٦٣١	١٥,٩٤٠,٣٢٩	حسابات البنوك الجارية
٣٣٤,٠٢٣	٣٣٤,٠٢٣	ودائع لأجل
١١,٨٢٣,٦٥٤	١٦,٣١٩,٣٥٢	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٣٤,٠٢٣)	(٣٣٤,٠٢٣)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١١,٤٨٩,٦٣١	١٥,٩٨٥,٣٢٩	النقديّة وشبه النقديّة

تمثل الودائع لأجل ودائع محفظة بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإماراتي وتحمل معدل ربح ١,٧٥ % سنوياً (٢٠١٥ : ١,٧٥ % سنوياً).

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.

الاستثمارات

٧

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
<hr/>	<hr/>	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	
		تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية غير متداولة ما يلي: لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا اوربس مزرعة كافيار ش.م.م (مزرعة كافيار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٥,٩٤٨,٠٠٠ درهم (١,٠٣ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٥: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم (١,١٤ درهم للسهم الواحد)).
٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية السنة النقص في القيمة العادلة في نهاية السنة
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	
(٨,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	
<hr/>	<hr/>	
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بداية السنة المشتريات خلال السنة المبيعات خلال السنة الزيادة (النقص) في القيمة العادلة في نهاية السنة
٧,٢٣٦,٦٤١	٢,٢١٨,٤٩٩	
٩٨٥,٥١١	-	
(٣,٩٨٢,٨٥٩)	-	
(٢,٠٢٠,٧٩٤)	٣١٠,٥١٣	
<hr/>	<hr/>	
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	

موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل

٨

١ يناير ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (معد ادراجها)	درهم (معد ادراجها)	درهم
٨٣,٢٦٠,٤٠٣	٧١,٨٥١,٤٤٠	٧٥,٦٤١,٤٨٠
١١,١٦٢,٠٩٧	٢٠,٢٢١,١٦٤	٢٥,٥٥٧,٩٥٧
٩٤,٥٧٧,٣٣٩	١٠٧,٦١٩,٨٦٢	١٤١,٦٦٧,٧٦٠
-	-	٧٥٣,٢١٢
١٨٨,٩٩٩,٨٣٩	١٩٩,٦٩٢,٤٦٦	٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩
٦,٥٤٢,٠٠١	٣,٨٤٨,٠٩٢	٤,٠٦٤,٧٤٦
١,٢٣٢,٣٠٥	١,٩٩٢,٧٩٩	٢,٥١١,٨٨٨
٤,٩٢٣,٦٥٨	١١,٣٩٤,٩٥٠	٢٠,٨٨٥,٢٦٦
١٢,٧٩٧,٩٦٤	١٧,٢٣٥,٨٤١	٢٧,٤٦١,٩٠٠
٧٦,٧١٨,٤٠٢	٦٨,٠٠٣,٣٤٨	٧١,٥٧٦,٧٣٤
٩,٩٢٩,٧٩٢	١٨,٢٢٨,٣٦٥	٢٣,٠٤٦,٠٦٩
٨٩,٦٥٣,٦٨١	٩٦,٢٢٤,٩١٢	١٢٠,٧٨٢,٤٩٤
-	-	٧٥٣,٢١٢
١٧٦,٣٠١,٨٧٥	١٨٢,٤٥٦,٦٢٥	٢١٦,١٥٨,٥٠٩

المجموع الكلي
مطلوبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها
مطالبات مكتوبة ولكن لم يبلغ عنها
اشتراكات تكافل غير مكتسبة
احتياطي مصاريف غير مخصصة

موجودات عقود إعادة التكافل

مطالبات مبلغ عنها
مطالبات مكتوبة ولكن لم يبلغ عنها
اشتراكات تكافل غير مكتسبة

مطلوبات عقود التكافل، صافي

مطالبات مبلغ عنها
مطالبات مكتوبة ولكن لم يبلغ عنها
اشتراكات تكافل غير مكتسبة
احتياطي مصاريف غير مخصصة

٨ موجدات عقود إعادة تكافل ومتطلوبات عقود التكافل (التنمية)

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

الأطراف ذات العلاقة

٩

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

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١,٩٨٤,٢٤٨	٥,١٠٦,٢١٩	نجم تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
-	(٤,٩٦٥,٢٧٥)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
<hr/> ١,٩٨٤,٢٤٨	<hr/> ١٤٠,٩٤٤	
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٤٤,٠٩٠	نجم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
<hr/> ١,٢٢٤,٩٦٧	<hr/> ٨٥٠,٠٠٠	

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

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١,٤١١,٥٤٥	١,٥١٦,٠٢٢	معاملات مع الأطراف ذات علاقة إجمالي اشتراكات التكافل
<hr/> ٢,١٠١,٣٤٩	<hr/> ١,٥٥٤,٨١٦	المطالبات المدفوعة
<hr/> ٢٧٧,٠٠٠	<hr/> ٨٧,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٤,١٥٢,٠٠٠	٤,٨٣٢,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
<hr/> ٣٨٤,٣٣٣	<hr/> ٤٩٦,٧٨٦	مكافآت طويلة الأجل

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

١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
١٢,٣٧٧,٧٤٥	١٠,٠٧١,٩٥٢
٥٩,٢٩٧,٢٩٧	٨٨,٢٧٧,٤٩٥
١,٩٨٤,٢٤٨	٥,١٠٦,٢١٩
٧٣,٦٥٩,٢٩٠	١٠٣,٤٥٥,٦٦٦
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٤٤,٠٩٠
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨
٥٩,٤٩٨,٢٨٤	٥٨,٦١٦,٩٦٣
١,١٠٠,٧١٤	١,١٠٤,٨٢٣
٤٤,٧٥١	٧٨,٧٠٨
١,٣٨٢,٦٣٥	١,٣٦١,٦٣٥
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠
٢٠,٠٥٤,١٧٤	٣٠,٩٣٥,٧١١
٨٩,١٨٦,٩٨٥	٩٩,١٧٢,٢٦٨
(٢٧,٤٨٩,٠٥٧)	(٣٨,٩٩٦,٠٠٧)
١٣٥,٣٥٧,٢١٨	١٦٣,٦٣١,٩٢٧

ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل
 مبالغ مستحقة من مشتركي التكافل
 مبالغ مستحقة من وكلاء ووسطاء ومسامسة
 مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)

ذمم مدينة أخرى
 مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
 مبالغ مدفوعة مقدما مقابل تأسيس شركات
 مبالغ مستحقة من شركات التأمين / التكافل الأخرى
 مصاريف مدفوعة مقدما
 الأرباح المستحقة من ودائع الاستثمار
 ودائع مستردة
 مبالغ مدفوعة مقدما للاستثمارات
 ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين

ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

يتضمن مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

(٢٥,١١٥,٧٥٧)	(٣٠,٢٧٢,٧٨٩)	مخصص ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل (*)
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	مخصص الأرصدة المستحقة الأخرى المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٩)
(٨٢٢,١٧٨)	(٨٢٢,١٧٨)	مخصص المبالغ مدفوعة مقدما مقابل تأسيس الشركات
-	(٣,٥٠٦,٩٥٠)	مخصص المبالغ مدفوعة مقدما للاستثمارات
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص المبالغ المستحقة من شركات التأمين / التكافل الأخرى
(٢٧,٤٨٩,٠٥٧)	(٣٨,٩٩٦,٠٠٧)	

* يتضمن مخصص ذمم تكافل مدينة من أطراف ذات علاقة بقيمة ٤,٩٦٥,٢٧٥ درهم (٢٠١٥ : لا شيء).

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 احتساب أي فائدة على ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى.

١٠

ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى (نسمة)

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 تغيير في جودة الائتمان لمستحق التكافل من تاريخ منح الائتمان حتى تاريخ التقارير المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت القيمة الأسمية للذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل المستحقة من حملة الوثائق، شركات التأمين وشركات إعادة التأمين ٣٠,٢٧٢,٧٨٩ درهم (٢٠١٥: ٢٥,١١٥,٧٥٧ درهم).

كانت الحركة في المخ صص للمبالغ المشكوك في تد صييلها من ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	في ١ يناير المحمل للسنة مبلغ مشطوب
٢٣,٢٥٧,١٣٧	٢٧,٤٨٩,٠٥٧	في ٣١ ديسمبر
٤,٩٠٦,٣٥٢	١١,٥٠٦,٩٥٠	
(٦٧٤,٤٣٢)	-	
٢٧,٤٨٩,٠٥٧	٣٨,٩٩٦,٠٠٧	

كما في ٣١ ديسمبر كانت أعمار ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل غير منخفضة القيمة كما يلي:

مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة	غير مستحقة الدفع وغير منخفضة	الإجمالي
١١٠-٩١ يوماً	٣٦٠-١١٠ يوماً	درهم
أكثر من ٣٦٠ يوماً	درهم	درهم
١٩,١٤٥,٤٥٠	٨,٢١٨,٠١٩	٧٣,١٨٢,٨٧٧
٢٠,٥٦١,٥٠٤	١٠,٥٥٠,٥١٨	٤٨,٥٤٣,٥٣٣
	٢١,٤٢١,٩٠٥	٢٠١٦
	٩,٢٩٣,٧٦٣	٢٠١٥
	٨,١٣٧,٧٤٨	

المبالغ المدفوعة مقدماً للاستثمارات تمثل التالي:

في ١٦ سبتمبر ٢٠١٢، التزرت الشركة بالمشاركة للحصول على حصة بمقدار ٨٤٠,٠٠٠ يورو (٨٤٠,٠٠٠ سهم، ١ يورو لكل سهم) في شركة تقنيات الأغذية المتحدة (UFT). دفعت الشركة ٣,٥٠٦,٩٥٠ درهم (٥٩٨,٠١٠ يورو) لشركة تقنيات الأغذية المتحدة (UFT) (٢٠١٥: ٣,٥٠٦,٩٥٠ درهم). خلال ٢٠١٦، قامت الشركة بأخذ مخصص لكامل المبلغ المدفوع مقدماً.

أثاث ومعدات ١١

الإجمالي درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلى درهم	أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية درهم	٢٠١٦ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٦ إضافات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٦ المحمل للسنة (إيضاح ٢٤) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ صافي القيمة الدفترية: ٢٠١٦ ديسمبر ٣١
٨,٥٧٧,٨٦٢ ٢٧٠,٦٨٧	٣,٥٣٣,٨١٩ ١٠,٠٧٩	٥,٠٤٤,٠٤٣ ٢٦٠,٦٠٨	
٨,٨٤٨,٥٤٩	٣,٥٤٣,٨٩٨	٥,٣٠٤,٦٥١	
٥,٨٣٦,١٤٧ ١,٠٠٣,٢٨٠	٣,٣٨٤,٨١٧ ١٠٥,٠٣٨	٢,٤٥١,٣٣٠ ٨٩٨,٢٤٢	
٦,٨٣٩,٤٢٧	٣,٤٨٩,٨٥٥	٣,٣٤٩,٥٧٢	
٢,٠٠٩,١٢٢	٥٤,٠٤٣	١,٩٥٥,٠٧٩	
٧,١٩٨,١١٧ ١,٣٧٩,٧٤٥	٣,٥٠٢,٠٣٣ ٣١,٧٨٦	٣,٦٩٦,٠٨٤ ١,٣٤٧,٩٥٩	
٨,٥٧٧,٨٦٢	٣,٥٣٣,٨١٩	٥,٠٤٤,٠٤٣	
٤,٩١٥,٢٠٥ ٩٢٠,٩٤٢	٣,٢٨٢,٧٧٢ ١٠٢,٠٣٥	١,٦٣٢,٤٢٣ ٨١٨,٩٠٧	
٥,٨٣٦,١٤٧	٣,٣٨٤,٨١٧	٢,٤٥١,٣٣٠	
٢,٧٤١,٧١٥	١٤٩,٠٠٢	٢,٥٩٢,٧١٣	

