

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٢٠١٥ ديسمبر ٣١

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

**تقرير مجلس الإدارة
٢٠١٥ ديسمبر ٣١**

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نقدم بعرض النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

نجحت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام ٢٠١٥ بناءً على أهداف استراتيجية قابلة للتحقيق، وبعد هذا انعكاساً لاستمرار ثقة ودعم المساهمين والعملاء جنباً إلى جنب مع فريق ميثاق الذي يتتألف من المهنيين والخبراء التقنيين. يركز اتجاهنا الاستراتيجي على الأهداف الرئيسية التالية لتحقيق عوائد مستدامة معزز لحملة البولاص والمساهمين:

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

بلغت صافي خسائر الشركة ٣,٥١٥,٢١٦ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة بصافي خسائر بقيمة ٢,١١٧,٥١٣ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. حققت الشركة إجمالي خسارة شاملة بقيمة ١١,٥٩٥,٢١٦ درهم خلال ٢٠١٥ حيث أدى ذلك إلى انخفاض حقوق المساهمين إلى ٨٠,٠٢٩,٩٢٤ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة مع ٩١,٦٢٥,١٤٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

طبقت الشركة في سنة ٢٠١٥ استراتيجيات ناجحة في إدارة عمليات الاكتتاب والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداءً إيجابياً.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
درهم	درهم

٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	٢٥٧,١٣٧,٠٣٨
٢٦٠,٥٥١,٣٩٦	٢٧٧,١٠٧,١١٤
٩١,٦٢٥,١٤٠	٨٠,٠٢٩,٩٢٤

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

ملخص بيان الدخل:

٢٢٥,٥٩٣,٢٤٨	٢٣٨,٣٠٠,٩٧٧	إجمالي الإيرادات (إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة)
(٢,١١٧,٥٣١)	(٣,٥١٥,٢١٦)	الخسارة للسنة
(٠,٠١)	(٠,٠٢)	الخسارة للسهم الواحد

أما فيما يتعلق بخطط الشركة المستقبلية للعام ٢٠١٦، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدروسة بمجموعة من الأهداف خاصة بمحافظة التكافل وإعادة التأمين والمصاريف التشغيلية والأرباح. وتتوقع الشركة تحسن كبير في الأداء والنتائج للعام ٢٠١٦.

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.

بالنهاية عن مجلس الإدارة، فإننا نؤكد مجدداً للتزامنا 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 ولـي العهد وجميع حكام الإمارات.

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

بالنهاية عن مجلس الإدارة

محمد الظاهري
العضو المنتدب

التاريخ



شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وعن نظام الرقابة الداخلية الذي ترى الإدارة أنه ضروري لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كان ذلك نتيجة لاحتياط أو خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

باعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر لنا أساساً لرأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا إن البيانات المالية تعتبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المالية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تأكيد على مسألة

نلتف الانتباه إلى الإيضاح ٢.١ حول البيانات المالية، الذي يشير بأنه بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٣,٦٢٧,٩٦٤ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. 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 فيما يتعلق بهذه المسألة.

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 لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- ٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح ٧ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- ٦) يبين إيضاح 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 ٢٠١٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

أرسنت ولوينغ

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ووينغ

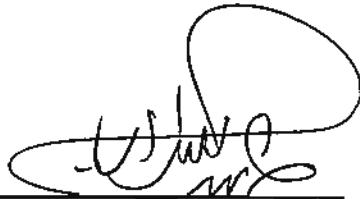
رقم القيد ٨١١

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ إيضاحات درهم	
		الموجودات
١٠,٥٣٨,٤٦٥	١١,٨٤٢,٦٥٤	٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	٧
٧,٢٣٦,٦٤١	٢,٢١٨,٤٩٩	٧
١٢,٣٧٢,٦٢٢	١٥,٧٩٤,٣٢٣	٨
١١٩,٥٧٧,٨٢٢	١٣٥,٣٥٧,٢١٨	٩
١٠,٦٩٦,٨٤٢	١٣,٣٤٦,٠٠٤	١٠
١٣,٥٢١,٢٢١	-	١١
٢,٢٨٢,٩١٢	٢,٧٤١,٧١٥	١٢
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٣
٢٥٢,١٧٦,٥٣٦	٢٥٧,١٣٧,٠٣٨	إجمالي الموجودات
		حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١	١٤
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٥
٨,٠٨٠,٠٠٠	-	-
(٧٠,١١٢,٧٤٨)	(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	-
٩١,٦٢٥,١٤٠	٨٠,٠٢٩,٩٢٤	إجمالي حقوق المساهمين
		صندوق مشتركي التكافل
(١٢٤,٨٥١,١٢٠)	(١٤٠,٧١٤,٧٤٢)	١٦
١٢٤,٨٥١,١٢٠	١٤٠,٧١٤,٧٤٢	١٦
-	-	إجمالي صندوق مشتركي التكافل
		المطلوبات
١,١٣٤,٣٤٣	١,٣٨٢,٥١٨	١٧
١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	١٨٩,٠٦٩,٤٦٠	٨
٧١,٩٢١,١٧٣	٦٩,٣٤٨,٨٨٩	١٨
٨,٥٧١,٤٢٩	٦,٨٥٧,١٤٣	١٩
٩٤٨,٣٠٥	١,٨٧٦,٥٥٤	-
٢,٦٥٣,٨٨٦	٨,٥٧٢,٥٥٠	٢٠
٢٦٠,٥٥١,٣٩٦	٢٧٧,١٠٧,١١٤	-
٢٥٢,١٧٦,٥٣٦	٢٥٧,١٣٧,٠٣٨	إجمالي المطلوبات
		إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات

العضو المنتدب




رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٤ نرهم	٢٠١٥ لإيضاحات نرهم	
٢٧٣,١٢١,٢٤٩	٢٢١,٢٠٣,٨٨١	٢١
(١٩,٢٧٥,٨٢٩)	(٢٠,٩٦٠,١٦٢)	٢١
<hr/>	<hr/>	
٢٥٣,٨٤٥,٤٢٠	٢٠٠,٢٤٣,٧١٩	٢١
١,٦٩١,١٩٧	٣,٠٤٧,٠٦٠	
<hr/>	<hr/>	
٢٠٠,٥٣٦,٦١٧	٢٠٣,٢٩٠,٧٧٩	
<hr/>	<hr/>	
(٢١١,٢٥٢,٨٣٤)	(١٥٥,٧٠٦,٣٢٧)	٢٦
١٥,١٠٠,٠٧٢	١٧,٦٣٤,٣٧٤	٢٦
<hr/>	<hr/>	
(١٩٧,١٥٢,٧٦٢)	(١٣٨,٠٧١,٩٥٣)	٢٦
(٣٥,٢١٥,٣٦٩)	(٢٨,٨٤٢,٠٠٩)	
<hr/>	<hr/>	
(٢٣١,٣٦٨,١٣١)	(١٦٦,٩١٣,٩٦٢)	
<hr/>	<hr/>	
٢٤,١٦٨,٤٨٦	٣٦,٣٧٦,٨١٧	
<hr/>	<hr/>	
-	(٤,٩٠٦,٣٥٢)	١٠
(٤٣,٤٦٩,٧٩١)	(٤٧,٣٣٤,٠٨٧)	٢٢
<hr/>	<hr/>	
(١٩,٣٠١,٣٠٥)	(١٥,٨٦٢,٦٢٢)	
<hr/>	<hr/>	
١,١٩٣,٥٣٣	٤٨١,٧٦٦	٢٣
٤٣,٤٦٩,٧٩١	٤٧,٣٣٤,٠٨٧	٢٢
١,٠٩٨,٠١٤	١,٠٦٣,٥٤٧	
٤١,١٥٠,٠٠٠	٧,٩٨٥,٦٢٥	١٢
<hr/>	<hr/>	
(٦,٤٤٥,٧٦١)	٤,٠٨٣	
<hr/>	<hr/>	
(٥,٢٥٨,٣٧٨)	(٢,٠٢٠,٧٩٤)	٧
(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٣٨٤,٨٥٣)	١٦
(٨٢٦,١١٩)	(٦٧٨,٣٨١)	
(٢٨,٤٩٨,٦١١)	(٢٨,٣٠٠,٢٩٦)	٢٤
<hr/>	<hr/>	
(٢,١١٧,٥٣١)	(٣,٥١٥,٢١٦)	
<hr/>	<hr/>	
(٠,٠٠)	(٠,٠٠٢)	٢٥
<hr/>	<hr/>	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ إيضاح درهم	صافي الخسارة للسنة
(٢,١١٧,٥٣١)	(٣,٥١٥,٢١٦)	