١٢ الاستثمار في الممتلكات

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	في بداية السنة الزيادة في القيمة العادلة
١٤٤,١٥٠,٠٠٠ ٧,٩٨٥,٦٢٥	١٥٢,١٣٥,٦٢٥ ١٠,٢٢٤,٣٧٥	
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في نهاية السنة

تتضمن الاستثمارات في الممتلكات:

- مبني، في إمارة أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحفظ به بهدف التحصل على عوائد الإيجارات على المدى البعيد الآجل. كما في نهاية السنة، كان الاستثمار في الممتلكات محفوظ به باسم طرف آخر بالنيابة عن الشركة ولم يتم تحويله للشركة بعد. لا تزال الإدارة في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.
- 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 ٢٠١٦ عن طريق مقيمين مستقلين باستخدام نهج الدخل ونهج المقارنة المباشرة.

بلغت إيرادات الإيجار للسنة ١,١٨٣,٢٠٣ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٢١٩,٩٦٧ درهم) وبلغت نفقات البناء متضمنة الاستهلاك ١٩٨,٣٦٦ درهم (٢٠١٥: ١٥٦,٤٢٠ درهم).

١٣ رأس المال

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٤ احتياطي قانوني
وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل مبلغ يساوي ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٥٪ من رأس المال.

١٥ احتياطي عام

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

١٦ صندوق مشتركى التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(مداد إدراجه)		صندوق مشتركى التكافل
(١٣٦,٧١٩,٢٦٣)	(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	الرصيد الافتتاحي
(١١,٦٥٣,٤٤٩)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	العجز للسنة
<u>(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)</u>	<u>(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)</u>	الرصيد الختامي
		قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
١٣٦,٧١٩,٢٦٣	١٤٨,٣٧٢,٧١٢	في ١ يناير
١١,٦٥٣,٤٤٩	١٧,١٨٠,٠٧٣	صافي الحركة خلال السنة
<u>١٤٨,٣٧٢,٧١٢</u>	<u>١٦٥,٥٥٢,٧٨٥</u>	قرض من المساهمين
(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	ناقصاً: مخصص القرض لمشتركى التكافل
-	-	قرض لمشتركى التكافل، صافي

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

مول المساهمون العجز في صندوق مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (خالي من تكلفة التمويل) بمبلغ ١٦٥,٥٥٢,٧٨٥ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ مداد إدراجه: ١٤٨,٣٧٢,٧١٢ درهم) مع عدم وجود شرط السداد. خلال السنة، بلغت القيمة الأسمية للقرض الحسن ١٧,١٨٠,٠٧٣ درهم (٢٠١٥ مداد إدراجه: ٢٥,١٧٤,٦٨٠ درهم) وقد تم إطفاؤه وإدراجه في قائمة الدخل العائد للمساهمين.

١٧ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,١٣٤,٣٤٣	١,٣٨٢,٥١٨	في ١ يناير
٤٢١,١٣٦	٥٥٣,٥٩٧	المحمل للسنة
(١٧٢,٩٦١)	(٩١,٣٠٢)	المدفوع خلال السنة
<u>١,٣٨٢,٥١٨</u>	<u>١,٨٤٤,٨١٣</u>	في ٣١ ديسمبر

١٨ نعم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٦٤,٨٣٥,٢٦٧	٥٦,٧٠١,٧١٠	مبالغ إعادة التكافل المستحقة لشركات / كراجات /
٢,٦٢٢,٣٣٤	٢,٦٧٦,٢٤١	الموردين / المزودين
٦٨١,٥٠٥	٧٥٨,٣٠٣	نفقات مستحقة
١,٢٠٩,٧٨٣	٦٨٦,٥٦٥	إيجارات مستلمة مقدماً
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	٦٠,٨٢٢,٨١٩	نعم دائنة أخرى

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

١٩ اتفاقية التمويل الإسلامي

٢٠١٥	٢٠١٦	تكلفة الربح %	
درهم	درهم		
٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧	%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.

تسدد المبالغ المتعلقة بتمويل الإجارة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦		
درهم	درهم		
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	خلال سنة	
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	بين ١ - ٢ سنة	
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٥	بين ٢ - ٣ سنوات	
١,٧١٤,٢٨٥	-	بين ٣ - ٤ سنوات	
٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧		

٤٠ ودائع محتجزة من إعادة التكافل

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٣,٦٥٣,٨٨٦	٨,٥٧٢,٥٥٠	في ١ يناير
٨,١٠٣,٩٨٠	١٤,١٨٥,٠٣٤	محتجز خلال السنة
(٣,١٨٥,٣١٦)	(٨,١٢٥,٥٧٩)	مستبعد خلال السنة
٨,٥٧٢,٥٥٠	١٤,٦٣٢,٠٠٥	في ٣١ ديسمبر

٤١ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

٢٠١٥ درهم (معاد ادراجه)	٢٠١٦ درهم	
٢٣٨,٣٠٠,٩٧٧	٢٦٤,٧١٦,٦٨٣	إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل
(١٣,٠٤٢,٥٢٣)	(٣٤,٠٤٧,٨٩٨)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢٢٥,٢٥٨,٤٥٤	٢٣٠,٦٦٨,٧٨٥	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(٢٦,٣١٥,٢٧٨)	(٤١,٣٥٤,٧٤٥)	(ايضاح ٨)
٦,٤٧١,٢٩٢	٩,٤٩٠,٣١٦	اشتراكات إعادة تكافل المنتازل عنها
(١٩,٨٤٣,٩٨٦)	(٣١,٨٦٤,٤٢٩)	اشتراكات إعادة تكافل
٢٠٥,٤١٤,٤٦٨	١٩٨,٨٠٤,٣٥٦	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
		(ايضاح ٨)
		صافي الاشتراكات المكتسبة

٤٢ أتعاب وكالة وحصة المضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل إجمالي النسب التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة:

(٪٢١ : ٢٠١٥)	٪٢١	سيارات
(٪١٠ : ٢٠١٥)	٪١٠	طبي
(٪٢٢ - ٢ : ٢٠١٥)	٪٢٢ - ٪٢	آخرى

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركي التكافل مقابل ٪١٠ (٢٠١٥) من إيرادات استثمار صندوق مشتركي التكافل كحصة مضارب. بلغت إيرادات استثمارات مشتركي التكافل وحصة المضارب لا شيء (٢٠١٥: لا شيء).