الدخل الشامل الآخر:

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

(٨,٣٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٨٠,٠٠٠)	٧
-	-	
(٨,٣٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٨٠,٠٠٠)	

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

(١٠,٤١٧,٥٣١)	(١١,٥٩٥,٢١٦)
--------------	--------------

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرقم العام	الإجمالي لردم	الإجمالي لردم	الإجمالي لردم	الإجمالي لردم	المطالبة الاستهلاكية	
					خسائر متراكمة	درهم
٢٠١٥٠٣١٤٢٦٧١	١٦,٣٨٠,٠٠٠	١,٧٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤٢٦٧١	الرصيد في ١ يناير
(٢,١١٧,٥٣١)	-	-	-	-	(٢,١١٧,٥٣١)	صافي الخسارة للسنة
(٨,٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨,٣٠,٠٠٠)	للخمسة الشاملة الأخرى
(٢,١١٧,٥٣١)	-	-	-	-	(٢,١١٧,٥٣١)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٨,٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨,٣٠,٠٠٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٧٠,١١٦,٧٤٨)	٨,٠٨٠,٠٠٠	١٧٠,٨٠٧	١٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤٢٦٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	-	-	-	-	(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٨٠٠,٠٣٦,٩٤٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	٢٠١٥٠٣١٤٢٦٧١	٢٠١٥٠٣١٤٢٦٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠١٥٠٣١٤٢٦٧١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٢,١١٧,٥٣١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠١٥٠٣١٤٢٦٧١	١٦,٣٨٠,٠٠٠	١,٧٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	٢٠١٤٢٦٧١	٢٠١٤٢٦٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ إيضاحات درهم	
(٢,١١٧,٥٣١)	(٣,٥١٥,٢١٦)	الأنشطة التشغيلية
(١٩,٣٠١,٣٠٥)	(١٥,٨٦٣,٦٢٢)	الخسارة للسنة
٧٧٥,٥٤٨	٩٢٠,٩٤٢	الجزء من نتائج التكافل للسنة
(٤١,١٥٠,٠٠٠)	(٧,٩٨٥,٦٢٥)	التعديلات للبنود التالية :
٦,٤٤٥,٧٦١	(٤,٠٨٣)	استهلاك أثاث ومعدات
٥,٢٥٨,٣٧٨	٢,٠٢٠,٧٩٤	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
(١,١٩٣,٥٣٢)	(٤٨١,٧٦٦)	(الربح) الخسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٩٣,١٧١	٤٢١,١٣٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤,٩٠٦,٣٥٢	ودائع ثابتة و صكوك و إيرادات أرباح موزعة
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٣٨٤,٨٥٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٢٣,١١٩	٦٧٨,٣٨١	مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
(١,٦٦٣,٣٩٢)	١٠,٤٨٢,١٤٦	مخصص قرض لصناديق مشتركة التكافل
		مصاريف ربح على التمويل الإسلامي
(٢٧,٢٤٠,٣٠٤)	(٢٠,٦٨٥,٧٤٧)	التحركات في رأس المال العامل:
٦,٨٦٢,١٦٨	(٢,٦٤٩,١٦٢)	نرم تكافل ونرم مدينة أخرى
(٣,٠٦٩,٢٢٣)	(٣,٤٢١,٧٠١)	تكاليف استحواذ موجلة
(٢٣,٨٨١,٦٧١)	١٤,٧٤٧,٤٠٠	موجودات عقود إعادة تكافل
٢٠,٢٤٧,٥٤٩	(٢,٥٧٢,٢٨٤)	مطلوبات عقود تكافل
٦٣٢,٨٠٥	٩٢٨,٢٤٩	مطلوبات إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٢,٦٣٢,٢٥٤	٤,٩١٨,٦٦٤	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
(٢٥,٤٧٤,٨٢٤)	١,٧٤٧,٣٦٥	ودائع محتجزة من إعادة تكافل
(٢٨٣,٤٤٤)	(١٧٢,٩٦١)	النقد من (المستخدم في) العمليات
(٢٥,٧٥٨,٢٦٨)	١,٥٧٤,٤٠٤	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٩٣٧,٩١٠)	(١,٣٧٩,٧٤٥)	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٨,٢٩٢,٥١٨)	(٩٨٥,٥١١)	الأنشطة الاستثمارية
٥١,٩٠٥,٨٣٢	٢,٩٨٦,٩٤٢	شراء أثاث ومعدات
(٢٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٩٣,٥٣٢	٤٨١,٧٦٦	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,٥٢٣)	(٥,٠٠٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض
(١٠,٦٣٥,٦٣٦)	٢,٠٩٨,٤٤٥	ودائع ثابتة و صكوك و إيرادات الأرباح الموزعة المستلمة
		الحركة في ودائع لأجل
(٨٢٣,١١٩)	(٦٧٨,٣٨١)	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٧١٤,٢٨٥)	(١,٧١٤,٢٨٦)	الأنشطة التمويلية
(٢,٥٤٠,٤٠٤)	(٢,٣٩٢,٦٦٧)	نفقات الربح على التمويل الإسلامي
(٣٨,٩٣٤,٣٠٨)	١,٢٨٠,١٨٢	تمويل إسلامي مدفوع
٤٩,١٤٣,٧٥٧	١٠,٢٠٩,٤٤٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠,٢٠٩,٤٤٩	١١,٤٨٩,٦٣١	الزيادة (النقص) في النقدية وشبيه النقدية
		النقدية وشبيه النقدية في ٣١ ديسمبر

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 ١٩٨٤١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً لقانون 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 حالياً بتقييم تأثير القانون الجديد، وتتوقع الالتزام به بالكامل بحلول أو بنهاية فترة السماح في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٦.

٢.١ مبدأ محاسبى هام

حققت الشركة خسائر بمبلغ ٣,٥١٥,٢١٦ درهم خلال السنة وبلغت خسائرها المتراكمة ٧٣,٦٢٧,٩٦٤ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تشير هذه الظروف إلى وجود حالة من عدم التأكيد من مقدرة الشركة على الاستمرار. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية.

٢.٢ أساس الإعداد

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 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية للشركة مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة كما في ١ يناير ٢٠١٥. على الرغم من تطبيق هذه التعديلات الجديدة للمرة الأولى في ٢٠١٥، فإنه ليس لديها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ : خطط المكافآت المحدثة: مساهمات الموظفين

- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠-٢٠١٢
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢: دفعات على أساس الأسهم
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: دمج الأعمال
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨: القطاعات التشغيلية
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ موجودات غير ملموسة
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: إفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة
-
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١١-٢٠١٣
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: دمج الأعمال
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢: قياس القيمة العادلة
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠: الاستثمار في ممتلكات

٤,٤ المعايير الصادرة ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ

إن المعايير/ التفسيرات الجديدة التالية للمعايير الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولكن غير فعالة بعد لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية هي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية - محاسبة الحماية (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
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشريكه الزميلة أو شركة الائتلاف
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات الثانية (تعديلات)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤: الحسابات التنظيمية المؤجلة
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: (تعديلات)
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير/ التعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تصبح فيها فعالة. إن الإدارة في طور تقييم تأثير هذه المعايير/ التعديلات الجديدة على البيانات 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 تمثل في إمكانية وجود التزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه بحد أدنى يبلغ ١٠٪ بالزيادة عن الالتزامات الناشئة في حالة عدم وقوع ذلك الحدث المؤمن عليه.

الإدراج والقياس

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

لكلفة هذه العقود، يتم إدراج المساهمات كأيرادات للسنة على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب 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 تزيل العمولات.

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

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

موجولات عقود إعادة التكافل

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمهـة)

عقود التكافـل (تمهـة)

مطـلوبـات عـقود التـكافـل

يتم إعداد مطلوبـات عـقود التـكافـل تجاه المطالـبات القائمة بناءً على المطالـبات المبلغ عنها للـشـرـكـة والـتـي لا تـزال غـير مـسـدـدة في نـهاـيـة فـتـرة بـيـان الـمـركـز الـمـالـي بالإـضـافـة إلى المـطالـبات المـتـكـبـدة وـلـم يتم الإـبـلـاغ عنـها. إن مـخـصـص الاـشـتـراكـات غـير المـكتـبـة المـدـرـجـة ضـمـن مـطـلـوـبـات عـقدـة التـكـافـل يـتـكـون منـ الجـزـء المـقـطـعـة منـ إـجمـالـي الاـشـتـراكـات المـكـتبـة الـذـي يـخـص فـتـرات تـأـمـين لـاحـقـة لـنـهاـيـة فـتـرة التـقارـير الـمـالـيـة.

يـتم تـكـوـين مـخـصـص اـشـتـراكـات التـكـافـل الغـير مـكتـبـة عـلـى أـسـاس أـعـلـى المـبـلـغ المـطـلـوـبـة وـعـلـى أـسـاس فـتـرة الـزـمـنـية وأـلـى مـبـلـغ يـنـص عـلـيـها قـانـون شـرـكـات التـأـمـين لـوـلـة الـإـمـارـات الـعـرـبـيـة الـمـتـحـدة وـالـتـي تـعـادـل ٢٥% مـن صـافـي الأـقسـاط المـكـتبـة لـأـنـشـطـة التـكـافـل الـبـحـرـي وـ٤٠% مـن صـافـي الاـشـتـراكـات المـكـتبـة لـجـمـيع أـنـشـطـة التـكـافـل الـعـامـة.

إن حـصـة مـعـيـدي التـكـافـل المـتـعـلـقة بـالـمـطالـبات القـائـمة أـعـلـاه وـالـمـطالـبات المـتـكـبـدة وـلـم يتم الإـبـلـاغ عنـها وـالـاشـتـراكـات غـير المـكتـبـة يـتم تـصـنـيفـها كـمـوـجـودـات عـقدـة مـعـيـدي التـكـافـل فـي الـبـيـانـات الـمـالـيـة.

تعويضـات الحـطـام وـالتـازـل

تحـيز بعض عـقد التـكـافـل لـلـشـرـكـة بـعـض المـمـتـلكـات (عادة التـالـفـة) الـتـي تمـ الاستـحوـاز عـلـيـها لـتسـوـيـة مـطالـبات ما (علاـ سـيـلـ المـثـالـ، تعـويـضـاتـ الحـطـامـ). كـما قدـ يـكون لـلـشـرـكـة الحقـ فيـ السـعـيـ إـلـى أـطـرـافـ أـخـرى لـسـدـادـ بـعـضـ أوـ كـلـ التـكـالـيفـ (علىـ سـيـلـ المـثـالـ، تعـويـضـاتـ الـمنـازـلـ).

يـتم إـدـرـاجـ المـبـلـغـ المـسـتـرـدـةـ منـ تعـويـضـاتـ الحـطـامـ المـقـدرـةـ كـمـخـصـصـ لـقـيـاسـ مـسـؤـولـيـةـ التـكـافـلـ عـنـ المـطالـباتـ، وـيـتمـ الـاعـتـرـافـ بـحـطـامـ المـمـتـلكـاتـ فـيـ المـوـجـودـاتـ الـأـخـرىـ عـنـمـاـ يـتمـ تـسـوـيـةـ الـالـتـزـامـ. إنـ المـخـصـصـ هوـ المـبـلـغـ الـذـيـ يـمـكـنـ استـرـدـادـهـ منـ استـبـعـادـ المـمـتـلكـاتـ بـشـكـلـ معـقـولـ.

يـتمـ اـعـتـبارـ تعـويـضـاتـ التـازـلـ كـمـخـصـصـ فـيـ قـيـاسـ مـطـلـوـبـاتـ التـكـافـلـ لـلـمـطالـباتـ وـيـتمـ الـاعـتـرـافـ بـهـاـ فـيـ المـوـجـودـاتـ الـأـخـرىـ عـنـمـاـ يـتمـ تـسـوـيـةـ الـالـتـزـامـ. إنـ المـخـصـصـ هوـ المـبـلـغـ الـذـيـ يـمـكـنـ استـرـدـادـهـ منـ الحـدـثـ مـقـابـلـ التـزـامـ الـطـرفـ الـثـالـثـ.

اختبارـ كـفـاـيـةـ الـالـتـرـامـاتـ

بنـهاـيـةـ فـتـرةـ كـلـ تـقارـيرـ مـالـيـةـ يـتمـ اـخـتـيـارـ كـفـاـيـةـ الـالـتـرـامـاتـ لـلـتـأـكـدـ مـنـ كـفـاـيـةـ مـطـلـوـبـاتـ عـقدـةـ التـكـافـلـ الصـافـيـةـ مـنـ تـكـالـيفـ إـكـتـسـابـ الـبـولـيـصـةـ الـمـؤـجلـةـ. عـنـدـ الـقـيـامـ بـهـذاـ الفـحـصـ، يـتمـ إـسـتـخـدـامـ أـفـضـلـ الـتـقـدـيرـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـتـنـدـقـاتـ الـنـفـقـيـةـ الـتـعـادـلـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـيـةـ وـمـعـالـجـةـ الـمـطالـباتـ وـالـمـصـارـيفـ الـإـدـارـيـةـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ إـيـرـادـاتـ الـاستـثـمـارـاتـ مـنـ الـمـوـجـودـاتـ الـتـيـ تـقـابـلـ هـذـهـ الـمـطـلـوـبـاتـ. يـتمـ إـدـرـاجـ أيـ عـجزـ مـباـشـرـةـ فـيـ بـيـانـ الـنـفـلـ وـتـنـكـ بشـطـبـ تـكـالـيفـ إـكـتـسـابـ الـمـؤـجلـةـ أـوـلاـ وـتـكـونـ مـخـصـصـ الـخـسـائـرـ النـاتـجـةـ عـنـ اـخـتـيـارـ كـفـاـيـةـ الـالـتـرـامـاتـ النـاتـجـةـ مـنـ اـخـتـيـارـ كـفـاـيـةـ الـالـتـرـامـاتـ.

الـذـمـ الـمـدـيـنـةـ وـالـدـائـنـةـ الـمـتـعـلـقةـ بـعـقدـةـ التـكـافـلـ

يـتمـ إـدـرـاجـ الـذـمـ الـمـدـيـنـةـ وـالـدـائـنـةـ عـنـدـ إـسـتـحـقـاقـهـاـ. يـشـمـ ذـلـكـ الـمـبـلـغـ الـمـسـتـحـقـةـ مـنـ اوـ إـلـىـ الـوـكـلـاءـ وـالـوـسـطـاءـ وـحـامـليـ عـقدـةـ التـكـافـلـ.

فـيـ حـالـ وـجـودـ دـلـيلـ مـوـضـوعـيـ يـشـيرـ لـاـنـخـفـاضـ قـيـمةـ نـمـ التـكـافـلـ الـمـدـيـنـةـ، تـقـومـ الشـرـكـةـ بـتـخـفـيـضـ الـقـيـمةـ الـمـدـرـجـةـ لـذـلـكـ الـنـمـ وـإـدـرـاجـ خـسـارـةـ اـنـخـفـاضـ الـقـيـمةـ فـيـ بـيـانـ الـدـخـلـ.

تـقـومـ الشـرـكـةـ بـجـمـعـ أـدـلـةـ مـوـضـوعـيـ عـلـىـ اـنـخـفـاضـ قـيـمةـ نـمـ التـكـافـلـ الـمـدـيـنـةـ باـسـتـخـدـامـ نـفـسـ الـعـمـلـيـةـ الـمـعـتـمـدةـ لـلـقـرـوـضـ وـالـنـمـ الـمـدـيـنـةـ. يـتمـ اـخـتـيـارـ خـسـارـةـ اـنـخـفـاضـ الـقـيـمةـ أـيـضاـ بـنـفـسـ الـطـرـيقـةـ الـمـسـتـخـدـمـةـ لـهـذـهـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إدراج الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو الذي سيتم بسلامه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات عقود التكافل

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق المساهمين باسلام 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 الاعتراف بإيرادات إعادة التكافل عند إبرام إعادة التكافل ويتم الاعتراف بمصاريف إعادة التكافل عند إصدار وثيقة التكافل بناءً على الشروط والمعدلات المتفق عليها مع شركات التأمين و/أو 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 لتكلفة التاريخية.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

أثاث ومعدات

يتم إدراج الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وأية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الأثاث والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى 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 المعنى ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكديها فيها.

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

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

%٢٠	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
%٦٣,٣٣	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 إستبعاد الموجودات على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

استثمارات في ممتلكات ومبانٍ مدفوعة مقدماً لاستثمارات في ممتلكات

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات في الممتلكات لتوليد الدخل أو تدبير رأس المال ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تعكس حالة السوق في تاريخ التقارير المالية. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل في السنة التي تنشأ فيها.