٤٣ إيرادات استثمارات المساهمين، صافي

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٣٧٠,٨٩٢	٤٣٧,٠١٧	العائد على الودائع والإيرادات الأخرى
٤,٦٢٤	٥,١٢٦	إيرادات أرباح موزعة من الاستثمارات بالقيمة
١٠٦,٢٥٠	-	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<hr/> ٤٨١,٧٦٦	<hr/> ٤٤٢,١٤٣	الربح من الصكوك

٤٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٢١,٤٠٢,٥٥١	٢١,٧٥٢,٦٢٨	تكاليف موظفين
٢,٢٢٨,٠٦٤	٦,٨٦٩,٧٧٠	مصاريف إيجار
٩٢٠,٩٤٢	١,٠٠٣,٢٨٠	استهلاك الأثاث والمعدات (إيضاح ١١)
٣,٧٤٨,٧٣٩	٣,٨٨٨,٩٢٢	مصاريف أخرى
<hr/> ٢٨,٣٠٠,٢٩٦	<hr/> ٣٣,٥١٤,٦٠٠	

٤٥ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحتسب الخسارة الأساسية للسهم بتقسيم صافي الربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥ درهم (معادل ادراجه) ٦٩٤,٩٥٧	٢٠١٦ درهم ٩,٣٢٩,٨٨٣	صافي الربح للسنة (درهم)
<hr/> ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<hr/> ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (أسهم)
<hr/> ٠,٠٠٥	<hr/> ٠,٠٦٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

٢٦ صافي المطالبات المتكبدة

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١٦٦,٨٢٨,٣٠٨	١٥٧,٦٢٢,٤١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي المبالغ المسترددة
٦٨٥,١٠٤	(٨٩٢,٩٣٦)	رسوم إدارة المطالبات الطبية (TPA) ومساعدة الطرق، صافي المستردات
(١١,٤٠٨,٩٦٣)	٣,٧٩٠,٠٤٠	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(٩,٤٥٧,١٨٩)	٨٨١,٣٢١	التغير في مخصص المطالبات المستحقة
٩,٠٥٩,٠٦٧	٥,٣٣٦,٧٩٣	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
-	٧٥٣,٢١٢	التغير في احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة
<u>١٥٥,٧٠٦,٣٢٧</u>	<u>١٦٧,٤٩٠,٨٤٦</u>	إجمالي المطالبات المتكبدة
<u>(١٩,٥٦٧,٧٨٩)</u>	<u>(٢٩,٤٧٥,٥٧٩)</u>	مطالبات مسترددة من عقود إعادة التكافل
٢,٦٩٣,٩٠٩	(٢١٦,٦٥٤)	التغير في حصة إعادة التكافل لمطالبات قائمة
(٧٦٠,٤٩٤)	(٥١٩,٠٨٩)	التغير في حصة التكافل لمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
<u>(١٧,٦٣٤,٣٧٤)</u>	<u>(٣٠,٢١١,٣٢٢)</u>	التغير في حصة إعادة التكافل للمطالبات المتكبدة
<u>١٣٨,٠٧١,٩٥٣</u>	<u>١٣٧,٢٧٩,٥٢٤</u>	صافي المطالبات المتكبدة

٢٧ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية.

القضايا المرفوعة ضد الشركة والتي تتعلق بعمليات التكافل والتي من المتوقع بشكل كبير أن تتم تسويتها بقيمة محددة يتمأخذ مخصص لها ضمن مخصص المطالبات المبلغ عنها. خلال السنة، قامت الشركة بتسوية قضية متعلقة بخلاف على الإيجار بقيمة ٤,٥ مليون درهم والذي تم ادراجها كجزء من المصاريف عمومية وإدارية.

قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناءً على التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة ويتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. 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 الذي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي.

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.
- 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.

٢٨ معلومات القطاع (تنمية)