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

استثمارات في ممتلكات ومبالغ مدفوعة مقدماً لاستثمارات في ممتلكات (تنمية) 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 القيمة المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقيير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقيير القيمة القابلة للإسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي يتبعها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى الوحدات المولدة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

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

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

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

المخصصات

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

بعد المبلغ المدرج كمخصص أفضل تقيير 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

مكافآت الموظفين

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

يتم أيضاً تكوير مخصص بمبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطن دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقارير المالية. يتم إدراج الاستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند مطلوبات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند مطلوبات غير متداولة.

يتم تسديد المساهمات المطلوبة للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية المتعلقة بالموظفين المواطنين ومواطني 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.

الموجودات المالية

يتم إدراج واستبعاد كافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شرطه تسليم الأصل المالي بموجب الوقت المحدد من قبل السوق العني. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، ما عدا تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

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

تصنيف الموجودات المالية

كان لدى الشركة الموجودات المالية التالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: 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 تاريخ استحقاق أصلي لثلاثة أشهر أو أقل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

• ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

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

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الموجودات المالية (تنمية)

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 الملكية المحفظة بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لغرض المتاجرة إذا:

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

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات وعندما يتم استبعاد هذه الاستثمارات فإن المكاسب والخسائر المترافقمة 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 لإيرادات، 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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 المفترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.

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

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 مباشرة، وذلك ل كافة الأصول المالية بإستثناء ذمم 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 والبالغ المقابل في حساب المخصصات ويتم إدراج لية 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة
يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لمحظى 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 بالمحضلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

مطلوبات مالية

تضم المطلوبات المالية ذمم التكافل والمطلوبات الأخرى وتمويل إسلامي ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة الدائنة قصيرة الأجل حيث يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النفعية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر، عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

استبعاد المطلوبات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الأفتراضات 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 قدر المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق استخدام الأصل في أفضل طريقة ممكنة أو عن طريق بيعه لأحد المشاركون 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 أنى 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.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أنى 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 القيمة 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 الإنتمان (سواء كانت من الشركة أو جهة أخرى)، التزديبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. إن التغيرات في الأفتراضات حول هذه العوامل قد تؤثر على القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

القرض الحسن وصندوق عجز مشتركي التكافل

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

توزيعات الأرباح

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

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

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

تصنيف الاستثمار

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الاستثمار كـاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كـاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو استثمارات بالتكلفة المطفأة عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات هي استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالتكلفة المطفأة، أخذت إدارة الشركة بعين الاعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنة بأن الإستثمارات قد تصنفها 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 الملاعة والسيولة المالية لمشتركي التكافل. إن انخفاض قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قد بلغ ٢٧,٤٨٩,٠٥٧ درهم (٢٠١٤: ٢٣,٢٥٧,١٣٧ 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.

٤ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بتسيده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية الفترة والقيمة النهائية المتوقعة لتكليف المطالبات المتبقية والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة بيان التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت الشركة، وتقديرات الشركة يستناد إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكتفيتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. بلغ المخصص للمطالبات المتبقية ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقدار ٢٠,٢٢١,٦٤٤ درهم (٢٠١٤: ١١,١٦٢,٠٩٧) كما هو موضح في إيضاح .^٨

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزاماتتحقق من كفاية التزامات عقود التكافل. تقوم الشركة بإستخدام 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 مباشر في بيان الدخل.

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأثاث والمعدات

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

٥ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	النقد في الصندوق حسابات البنوك الجارية ودائع لأجل
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	
١٠,١٦٤,٤٤٩	١١,٤٤٤,٦٣١	
٣٢٩,٠١٦	٣٣٤,٠٢٣	
		النقد والأرصدة لدى البنوك نافصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٥٣٨,٤٦٥ (٣٢٩,٠١٦)	١١,٨٢٣,٦٥٤ (٣٣٤,٠٢٣)	
١٠,٢٠٩,٤٤٩	١١,٤٨٩,٦٣١	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل ودائع محفظتها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالدرهم الإمارتي وتحمل معدل ربح ١,٧٥ % سنوياً (٢٠١٤: ١,٦ % سنوياً).

٦ وديعة نظامية

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

٧ الاستثمارات

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٢٣٦,٦٤١ ٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٨,٤٩٩ -	أو اوراق مالية إماراتية غير متدولة
<u>٧,٢٣٦,٦٤١</u>	<u>٢,٢١٨,٤٩٩</u>	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متدولة ما يلى: لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا اوربس مزرعة كافيار ش.م.م تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم (١٤ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٤: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٢٥,٨٠٠,٠٠٠ درهم للسهم الواحد).

أسهم السندات الإماراتية غير المتدولة تمثل في ما يلى: في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ استثمرت الشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم في صكوك لمدة خمس سنوات تصدرها شركة دار التمويل صكوك ١ بنسبة ربح ٦٪ EIBOR زائداً ٣٠٠ نقطة أو سنوياً، ليها أعلى. في ٢٢ يونيو ٢٠١٥، تمت استعادة قيمة الاستثمار في الصكوك بالكامل.

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٣٤,١٠٠,٠٠٠ (٨,٣٠٠,٠٠٠)	٢٥,٨٠٠,٠٠٠ (٨,٠٨٠,٠٠٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٥,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٧,٧٢٠,٠٠٠</u>	في بداية السنة
٣٢,٥٥٤,٠٩٤ ٣٨,٢٩٢,٥١٨ (٥٨,٣٥١,٥٩٣) (٥,٢٥٨,٣٧٨)	٧,٢٣٦,٦٤١ ٩٨٥,٥١١ (٣,٩٨٢,٨٥٩) (٢,٠٢٠,٧٩٤)	النقص في القيمة العادلة
<u>٧,٢٣٦,٦٤١</u>	<u>٢,٢١٨,٤٩٩</u>	في نهاية السنة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		في بداية السنة
		المشتريات خلال السنة
		المبيعات خلال السنة
		النقص في القيمة العادلة
		في نهاية السنة

موجودات عقود إعادة تكافل وطلوبات عقود التكافل

٨

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	الإجمالي
٨٣,٢٦٠,٤٠٣	٧١,٨٥١,٤٤٠	مطلوبات عقود التكافل
١١,١٦٢,٠٩٧	٢٠,٢٢١,١٦٤	مطالبات مبلغ عنها
٧٩,٨٩٩,٧٦٠	٩٦,٩٩٦,٨٥٦	مطالبات متکدة ولكن لم يبلغ عنها
<u>١٧٤,٣٢٢,٢٦٠</u>	<u>١٨٩,٠٦٩,٤٦٠</u>	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦,٥٤٢,٠٠١	٣,٨٤٨,٠٩٢	موجودات عقود إعادة التكافل
١,٢٣٢,٣٠٥	١,٩٩٢,٧٩٩	مطالبات مبلغ عنها
٤,٥٩٨,٣١٦	٩,٩٥٣,٤٣٢	مطالبات متکدة ولكن لم يبلغ عنها
<u>١٢,٣٧٢,٦٢٢</u>	<u>١٥,٧٩٤,٣٢٣</u>	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٧٦,٧١٨,٤٠٢	٦٨,٠٠٣,٣٤٨	مطلوبات عقود التكافل، صافي
٩,٩٢٩,٧٩٢	١٨,٢٢٨,٣٦٥	مطالبات مبلغ عنها
٧٥,٣٠١,٤٤٤	٨٧,٠٤٣,٤٢٤	مطالبات متکدة ولكن لم يبلغ عنها
<u>١٦١,٩٤٩,٦٣٨</u>	<u>١٧٣,٢٧٥,١٣٧</u>	اشتراكات تكافل غير مكتسبة

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

موجولات عقوبة إعادة تكامل ومتطلبات عقوبة التكامل (تتمة)

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:

٢٠١٤ لرهم	٢٠١٥ لرهم	
٥,٨٣٧,٦٧٠	١,٩٨٤,٢٤٨	نعم تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٧٦,٠٨٩	نعم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)	نائباً مختصاً بالأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
١,٢٢٤,٩٦٧	١,٢٢٤,٩٦٧	

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

٢٠١٤ لرهم	٢٠١٥ لرهم	
١,٤١٤,٠٩٤	١,٤١١,٥٤٥	معاملات مع الأطراف ذات علاقة إجمالي اشتراكات التكافل
١,١٨٧,١٠١	٢,١٠١,٣٤٩	المطالبات المدفوعة
١٤٤,٠٠٠	٤٧٧,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

لدى الشركة الاستثمارات التالية مع طرف ذات علاقة:

٢٠١٤ لرهم	٢٠١٥ لرهم	
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤ لرهم	٢٠١٥ لرهم	
٤,٨٠٧,٧٩٨	٤,١٥٢,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٧٥,٤٤٦	٣٨٤,٣٣٣	مكافآت طويلة الأجل

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

١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٦,٤١٧,٩٥٢	١٢,٣٧٧,٧٤٥	ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل
٥٥,٠١٠,٥٣٠	٥٩,٢٩٧,٢٩٧	مبالغ مستحقة من مشتركي التكافل
٥,٨٣٧,٦٧٠	١,٩٨٤,٢٤٨	مبالغ مستحقة من وكلاء ووسطاء وسماسرة
(٢٠,٨٨٣,٨٣٧)	(٢٥,١١٥,٧٥٧)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩) ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٤٦,٣٨٢,٣١٥	٤٨,٥٤٣,٥٣٣	
		 ذمم مدينة أخرى
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٧٦,٠٨٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)	ناقصاً مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨	تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٩)
(٨٢٢,١٧٨)	(٨٢٢,١٧٨)	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
٥٠,٠٤١,٠٩٥	٥٩,٤٩٨,٢٨٤	ناقصاً: مخصص المبالغ المدفوعة مقدماً مقابل
٨٣٦,٠٦٢	١,١٠٠,٧١٤	تأسيس الشركات
٣٧,٠٣٤	٤٤,٧٥١	مبالغ مستحقة من شركات التأمين / التكافل الأخرى
١,٢٣٧,٩٨٥	١,٣٨٢,٦٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠	الأرباح المستحقة من و丹اع الاستثمار
١٦,٣١٠,٢٠٥	٢٠,٠٥٤,١٧٤	ودائع مستردة
٧٣,١٩٥,٥٠٨	٨٦,٨١٣,٦٨٥	مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات
١١٩,٥٧٧,٨٢٣	١٣٥,٣٥٧,٢١٨	ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت القيمة الأسمية للأرصدة المستحقة من حملة الوثائق، شركات التأمين وشركات إعادة التأمين ٢٥,١١٥,٧٥٧ درهم (٢٠١٤: ٢٠,٨٨٣,٨٣٧ درهم).

١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى (نهاية)

كانت الحركة في المخصص للبالغ المشكوك في تحصيلها من ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٠,٨٨٣,٨٣٧	٢٠,٨٨٣,٨٣٧	في ١ يناير
-	٤,٩٠٦,٣٥٢	المحمل للسنة
-	(٦٧٤,٤٣٢)	مبلغ مشطوب
<hr/> ٢٠,٨٨٣,٨٣٧	<hr/> ٢٥,١١٥,٧٥٧	فى ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر كانت أعمار ذمم تكافل المدينة غير منخفضة القيمة كما يلي:

	مستحقة النفع ولكن غير منخفضة القيمة		غير مستحقة النفع		الإجمالي
	١١٠-٩١ يوماً	٣٦٠-١١٠ يوماً	وغير منخفضة	درهم	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠,٥٦١,٥٠٤	١٠,٥٥٠,٥١٨	٩,٢٩٣,٧٦٣	٨,١٣٧,٧٤٨	٤٨,٥٤٣,٥٣٣	٢٠١٥
١٩,٧٨١,١٥٩	١٣,٤٥٠,١٣٤	٤,٧٢١,٩٠٢	٨,٤٢٩,١٢٠	٤٦,٣٨٢,٣١٥	٢٠١٤

المبالغ المدفوعة مقدماً للاستثمارات تمثل التالي:

في ١٦ سبتمبر ٢٠١٢، التزمت الشركة بالمشاركة للحصول على حصة بمقدار ٨٤٠,٠٠٠ يورو (٨٤٠,٠٠٠ سهم، ١ يورو لكل سهم) في شركة تقنيات الأغذية المتحدة (UFT). في نهاية السنة، دفعت الشركة ٣,٥٠٦,٩٥٠ درهم (٢٠١٤: ٣,٥٠٦,٩٥٠ يورو) للشركة، بما أن التسجيل القانوني الرسمي لحصة الشركة في UFT سيتم حين تقوم الشركة بدفع المبلغ كاملاً، فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كمبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات.

١١ أثاث ومعدات

الإجمالي درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلى درهم	أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية درهم	٢٠١٥ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٥ إضافات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,١٩٨,١١٧	٣,٥٠٢,٠٣٣	٣,٦٩٦,٠٨٤	
١,٣٧٩,٧٤٥	٣١,٧٨٦	١,٣٤٧,٩٥٩	
٨,٥٧٧,٨٦٢	٣,٥٣٣,٨١٩	٥,٠٤٤,٠٤٣	٢٠١٥ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤,٩١٥,٢٠٥	٣,٢٨٢,٧٨٢	١,٦٣٢,٤٢٣	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٥ المحمل للسنة (إيضاح ٢٤)
٩٢٠,٩٤٢	١٠٢,٠٣٥	٨١٨,٩٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,٨٣٦,١٤٧	٣,٣٨٤,٨١٧	٢,٤٥١,٣٣٠	صافي القيمة الدفترية: ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٧٤١,٧١٥	١٤٩,٠٠٢	٢,٥٩٢,٧١٣	
٦,٢٦٠,٢٠٧	٣,٣٤٨,١٩٩	٢,٩١٢,٠٠٨	٢٠١٤ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٤ إضافات
٩٣٧,٩١٠	١٥٣,٨٣٤	٧٨٤,٠٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧,١٩٨,١١٧	٣,٥٠٢,٠٣٣	٣,٦٩٦,٠٨٤	
٤,١٣٩,٦٥٧	٣,١٩٩,٨٦٣	٩٣٩,٧٩٤	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٤ المحمل للسنة (إيضاح ٢٤)
٧٧٥,٥٤٨	٨٢,٩١٩	٦٩٢,٦٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٩١٥,٢٠٥	٣,٢٨٢,٧٨٢	١,٦٣٢,٤٢٣	صافي القيمة الدفترية: ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٢٨٢,٩١٢	٢١٩,٢٥١	٢,٠٦٣,٦٦١	

١٢ الاستثمار في الممتلكات

٢٠١٤	٢٠١٥	
لرهم	لرهم	
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤,١٥٠,٠٠٠	في بداية السنة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تحويل من مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض
٤١,١٥٠,٠٠٠	٧,٩٨٥,٦٢٥	الزيادة في القيمة العادلة
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	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 الأجل. 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 إكمال 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 بيعه 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 ٢٠١٥ عن طريق مقيمين مستقلين باستخدام نهج الدخل ونهج المقارنة المباشرة.

بلغت إيرادات الإيجار للسنة ١,٢١٩,٩٦٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٢٠٨,٢٦٤ درهم) وبلغت نفقات البناء متضمنة الاستهلاك ١٥٦,٤٢٠ درهم (٢٠١٤: ١١٠,٢٥٠ درهم).

١٣ رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	
لرهم	لرهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والمصدر والملفوع بالكامل
		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 ٥٠٪ 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 مشتركي التكافل

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
(١٠٥,٥٤٩,٨١٥) (١٩,٣٠١,٣٠٥)	(١٢٤,٨٥١,١٢٠) (١٥,٨٦٣,٦٢٢)	صندوق مشتركي التكافل الرصيد الافتتاحي العجز للسنة
<u>(١٢٤,٨٥١,١٢٠)</u>	<u>(١٤٠,٧١٤,٧٤٢)</u>	الرصيد الختامي
١٠٥,٥٤٩,٨١٥ ١٩,٣٠١,٣٠٥	١٢٤,٨٥١,١٢٠ ١٥,٨٦٣,٦٢٢	قرض من المساهمين إلى مشتركي التكافل في ١ يناير صافي الحركة خلال السنة
<u>١٢٤,٨٥١,١٢٠ (١١١,٣٢٩,٨٨٩)</u>	<u>١٤٠,٧١٤,٧٤٢ (١٤٠,٧١٤,٧٤٢)</u>	قرض من المساهمين نافضاً: مخصص القرض لمشتركي التكافل
١٣,٥٢١,٢٣١	-	قرض لمشتركي التكافل، صافي

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

مول المساهمون العجز في صندوق مشتركي التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (خالي من تكالفة التمويل) بمبلغ ١٤٠,٧١٤,٧٤٢ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٢٤,٨٥١,١٢٠ درهم) مع عدم وجود شرط السداد. خلال السنة، بلغت القيمة الأسمية لقرض الحسن ٢٩,٣٨٤,٨٥٣ درهم (٢٠١٤: ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم) وقد تم إطفاؤه وإدراجها في قائمة الدخل العائد للمساهمين.