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

قطاعات الأعمال

٢٠١٥ (ملايين درهم)				٢٠١٦ (ملايين درهم)				
اجمالي	المساهمين	مشتركى التكافل	درهم	اجمالي	المساهمين	مشتركى التكافل	درهم	
٤٠,٥٨٦,٩٩٠	-	٤٠,٥٨٦,٩٩٠	د.م	٤٢,٩٢١,٨٢٧	-	٤٢,٩٢١,٨٢٧	د.م	صافي إيرادات الاكتتاب
(٤,٩٠٦,٣٥٢)	-	(٤,٩٠٦,٣٥٢)	د.م	(٧,٦٥٧,٠٣٢)	-	(٧,٦٥٧,٠٣٢)	د.م	مخصص نعم التكافل ونعم مدينة أخرى المشكوك في تحصيلها
-	٤٧,٣٣٤,٠٨٧	(٤٧,٣٣٤,٠٨٧)	د.م	-	٥٢,٤٤٤,٨٦٨	(٥٢,٤٤٤,٨٦٨)	د.م	رسوم وكالة
٣٥,٦٨٠,٦٣٨	٤٧,٣٣٤,٠٨٧	(١١,٦٥٣,٤٤٩)	د.م	٣٥,٢٦٤,٧٩٥	٥٢,٤٤٤,٨٦٨	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	د.م	إيرادات الاستثمار
٤٨١,٧٦٦	٤٨١,٧٦٦	-	د.م	٤٤٢,١٤٣	٤٤٢,١٤٣	-	د.م	صافي دخل الإيجار من الاستثمار في الممتلكات
١,٠٦٣,٥٤٧	١,٠٦٣,٥٤٧	-	د.م	٩٨٤,٨٣٧	٩٨٤,٨٣٧	-	د.م	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمار في الممتلكات
٧,٩٨٥,٦٢٥	٧,٩٨٥,٦٢٥	-	د.م	١٠,٢٢٤,٣٧٥	١٠,٢٢٤,٣٧٥	-	د.م	الربح (الخسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٠٨٣	٤,٠٨٣	-	د.م	-	-	-	د.م	الزيادة (النقص) في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٠٢٠,٧٩٤)	(٢,٠٢٠,٧٩٤)	-	د.م	٣١٠,٥١٣	٣١٠,٥١٣	-	د.م	مخصص نعم التكافل ونعم مدينة أخرى المشكوك في تحصيلها
-	-	-	د.م	(٣,٨٤٩,٩١٨)	(٣,٨٤٩,٩١٨)	-	د.م	الزيادة في المخصص على قرض صندوق مشتركى التكافل
(٢٥,١٧٤,٦٨٠)	(٢٥,١٧٤,٦٨٠)	-	د.م	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	-	د.م	مصاريف الأرباح على التمويل الإسلامي
(٦٧٨,٣٨١)	(٦٧٨,٣٨١)	-	د.م	(٥٣٢,٢٦٢)	(٥٣٢,٢٦٢)	-	د.م	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨,٣٠٠,٢٩٦)	(٢٨,٣٠٠,٢٩٦)	-	د.م	(٣٣,٥١٤,٦٠٠)	(٣٣,٥١٤,٦٠٠)	-	د.م	صافي الربح للسنة
(١٠,٩٥٨,٤٩٢)	٦٩٤,٩٥٧	(١١,٦٥٣,٤٤٩)	د.م	(٨,١٩٣,١٥٨)	٩,٣٢٩,٨٨٣	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	د.م	اجمالي الموجودات
٣٦٠,٣١٨,٣٠٤	٨٩,٥٣٧,٣٤٥	٢٧٠,٧٨٠,٩٥٩	د.م	٤١١,١١٢,٥٨٩	٩٦,٠١٨,٧٨٤	٣١٥,٠٩٣,٨٠٥	د.م	

تتمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات من العملاء الخارجيين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : لا شيء).

٢٩

خانه

٢٠١٦ (معدل اخراج)		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٣		٢٠١٢		٢٠١١		٢٠١٠	
الإجمالي	آخر	نرهم	نرهم	سيارات	سيارات	نرهم	نرهم	سيارات	سيارات	نرهم	نرهم	سيارات	سيارات
٢٢٥٠,٢٥٨,٤٠٤	٣,٣٦٨,٣٤٧	٢٩,٣٨٢,٤١٧	١٩٢,٥٠٧,٦٩٠	٢٣,٦٦٨,٧٨٦	٢٣,٦٦٨,٧٨٦	٢,٦٦١,٠٠٥	٣,٦٧٠,٩٢٥	١٩٧,٣٤٦,٨٥٥	١٩٧,٣٤٦,٨٥٥	٦٩٢,٦٩٢,١٦٦	٦٩٢,٦٩٢,١٦٦	٦٥٦,٦٨٩	٦٥٦,٦٨٩
(١٩,٨٤٣,٩٨٦)	(٢,٧,٠,٠,٩٧٨)	(٣,٢,٩٩,٩١١)	(١٢,٨٣٧,٤٧٧)	(٣١,٨١٤,٤٤٩)	(٣١,٨١٤,٤٤٩)	(١,٨٣٨,٧٨٩)	(١,٨٣٨,٧٨٩)	(١,٣٧,٠,٩٥١)	(١,٣٧,٠,٩٥١)	(٦٨,٦٥٦,٦٨٩)	(٦٨,٦٥٦,٦٨٩)		
٢٠,٥١٤,٦٤٨	٦٦١,٧٤٩	٢٦,٠٨٢,٥٠١	١٧,٨,٧٧,٢١٣	١٩٨,٨,٤,٣٥١	١٨١,٢,٤,٣٥١	٢٩,٢٩٩,٩٧٤	٢٩,٢٩٩,٩٧٤	-	-	٧,٠٤٠,٢٠٠	٧,٠٤٠,٢٠٠		
٢,٦٩٤,٨٠٣	٤٦١,٠٨٩	-	٢,٢٣٣,٧١٤	٧,٣١٥,٦٤٧	٣٤,٠,٤٤٧	-	-	-	-				
٢٠,٨,٠,٩,٢٧١	١,١٢,٨٣٨	٢٣,٠,٨٨,٥٠٦	١٨,٠,٩,٩٢٧	٢,٠,٧,١٧,٠,٠٣	١,١٥٢,٦٦٣	٢٩,٢٩٩,٩٧٤	٢٩,٢٩٩,٩٧٤	-	-	١٧٥,٧١٧,٣٦٦	١٧٥,٧١٧,٣٦٦		
(١٠٥,٧,٣٢٧)	(١١,٣٢٢)	(٢١,٦٦,٢٢٥)	(١٢,٩٣٤,٨٧٠)	(١٦٧,٤٩,٨٤٧)	١,٤٣٣,٤٨٧	(٣١,٠,٩٩٩,٨٥٠)	(٣١,٠,٩٩٩,٨٥٠)	-	-	(١٣٧,٨٢٤,٤٨٣)	(١٣٧,٨٢٤,٤٨٣)		
١٧,١٤٤,٣٧٤	٥٧٠,٠٩٢	٤,٢٥,٠,٥٩٢	١٢,٨٠,٨,١٩٠	٣٠,٢١١,٣٢٢	١٩٢,١,١٨	٤,٦٤٢,٩,٠٢	٤,٦٤٢,٩,٠٢	-	-	٢٥,٣٧١,٣,٤	٢٥,٣٧١,٣,٤		
(١٣,٨,٠٧,١,٩٥٣)	(٢٩,٤٥,٠,٣٢٨)	(٢٦,٤,٦,٦٣٣)	(١٦,٦,٢٦,٥٩٠)	(١٣٧,٢٧٩,٥٤٢)	١,٦٣٠,٧,٥	٢٦,٤٥٦,٩٤٨	٢٦,٤٥٦,٩٤٨	(١١٢,٤٥٣,١٨١)	(١١٢,٤٥٣,١٨١)				
(١٢,٨,٠٧,٢,٨١)	(١٦,٨,٦١٠)	(٢٦,٧٤,٩٦٧)	(٢٦,٤,٦٦,٦٦٠)	(٢٦٥,٣٣٤)	(٢٥,٦٦٨,٦٥٢)	(٣١١,١٤٩)	(٣١١,١٤٩)	(٢٥,١٩١,١١٣)	(٢٥,١٩١,١١٣)				
٣,٠٨٧,٩٩٠	١,٢٩١,٤٤٨	٣,٤٠,٧,٥٣٩	٣٠,٨٨٨,٠٠٣	(١٤٠,١٥,٩٢٤)	(١٦٣,٢٤٨,١٧٦)	١,٣٩,٤٥٦	٢٦,٩٤٣,٤٣٨	(١٣٧,٦٤٤,١٩٤)	(١٣٧,٦٤٤,١٩٤)				
										٣٨,٠,٧٣,١٧٢	٣٨,٠,٧٣,١٧٢		