١٧ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٦٢٤,٦١٦	١,١٣٤,٣٤٣	في ١ يناير
٧٩٣,١٧١	٤٢١,١٣٦	المحمل للسنة
<u>(٢٨٣,٤٤٤)</u>	<u>(١٧٢,٩٦١)</u>	المدفوع خلال السنة
<u>١,١٣٤,٣٤٣</u>	<u>١,٣٨٢,٥١٨</u>	في ٣١ ديسمبر

١٨ ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	مبالغ إعادة التكافل المستحقة لشركات / كراجات / الموردين / المزودين نفقات مستحقة إيجارات مستلمة مقدماً ذمم دائنة أخرى
٦٨,٠٤٨,٤٩٥	٦٤,٨٣٥,٢٦٧	
٢,٧٦٧,٨٥٢	٢,٦٢٢,٣٣٤	
٦٢١,٤٧٢	٦٨١,٥٠٥	
٥٠٣,٣٥٤	١,٢٠٩,٧٨٣	
<hr/> ٧١,٩٢١,١٧٣	<hr/> ٦٩,٣٤٨,٨٨٩	

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

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	نكافحة الربح %	اتفاقية التمويل الإسلامي
٨,٥٧١,٤٢٩	٦,٨٥٧,١٤٣	%٨,٥	

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:

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	خلال سنة بين ١ - ٢ سنة بين ٢ - ٣ سنوات بين ٣ - ٤ سنوات بين ٤ - ٥ سنوات
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦	
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٥	
١,٧١٤,٢٨٥	-	
<hr/> ٨,٥٧١,٤٢٩	<hr/> ٦,٨٥٧,١٤٣	

٢٠ ودائع محتجزة من إعادة التكافل

٢٠١٤ لرهم	٢٠١٥ لرهم	
١,٠٢١,٦٣٢	٣,٦٥٣,٨٨٦	في ١ يناير
٣,١٨٥,٣٢٠	٨,١٠٣,٩٨٠	محتجز خلال السنة
(٥٥٣,٠٦٦)	(٣,١٨٥,٣١٦)	مستعد خلال السنة
٣,٦٥٣,٨٨٦	٨,٥٧٢,٥٥٠	في ٣١ ديسمبر

٢١ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

٢٠١٤ لرهم	٢٠١٥ لرهم	
٢٢٥,٥٩٣,٢٤٨	٢٣٨,٣٠٠,٩٧٧	إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل
٤٧,٥٢٨,٠٠١	(١٧,٠٩٧,٠٩٦)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢٧٣,١٢١,٢٤٩	٢٢١,٢٠٣,٨٨١	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (إضاح ٨)
(١٨,٨٨٨,٤٣٥)	(٢٦,٣١٥,٢٧٨)	اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
(٣٨٧,٣٩٤)	٥,٣٥٥,١١٦	اشتراكات إعادة تكافل
(١٩,٢٧٥,٨٢٩)	(٢٠,٩٦٠,١٦٢)	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (إضاح ٨)
٢٥٣,٨٤٥,٤٤٠	٤٠٠,٤٤٣,٧١٩	صافي الاشتراكات المكتسبة

٢٢ أتعاب وكالة وحصة المضارب

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

{ %٢١ : ٢٠١٤ } { %١٠ : ٢٠١٤ } { %٢٢ - ٢ : ٢٠١٤ }	%٢١ %١٠ %٢٢ - %٢	سيارات طبي آخر
--	------------------------	----------------------

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركي التكافل مقابل %١٠ (٢٠١٤ : %١٠) من إيرادات استثمار صندوق مشتركي التكافل كحصة مضارب. بلغت إيرادات استثمارات مشتركي التكافل وحصة المضارب لا شيء (٢٠١٤ : لا شيء).

٢٣ إيرادات استثمارات المساهمين، صافي

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٩٧٣,٤٥٥	٣٧٠,٨٩٢	العائد على الودائع والإيرادات الأخرى
٣٢,٥٧٨	٤,٦٤٤	إيرادات أرباح موزعة من الاستثمارات بالقيمة
١٨٧,٥٠٠	١٠٦,٢٥٠	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٩٣,٥٣٣	٤٨١,٧٦٦	الربح من الصكوك

٢٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٢٢,١٩٤,٦٧٨	٢١,٤٠٢,٥٥١	تكاليف موظفين
١,٧٠٦,٠٣٥	٢,٢٢٨,٠٦٤	مصاريف إيجار
٧٧٥,٥٤٨	٩٢٠,٩٤٢	استهلاك الأثاث والمعدات (بيان (١١))
٣,٨٢٢,٣٥٠	٢,٧٤٨,٧٣٩	مصاريف أخرى
٢٨,٤٩٨,٦١١	٢٨,٣٠٠,٢٩٦	

٢٥ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحسب الخسارة الأساسية للسهم بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
(٢,١١٧,٥٣١)	(٣,٥١٥,٢١٦)	صافي الخسارة للسنة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (أسهم)
(٠,٠١)	(٠,٠٢)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

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

٢٦ صافي المطالبات المتકيدة

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٢٠٤,١٦٥,٢٠٤	١٦٦,٨٢٨,٣٠٨	إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي المبلغ المسترد
١,٨٠٧,٢٨٠	٦٨٥,١٠٤	رسوم إدارة المطالبات الطبية (TPA) ومساعدة الطرق
١٩,٥٢٧,٦٨٣	(١١,٤٠٨,٩٦٣)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية
(١٨,٣٦٥,٩٨٠)	(٩,٤٥٧,١٨٩)	التغير في مخصص المطالبات المستحقة
٤,١١٨,٦٤٧	٩,٠٥٩,٠٦٧	التغير في المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها
<hr/> ٢١١,٢٥٢,٨٣٤	<hr/> ١٥٥,٧٠٦,٣٢٧	إجمالي المطالبات المتکيدة
<hr/> (١١,٦٤٣,٤٤٦)	<hr/> (١٩,٥٦٧,٧٨٩)	مطالبات مسترددة من عقود إعادة التكافل
(٣,٤٠٩,٢٣٨)	٢,٦٩٣,٩٠٩	التغير في حصة إعادة التكافل لمطالبات قائمة
(٤٧,٣٨٨)	(٧٦٠,٤٩٤)	التغير في حصة التكافل لمطالبات المتکيدة وغير مبلغ عنها
<hr/> (١٥,١٠٠,٠٧٢)	<hr/> (١٧,٦٣٤,٣٧٤)	التغير في حصة إعادة التكافل للمطالبات المتکيدة
<hr/> ١٩٦,١٥٢,٧٦٢	<hr/> ١٣٨,٠٧١,٩٥٣	صافي المطالبات المتکيدة

٢٧ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٨,٠٠٤,٨٢٧	٦,٣٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتبادية.

٢٨ معلومات القطاع

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

تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال؛ المساهمين ومشتركي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح 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.

٤٨ معلومات القطاع (تنمية)

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 مشتركي 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 الناجمة عن الأطراف الثالثة.

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

قطاعات الأعمال

٢٠١٤				٢٠١٥			
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم
٢٤,١٦٨,٤٨٦	-	٢٤,١٦٨,٤٨٦	٢٦,٣٧٦,٨١٧	-	٢٦,٣٧٦,٨١٧	-	٢٦,٣٧٦,٨١٧
-	-	-	(٤,٩٠٦,٣٥٢)	-	-	(٤,٩٠٦,٣٥٢)	-
-	٤٣,٤٦٩,٧٩١	(٤٣,٤٦٩,٧٩١)	-	٤٧,٣٢٦,٠٨٧	(٤٧,٣٢٦,٠٨٧)	-	-
٢٤,١٦٨,٤٨٦	٤٣,٤٦٩,٧٩١	(٤٣,٤٦٩,٧٩١)	(١٩,٣٠١,٣٥٠)	٢١,٤٧٠,٤٦٥	٤٧,٣٢٦,٠٨٧	(١٥,٨٦٢,٦٢٢)	
١,١٩٣,٥٣٣	١,١٩٣,٥٣٣	-	٤٨١,٧٦٦	٤٨١,٧٦٦	-	-	٤٨١,٧٦٦
١,٠٩٨,٠١٤	١,٠٩٨,٠١٤	-	١,٠٦٣,٥٤٧	١,٠٦٣,٥٤٧	-	-	١,٠٦٣,٥٤٧
٤١,١٥٠,٠٠٠	٤١,١٥٠,٠٠٠	-	٧,٩٨٥,٦٤٥	٧,٩٨٥,٦٤٥	-	-	٧,٩٨٥,٦٤٥
(١,٤٤٥,٧٦١)	(١,٤٤٥,٧٦١)	-	٤,٠٨٢	٤,٠٨٢	-	-	٤,٠٨٢
(٥,٢٥٨,٣٧٨)	(٥,٢٥٨,٣٧٨)	-	(٢,٠٢٠,٧٩٤)	(٢,٠٢٠,٧٩٤)	-	-	٢,٠٢٠,٧٩٤
(٤٨,١١١,٠٠٠)	(٤٨,١١١,٠٠٠)	-	(٢٩,٣٨٤,٨٥٣)	(٢٩,٣٨٤,٨٥٣)	-	-	(٢٩,٣٨٤,٨٥٣)
(٨٢٣,١١٩)	(٨٢٣,١١٩)	-	(٢٧٨,٣٨١)	(٢٧٨,٣٨١)	-	-	(٢٧٨,٣٨١)
(٢٨,٤٩٨,١١١)	(٢٨,٤٩٨,١١١)	-	(٢٨,٤٠٠,٢٩٦)	(٢٨,٤٠٠,٢٩٦)	-	-	(٢٨,٤٠٠,٢٩٦)
(٢١,٤١٨,٨٣٦)	(٢,١١٧,٥٣١)	(١٩,٣٠١,٣٥٠)	(١٩,٣٧٦,٠٨٧)	(٣,٥١٥,٢١٦)	(١٥,٨٦٢,٦٢٢)		
إجمالي الخسارة لسنة							

٢٠١٤				٢٠١٥			
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم
٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	١٠٨,٧٢٠,٩١٢	٢٤٣,٤٠٠,٦٣٤	٣٥٢,١٣٧,٠٢٨	٩٧,١٩٥,٣١٢	٤٥٩,٩١١,٧٢٦	-	٤٥٩,٩١١,٧٢٦

تمثل الإيرادات المدرجة أعلى الإيرادات من العمالة الخارجيين وجهات أخرى. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : لا شيء).

٣٩ معلومات القطاع (تتمة)

خانہ

(۱۱۱،۳۷۲) — (۱۵۰،۷،۱،۳۷۷) (۲۲۴،۵۷۱،۷۱،۷۰،۱۱۱) (۱۸۸،۴،۱۱۱) (۱۶۰،۷۴۲،۸۳۴) (۲۱۱،۱۲۶،۸۳۴)

(一) 一九七九年十二月三十日，中共第十一届五中全会通过《关于同意邓小平同志辞去中共中央军事委员会主席、中共中央政治局常委职务的决定》。

(۱۳۴۰، ۱۳۴۱) (۱۳۴۱، ۱۳۴۲) (۱۳۴۲، ۱۳۴۳) (۱۳۴۳، ۱۳۴۴) (۱۳۴۴، ۱۳۴۵) (۱۳۴۵، ۱۳۴۶) (۱۳۴۶، ۱۳۴۷) (۱۳۴۷، ۱۳۴۸) (۱۳۴۸، ۱۳۴۹) (۱۳۴۹، ۱۳۵۰) (۱۳۵۰، ۱۳۵۱)

اجمالی این ارادات اشتر ایکات بکافل
اشتر ایکات اسلاه بکافل متازل علیها

صافي اشتراكات الكافل المكتسبة
أيادٍ عمولة إعلادة تكافل

بِحَمْلِي بِعِرَادَاتِ اِنْتِدَاب

الخطاب العنكبوتى **أحمد** **حصان** **إعادة التأكيد** **المطلبات** **المطلبات**

مصرفى المطالبات المتعددة

جعالي نباتات (الكتاب)

صافي بيرلات المتطلب للسنة

- 1 -

٤٨ معلومات القطاع (تنمية)

خطوط الإنتاج الأساسية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي 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.

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٤٠,٩٣,٥٢٧	١٨٧,٧٢٨,٢٤٢	السيارات
٢٨,١١٩,٩٠٧	٢٩,٦٩٧,٤٦١	الطبي
١,٥٧٢,٩٤٩	٢٣٩,٠٠٠	الحوادث المتعددة
١,٦٤٨,٥٣١	١,١٥٣,٥٤٤	الحريق
٨٠٣,٨٠٨	٩٩١,١٧٩	الهندسي
٢٩٣,٧٤٢	١٧٦,٩٩١	البحري والجوي
٥٨٨,٧٨٥	١,٢١٧,٤٦٤	الالتزام
٢٧٣,١٢١,٢٤٩	٢٢١,٢٠٣,٨٨١	

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغير 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 لتنقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

٤٩ مخاطر التكافل (نهاية)

تدبر الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الافتتاح، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الافتتاح إلى ضمان تنوع المخاطر المكتسبة من حيث النطء والمبانع والصناعة والمناطق الجغرافية وإن حدود الافتتاح في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

تكرار المطالبات وحجمها
للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل، وإعادة تسuir المخاطر وفرض مبالغ يتحملها مشترك التكافل كما تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإحتيال. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلتحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلا، الإستبدال).

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

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

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تدبير 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 إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ومن ال الوقت ولذلك يتم تكوين مخصص للمطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تدبير المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الإقتراضات غير المؤكدة، من تدبير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تترتب التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها، كما قد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تدبير تلك المطالبات.

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

٤٩ مخاطر التكافل (نهاية)

إن التكالفة 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 للتغيرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الالتزام عن الالتزام الذي تم تقادره 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 المستتبطة بناءً على طرق مختلفة تساعده على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكالفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد 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 وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحطيل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة في نهاية فترة بيان المركز المالي وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

٢٩ مخاطر التكافل (النهاية)

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	٢٠١٦	٢٠١٤	٢٠١٢	٢٠١٠	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الإجمالي								
في نهاية سنة الاكتتاب								
بعد سنة								
بعد سنتين								
بعد ٣ سنوات								
بعد ٤ سنوات								
بعد ٥ سنوات								
بعد ٦ سنوات								
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة حتى تاريخه								
متوسطات متراكمة حتى تاريخه								
الإجمالي	٧٧٧,١٤٥,٩٩٦	١٠٤,٦١٧,٧٧٣	١٧٧,٤٢٨,٤٨٢	٧٥٢,٥٥٩,٨٠٧	٦٧,١٣٩,٢٢٨	٥١,٤٢٣,٢٩٤	٤٣,٧٦٥,١٢٢	١٦,٣١٩,٢٩٠
(١٧٦,١١٣,٣١٥)	(٥٧,٧٤٩,٥٠٥)	(١٤٣,١٠٧,٨٠٥)	(٢٧٩,٢٠٦,٣٨٢)	(١٢,٢٤٦,٣٧)	(٥١,١٢١,١٠٥)	(٤٣,٢٥٠,٤٧٤)	(١٧,٨٧٥,٤٥٧)	
٤٣,٩٦٣,٦٦٣	٥٠,٨٩٨,٣١٨	٢٥,٥٢,١٧٧	١٥,٣٥٣,٥٥	٤٤٣,٥٩١	٩٥,١٨٩	١١٤,٦١٨	٤٩٣,٨٤٣	

تركيز مخاطر التكافل

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

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولفرض 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 وترقب تأثير مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقد 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 المتطلبات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتغطية الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الإكتتاب تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٤٠

أدوات مالية (نهاية)

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تم تقديم تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، في المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها موضحاً في إيضاح رقم ٣١.

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل 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 ووكالات التأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار حسب مبدأ الاستمرارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تسعير عقود التكافل بما يتاسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقد.

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	رأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
<hr/>	<hr/>	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال (١)
<hr/>	<hr/>	

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

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٢ حول البيانات المالية عن تفاصيل السياسات والطرق الهامة المتبعه ويشمل ذلك معايير الإدراج وأساس القياس والأسس الذي يتم بموجبه إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق المساهمين.