٤٨ معلومات القطاع (تممة)

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 والطاقة. ويتم بكماله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٩٢,٥٠٧,٦٩٠	١٩٧,٣٤٦,٨٩٨	السيارات
٢٩,٣٨٢,٤١٧	٣٠,٦٧٠,٩٢٥	ال الطبيعي
١,٥٢٦,١٠٨	٩٩٨,٠٢٨	الحوادث المتنوعة
١,١٦٠,٨٩٥	٩٩٢,٨٤٤	الحرائق
٤٨٢,١٧٧	٦٠٩,٠٢١	الهندسي
١٩٩,١٦٧	٥١,٠٦٩	البحري
<hr/> ٢٢٥,٢٥٨,٤٥٤	<hr/> ٢٣٠,٦٦٨,٧٨٥	

٤٩ 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 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. يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومتى المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير 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.

٢٩ مخاطر التكافل (تتمة)

تدبر الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبة من حيث النطع والبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية وإن حدود الاكتتاب في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تكرار المطالبات وحجمها

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

يتم اكتتاب عقود التكافل على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسدیده 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 استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وانقطاع 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 المبني المؤمنة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠،٠٠٠ درهم في أي من البواص المتعلقة بالسيارات و ٢٥٠،٠٠٠ درهم لأي من البواص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحبيطة 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 تسدید أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيف من أي مخاطر قد تنتجه عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات 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 اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ومن الوقت ولذلك يتم تكوين مخصص للمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة ينخفض تدبر المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتکبدة 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 المتکبدة وغير المبلغ عنها، كما قد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والناتج النهائي لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك المطالبات.

عند تقدير 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 تقديرها بشكل منفصل لنفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المحفظة.

٤٩ مخاطر التكافل (تنمية)

إن التكفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن المصروفات 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 بتعرضها للمطالبات. نظراً للتقريرات 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 بعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتتضمن العديد 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.

٢٩ 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:

سنة الاكتتاب

الإجمالي	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإجمالي
٦٠٦,٣٧٩,٩٠٧	١٠٤,٩٢٦,٩٨١	١٠٤,٦٤٧,٧٧٢	١١٨,٩٩,٧٧٢	١٢٧,١٢٣,٤١٥	٥١,٤٦٠,٠٨٠	٥٣,٩٢٧,١٣٩	٤٦,٤٩٤,٧٤٧	في نهاية سنة الاكتتاب			
٢٩٨,٣٥٧,٩٣٥	-	٤٩,٤١١,٢٨٣	٥٤,٣٢٨,٧١٠	١٢٢,١٧١,٨٠٩	١٨,٠٩٣,٣٤٠	٨,٢٤٣,٥٩١	٤٦,١٠٩,٢٠٣	بعد سنة			
١٤,١٨٧,٤٨٣	-	-	١١,٥٥٤,٤٥٧	٥,٢٦٤,٥٨٣	(٢,٩٤٤,٤٢٧)	(١,٩٠٦,٥٢٣)	٢,٢١٩,٨٩٣	بعد سنتين			
(٢٦٤,٨٣٥)	-	-	-	٤,٥٥٥,٤٥٨	٥٣٠,٧٣٥	(٥,٢١٢,٣٥٢)	(١٣٨,٦٧٦)	بعد ٣ سنوات			
٦٣,٤٩٥	-	-	-	-	(٢٢٣,٤١٣)	١,١٧٤,٤٤٠	(٨٨٧,٥٣٢)	بعد ٤ سنوات			
(٧٩١,٠٦٦)	-	-	-	-	-	(٧٥٨,٥٥٣)	(٣٢,٥١٣)	بعد ٥ سنوات			
(٦٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٦٢,٥٠٠)	بعد ٦ سنوات			
٩١٧,٨٧٠,٤١٩	١٠٤,٩٢٦,٩٨١	١٠٤,٠٥٩,٥٥٦	١٨٣,٩٨٢,٩٣٩	٢٥٩,١١٥,٢٦٥	٦٦,٩١٥,٨١٤	٥٥,٤٦٧,٧٤٢	٩٣,٧٠٢,٦٢٢	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة			
(٨١٣,٣٨٩,٩٤٨)	(٤٢,٦٣٤,٠٤١)	(١٣١,٣٠٤,٩١٤)	(١٧٤,٠٧٣,٢١٢)	(٢٥٢,٣٢٥,٨٠٧)	(٦٦,٦٢٢,٥٣٦)	(٥٥,٨١٦,١٢٧)	(٩٣,٦١٤,٣١١)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه			
١٠١,٤٨٠,٤٧١	٦١,٩٩٣,٩٦٠	٢٢,٧٥٤,١٤٢	٩,٩٠٩,٧٧٧	٦,٧٨٩,٤٥٨	٢٩٣,٢٧٨	(٣٤٨,٣٨٥)	٨٨,٣١١	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 الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيف تعرض الشركة لخسائر جوهرية ناتجة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وترافق تركيز مخاطر الائتمان 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.

أدوات مالية

٣٠

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

٣٠ 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 المبئي بالقيمة العادلة، في المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها موضحاً في إيضاح ٣١.

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 المتعلق بتأسيس هيئات التأمين ووكلاء 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 تعديل عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحفظ 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 إجمالي رأس المال المحافظ عليه.

٢٠١٥	٢٠١٦	رأس المال
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
<hr/> ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	<hr/> ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال (أ)

(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. تتمثل الشركة للشروط المذكورة أعلاه.

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية عن تفاصيل السياسات والطرق الهامة المتتبعة 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.

٣٠ أدوات مالية (تنمية)

فئات الأدوات المالية

٢٠١٥ درهم (معاد إدراجها)	٢٠١٦ درهم	
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	الموجودات المالية
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٢٣٥,٨٤١	٢٧,٤٦١,٩٠٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موجودات عقود إعادة تكافل
١٣٥,٣٥٧,٢١٨	١٦٣,٦٣١,٩٢٧	ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
١١,٨٢٣,٦٥٤	١٦,٣١٩,٣٥٢	نقد وأرصدة لدى بنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٩٠,٣٥٥,٢١٢	٢٣١,٨٩٠,١٩١	الإجمالي
<hr/>		
٩٢,٠٧٢,٦٠٤	١٠١,٩٥٢,٦٤٩	المطلوبات المالية
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	٦٠,٨٢٢,٨١٩	مطلوبات عقود التكافل، باستثناء الاشتراكات الغير مكتسبة
٨,٥٧٢,٥٥٠	١٤,٦٣٢,٠٠٥	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧	ودائع إعادة تكافل محتجزة
١٧٦,٨٥١,١٨٦	١٨٢,٥٥٠,٣٣٠	الإجمالي
<hr/>		

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.

٤٠ أدوات مالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل 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 متعددة 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 ٢٠١٦ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والربح بقيمة ٢٥٢,٩٠١ درهم (٢٠١٥: ٢٢١,٨٥٠ درهم). الانخفاض بذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

قد يؤدي ارتفاع بسعر الأسهم الغير متداولة للشركة بنسبة ١٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والدخل الشامل الآخر بقيمة ١,٥٩٤,٨٠٠ درهم (٢٠١٥: ١,٧٧٢,٠٠٠ درهم). الانخفاض بذات 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 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 لأرصدقتها البنكية والودائع الثابتة.

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

٣٠ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الهمامة الذين تجري معهم أعمال عادلة. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصلة 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 المدينة 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 متعلقة لمشتركي التكافل من الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حملة البوالص مبينة في الإيضاح رقم ١١. تعتقد الإدارة أنه يتم تحفيض 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 المخصوصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بناء على تواريخ السداد التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم	درهم	درهم	مطلوبات عقود التكافل، باستثناء الاشتراكات الغير مكتسبة
١٠١,٩٥٢,٦٤٩	-	١٠١,٩٥٢,٦٤٩	١٠١,٩٥٢,٦٤٩
٦٠,٨٢٢,٨١٩	-	٦٠,٨٢٢,٨١٩	٦٠,٨٢٢,٨١٩
١٤,٦٣٢,٠٠٥	-	١٤,٦٣٢,٠٠٥	١٤,٦٣٢,٠٠٥
٥,١٤٢,٨٥٧	٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦
١٨٢,٥٥٠,٣٣٠	٣,٤٢٨,٥٧١	١٧٩,١٢١,٧٥٩	إجمالي
<hr/>			<hr/>
٩٢,٠٧٢,٦٠٤	-	٩٢,٠٧٢,٦٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (معدل إيراجه)
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	-	٦٩,٣٤٨,٨٨٩	مطلوبات عقود التكافل، باستثناء الاشتراكات الغير مكتسبة
٨,٥٧٢,٥٥٠	-	٨,٥٧٢,٥٥٠	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧	١,٧١٤,٢٨٦	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
١٧٦,٨٥١,١٨٦	٥,١٤٢,٨٥٧	١٧١,٧٠٨,٣٢٩	اتفاقية تمويل إسلامي
<hr/>			<hr/>
إجمالي			

٣١ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	٢٠١٦ ديسمبر
لرهم	لرهم	لرهم	الموجودات
١٦,٣١٩,٣٥٢	-	١٦,٣١٩,٣٥٢	النقد والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٢٩,٠١٢	-	٢,٥٢٩,٠١٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧,٤٦١,٩٠٠	-	٢٧,٤٦١,٩٠٠	موجودات عقود إعادة تكافل
١٦٣,٦٣١,٩٢٧	-	١٦٣,٦٣١,٩٢٧	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٤,٨٥٣,٢٧٦	-	١٤,٨٥٣,٢٧٦	تكاليف استحواذ مؤجلة
٢,٠٠٩,١٢٢	٢,٠٠٩,١٢٢	-	أثاث ومعدات
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	-	استثمار في الممتلكات
٤١١,١١٢,٥٨٩	١٨٦,٣١٧,١٢٢	٢٢٤,٧٩٥,٤٦٧	إجمالي الموجودات
<hr/>			المطلوبات
٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	-	٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	مطلوبات عقود التكافل
٦٠,٨٢٢,٨١٩	-	٦٠,٨٢٢,٨١٩	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
١٤,٦٣٢,٠٠٥	-	١٤,٦٣٢,٠٠٥	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٥,١٤٢,٨٥٧	٣,٤٢٨,٥٧١	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
١,٨٤٤,٨١٣	١,٨٤٤,٨١٣	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥,١١٩,٨٤٩	-	٥,١١٩,٨٤٩	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣٣١,١٨٢,٧٥٢	٥,٢٧٣,٣٨٤	٣٢٥,٩٠٩,٣٦٨	إجمالي المطلوبات