٤٠ أدوات مالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	الموجودات المالية
٧,٢٣٦,٦٤١	٢,٢١٨,٤٩٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٣٧٢,٦٢٢	١٥,٧٩٤,٣٢٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٩,٥٧٧,٨٢٣	١٣٥,٣٥٧,٢١٨	موجودات عقود إعادة تكافل
١٣,٥٢١,٢٣١	-	نمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
١٠,٥٣٨,٤٦٥	١١,٨٢٣,٦٥٤	قرض لمشتركي التكافل، صافي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى بنوك
١٩٥,٠٤٦,٧٨٢	١٨٨,٩١٣,٦٩٤	وديعة نظامية
الإجمالي		
		المطلوبات المالية
١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	١٨٩,٠٦٩,٤٦٠	مطلوبات عقود التكافل
٧١,٩٢١,١٧٣	٦٩,٣٤٨,٨٨٩	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٣,٦٥٣,٨٨٦	٨,٥٧٢,٥٥٠	ودائع إعادة تكافل محتجزة
٨,٥٧١,٤٢٩	٦,٨٥٧,١٤٣	اتفاقيات تمويل إسلامي
٢٥٨,٤٦٨,٧٤٨	٢٧٣,٨٤٨,٠٤٢	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

تستند مخاطر معدل عائد الربح بشكل رئيسي بالإيداعات البنكية والحسابات الجارية وحسابات الإجارة الإسلامية التي تحمل فائدة والتي يكون لغالبيتها معدل ثابت، وبالتالي لن تتعزز مخاطر عائد ربح جوهريه 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 جوهريه حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

أدوات مالية (تنمية)

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل هذه المخاطر في احتمال تقلب قيمة أدوات مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو لعوامل تؤثر في جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها المتداولة. وتحدد 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 المستقر فيها.

قد يؤدي ارتفاع بنسبة ١٠% بسعر الأسهم المتداولة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والربح بقيمة ٢٢١,٨٥٠ درهم (٢٠١٤: ٤٢٣,٦٦٤ درهم). الانخفاض ذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

قد يؤدي ارتفاع بسعر الأسهم الغير متداولة للشركة بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى الزيادة في حقوق المساهمين والدخل الشامل الآخر بقيمة ١,٧٧٢,٠٠٠ درهم (٢٠١٤: ٢,٥٨٠,٠٠٠ درهم). الانخفاض ذات النسبة قد يؤدي إلى نفس التأثير المعاكس.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

- حصة معيدي التكافل من التزامات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل فيما يتعلق بمطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من بنوك لأرصادتها 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 تعرضاها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءمة 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 تتلقى 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.

إدارة مخاطر الائتمان (نهاية)

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

يلخص الجدول التالي مواعيد استحقاق المطلوبات المالية للشركة غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بناء على تواريخ السداد التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
لرهم	لرهم	لرهم	مطلوبات عقود التكافل
١٨٩,٠٦٩,٤٦٠	-	١٨٩,٠٦٩,٤٦٠	١٨٩,٠٦٩,٤٦٠
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	-	٦٩,٣٤٨,٨٨٩	٦٩,٣٤٨,٨٨٩
٨,٥٧٢,٥٥٠	-	٨,٥٧٢,٥٥٠	٨,٥٧٢,٥٥٠
٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧	١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦
٢٧٣,٨٤٨,٠٤٢	٥,١٤٢,٨٥٧	٢٦٨,٧٠٥,١٨٥	٢٦٨,٧٠٥,١٨٥
إجمالي			إجمالي
١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	-	١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	١٧٤,٣٢٢,٢٦٠
٧١,٩٢١,١٧٣	-	٧١,٩٢١,١٧٣	٧١,٩٢١,١٧٣
٣,٦٥٣,٨٨٦	-	٣,٦٥٣,٨٨٦	٣,٦٥٣,٨٨٦
٨,٥٧١,٤٢٩	٦,٨٥٧,١٤٣	١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦
٢٥٨,٤٦٨,٧٤٨	٦,٨٥٧,١٤٣	٢٥١,٦١١,٦٠٥	٢٥١,٦١١,٦٠٥
إجمالي			إجمالي

٣١ أدوات مالية (نهاية)

إدارة مخاطر السيولة (نهاية)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
لرهم	لرهم	لرهم	
١١,٨٢٣,٦٥٤	-	١١,٨٢٣,٦٥٤	٢٠١٥ ديسمبر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الموجودات
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
٢,٤١٨,٤٩٩	-	٢,٤١٨,٤٩٩	ودائع نظامية
١٥,٧٩٤,٣٢٣	-	١٥,٧٩٤,٣٢٣	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال
١٣٥,٣٥٧,٢١٨	-	١٣٥,٣٥٧,٢١٨	الدخل الشامل الآخر
١٣,٣٤٦,٠٠٤	-	١٣,٣٤٦,٠٠٤	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال
٢,٧٤١,٧١٥	٢,٧٤١,٧١٥	-	الأرباح أو الخسائر
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	-	موجودات عقود إعادة تكافل
٢٥٧,١٣٧,٠٣٨	١٧٨,٥٩٧,٣٤٠	١٧٨,٥٣٩,٦٩٨	نعم تكافل ونعم مدينة أخرى
			تكاليف استحواذ مؤجلة
			أثاث ومعدات
			استثمار في الممتلكات
			إجمالي الموجودات
١٨٩,٠٦٩,٤٦٠	-	١٨٩,٠٦٩,٤٦٠	المطلوبات
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	-	٦٩,٣٤٨,٨٨٩	مطلوبات عقود التكافل
٨,٥٧٢,٥٥٠	-	٨,٥٧٢,٥٥٠	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧	١,٧١٤,٢٨٦	ودائع متحجزة من إعادة تكافل
١,٣٨٢,٥١٨	١,٣٨٢,٥١٨	-	اتفاقية تمويل إسلامي
١,٨٧٦,٥٥٤	-	١,٨٧٦,٥٥٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٧٧,١٠٧,١١٤	٦,٥٢٥,٣٧٥	٢٧٠,٥٨١,٧٣٩	عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
			إجمالي المطلوبات

٣٠ أدوات مالية (تنمية)

إدارة مخاطر السيولة (تنمية)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تنمية)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	الموارد النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وديعة نظامية استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موجودات عقود إعادة تكافل نعم تكافل ونعم مدينة أخرى تكاليف استحواذ مؤجلة قرض لمشتركي التكافل، صافي أثاث ومعدات استثمار في الممتلكات اجمالي الموجودات
الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	المطلوبات مطلوبات عقود التكافل نعم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى ودائع محتجزة من إعادة تكافل اتفاقية تمويل إسلامي مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة اجمالي المطلوبات
١٠,٥٣٨,٤٦٥	-	١٠,٥٣٨,٤٦٥	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠	-	
٧,٢٣٦,٦٤١	-	٧,٢٣٦,٦٤١	
١٢,٣٧٢,٦٢٢	-	١٢,٣٧٢,٦٢٢	
١١٩,٥٧٧,٨٢٣	-	١١٩,٥٧٧,٨٢٣	
١٠,٦٩٦,٨٤٢	-	١٠,٦٩٦,٨٤٢	
١٣,٥٢١,٢٣١	-	١٣,٥٢١,٢٣١	
٢,٢٨٢,٩١٢	٢,٢٨٢,٩١٢	-	
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٤٤,١٥٠,٠٠٠	-	
٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	١٧٨,٢٢٢,٩١٢	١٧٣,٩٤٣,٦٢٤	اجمالي الموجودات
١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	-	١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	
٧١,٩٢١,١٧٣	-	٧١,٩٢١,١٧٣	
٣,٦٥٣,٨٨٦	-	٣,٦٥٣,٨٨٦	
٨,٥٧١,٤٢٩	٦,٨٥٧,١٤٣	١,٧١٤,٢٨٦	
١,١٣٤,٣٤٣	١,١٣٤,٣٤٣	-	
٩٤٨,٣٠٥	-	٩٤٨,٣٠٥	
٢٦٠,٥٥١,٣٩٦	٧,٩٩١,٤٨٦	٢٥٢,٥٥٩,٩١٠	اجمالي المطلوبات

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

٣١ قياس القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تراتبية القيمة العادلة لموجودات الشركة المقدمة بالقيمة العادلة.

الإجمالي لرهم	المستوى ٣ لرهم	المستوى ٢ لرهم	المستوى ١ لرهم	
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	استثمارات في ممتلكات
الإجمالي				
				٢٠١٤ ديسمبر ٣١
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٢٣٦,٦٤١	-	-	٤,٢٣٦,٦٤١	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حقوق مساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في صكوك
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٤٤,١٥٠,٠١١	-	-	استثمارات في ممتلكات
١٧٧,١٨٦,٦٤١	١٦٩,٩٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٣٦,٦٤١	الإجمالي

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني والثالث في ٢٠١٤ و ٢٠١٥.