٣٠ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي لرهم	غير متداولة لرهم	متداولة لرهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (معاد ارجاعه) الموجودات
١١,٨٢٣,٦٥٤	-	١١,٨٢٣,٦٥٤	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢١٨,٤٩٩	-	٢,٢١٨,٤٩٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٢٣٥,٨٤١	-	١٧,٢٣٥,٨٤١	موجودات عقود إعادة تكافل
١٣٥,٣٥٧,٢١٨	-	١٣٥,٣٥٧,٢١٨	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٥,٠٨٥,٧٥٢	-	١٥,٠٨٥,٧٥٢	تكاليف استحواذ مؤجلة
٢,٧٤١,٧١٥	٢,٧٤١,٧١٥	-	أثاث ومعدات
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	-	استثمار في الممتلكات
٣٦٠,٣١٨,٣٠٤	١٧٨,٥٩٧,٣٤٠	١٨١,٧٢٠,٩٦٤	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
١٩٩,٦٩٢,٤٦٦	-	١٩٩,٦٩٢,٤٦٦	مطلوبات عقود التكافل
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	-	٦٩,٣٤٨,٨٨٩	ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٨,٥٧٢,٥٥٠	-	٨,٥٧٢,٥٥٠	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧	١,٧١٤,٢٨٦	اتفاقية تمويل إسلامي
١,٣٨٢,٥١٨	١,٣٨٢,٥١٨	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٠٩٢,٧٨٤	-	٢,٠٩٢,٧٨٤	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٢٨٧,٩٤٦,٣٥٠	٦,٥٢٥,٣٧٥	٢٨١,٤٢٠,٩٧٥	إجمالي المطلوبات

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٣١ قياس القيمة العادلة

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

الإجمالي لرهم	المستوى ٣ لرهم	المستوى ٢ لرهم	المستوى ١ لرهم	٢٠١٦ ديسمبر ٣١
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	-	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٢٩,٠١٢	-	-	٢,٥٢٩,٠١٢	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	-	-	استثمارات في ممتلكات
١٨٠,٨٣٧,٠١٢	١٧٨,٣٠٨,٠٠٠	-	٢,٥٢٩,٠١٢	الإجمالي
<hr/>				
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠١٥ ديسمبر ٣١
٢,٢١٨,٤٩٩	-	-	٢,٢١٨,٤٩٩	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	-	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧٢,٠٧٤,١٢٤	١٦٩,٨٥٥,٦٢٥	-	٢,٢١٨,٤٩٩	الإجمالي
<hr/>				

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث في ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

٣٢ تأثير التغيير في السياسات المحاسبية

كما هو مفصح عنه في إيضاح ٢,٣، قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية لمصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة (ALAE/ULAE) وإدراج اشتراكات الأقساط الغير مكتسبة وتكليف الاستحواذ المؤجلة وعمولة إعادة التكافل غير المستحقة. تم احتساب السياسات المحاسبية بأثر رجعي وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٨، وبالتالي، تم إعادة إدراج البيانات المالية المعروضة للسنوات السابقة كما يلي:

١ يناير ٢٠١٥ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	
٣٢٥,٣٤٢	١,٤٤١,٥١٨	التأثير على بيان المركز المالي
٢,٣٤٨,٠٦٨	١,٧٣٩,٧٤٨	الموجودات
-	(٦٩,٤٩٦)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل
١١,٨٦٨,١٤٣	٧,٧٢٧,٤٦٦	الزيادة في تكليف الاستحواذ المؤجلة
		حصة حقوق المساهمين
١١,٨٦٨,١٤٣	٧,٦٥٧,٩٧٠	الزيادة في الاحتياطي القانوني
(١١,٨٦٨,١٤٣)	(٧,٦٥٧,٩٧٠)	الزيادة في الخسائر المتراكمة
		صندوق المشتركين
(١٤,٦٧٧,٥٧٩)	(١٠,٦٢٣,٠٠٦)	الزيادة في عجز صندوق المشتركين
١٣٦,٠٢٦	(٢١٦,٢٣٠)	الزيادة في قرض من مساهم
		المطلوبات
٥,١٧٠,٧٤٩	٥,١٧٠,٧٤٩	الزيادة في عقود إعادة التكافل
(٣٥٢,٢٥٧)	(٣٥٢,٢٥٧)	(الزيادة) النقص في عمولة إعادة التكافل الغير مكتسبة
(٦٠٨,٣١٩)	(٦٠٨,٣١٩)	
<hr/> ٤,٢١٠,١٧٣	<hr/> ٤,٢١٠,١٧٣	التأثير على بيان الدخل
<hr/> <hr/> (٤,٢١٠,١٧٣)	<hr/> <hr/> (٤,٢١٠,١٧٣)	المتعلق بحاملي البوالص
		الزيادة في صافي الاشتراكات المستحقة
		النقص في إيرادات عمولة إعادة التكافل
		الزيادة في مصاريف استحواذ عقود التكافل
		الزيادة في نتائج إعادة التكافل للسنة
		العائد إلى المساهمين
		النقص في مخصص القرض لصندوق المساهمين