

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

نجحت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام ٢٠١٦ بناءً على أهداف استراتيجية قابلة للتحقيق، ويعد هذا انعكاساً لاستمرار ثقة ودعم المساهمين والعملاء جنباً إلى جنب مع فريق ميثاق الذي يتألف من المهنيين والخبراء التقنيين. يركز اتجاهنا الاستراتيجي على الأهداف الرئيسية التالية لتحقيق عوائد مستدامة معزز لحملة البوالص والمساهمين:

- تحقيق نمو ربحي؛
- إدارة أداء محافظ التكافل؛
- التميز 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 معاد 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 الاكتتاب والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداءً إيجابياً.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم	درهم
(معاد إدراجه)	

ملخص بيان المركز المالي:

٣٦٠,٣١٨,٣٠٤	٤١١,١١٢,٥٨٩	إجمالي الموجودات
٢٨٧,٩٤٦,٣٥٠	٣٣١,١٨٢,٧٥٢	إجمالي المطلوبات
٧٢,٣٧١,٩٥٤	٧٩,٩٢٩,٨٣٧	إجمالي حقوق المساهمين

ملخص بيان الدخل:

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

أما فيما يتعلق بخطة الشركة المستقبلية للعام ٢٠١٧، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة بمجموعة من الأهداف خاصة بمحافظ 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 وعمالها 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



التاريخ ٢٠١٧/٣/٢٨




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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي شركة مساهمة عامة ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيان الدخل، 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 إيداء 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 لإيداء 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 تدقيقنا موضح 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. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإيداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

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

(١) تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

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

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

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

- تقييم وفحص الضوابط الرئيسية حول مناولة المطالبات وإجراءات تسوية احتياطي الشركة مع إدراج وتحرير موجودات عقود إعادة التكافل. لقد قمنا باختبار دليل فاعلية الرقابة على تقييم احتياطات المطالبات الفردية.
- لقد تحققنا من عينة لاحتياطات المطالبات والحصة ذات الصلة لموجودات عقود إعادة التكافل من خلال مقارنة القيمة المقدرة للاحتياطي مع الوثائق المدعمة، كالتقارير من معدلي 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 اخصائي التقييم الاكتواري التابع لنا لتطبيق المعرفة والخبرة في المجال وقمنا بمطابقة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- لقد قمنا بمراجعة نسب موجودات عقود التكافل لمطلوبات عقود التكافل ذات الصلة لتحديد أي تفاوت من اتفاقيات إعادة التكافل.

(٢) إدراج الإيرادات

تتكون إجمالي الاشتراكات المكتتبة من إجمالي الاشتراكات المدبنة 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 المحفوظ 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 وبفحص تطبيق هذه السياسات. وبشكل خاص، لقد قمنا بالأخذ بالاعتبار ما إذا كانت اشتراكات بوالص التكافل تم احتسابها بتاريخ ابتداء البوالص، من خلال فحص عينة من بنود 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 المحتسب 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 (تتمة)

(٣) خسائر الانخفاض في القيمة على ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للتحويل لذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى (كما تم الإفصاح عنه في إيضاح ١٠) عندما يكون مشكوك في تحصيل كامل المبلغ. يتطلب تقدير فيما إذا كانت ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى منخفضة القيمة تقييم الإدارة للوضع الائتماني ووضع السيولة لحملة الوثائق ومعدلات التحصيل التاريخية. تقوم الإدارة بمراجعة قابلية التحصيل لذمم التكافل وإعادة التكافل بشكل دوري. هذه الأرصدة يتم تسويتها بشكل دوري من الطرفين ويتم تسديدها بدفعات على الحساب بشكل دوري.

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

- لقد قمنا بمراجعة كفاية مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها للأرصدة الجوهرية المستحقة لأكثر من سنة واحدة آخذين بالاعتبار وجود أي نزاعات على الأرصدة القائمة، التسوية السابقة للذمم المدينة ووجود أي التزامات مع نفس الأطراف والتي تؤدي إلى خفض صافي المبلغ المستحق.
- لقد قمنا بمناقشة الإدارة 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

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي وتقرير مجلس الإدارة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير تدقيقنا، ونتوقع أن نحصل على الأقسام الأخرى من التقرير السنوي بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية. تتحمل الإدارة 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 أخطاءً جوهرية. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاءً مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولو الحكومة عن البيانات المالية

إن الإدارة 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 الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة 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 الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواء 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 (تتمة)

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 لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل 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.

كجزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم 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 لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني 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 معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد، فإنه يتعين 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 ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكلٍ يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة 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 أن تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، 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 لان 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) تحتفظ 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 انتباهنا 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 ويونغ

رقم القيد ٨١١

٢٨ مارس ٢٠١٧

أبو ظبي

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ يناير ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاحات	
درهم (معاد لإدراج)	درهم (معاد لإدراج)	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	١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٧,٢٣٦,٦٤١	٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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
١٣,٠٤٤,٩١٠	١٥,٠٨٥,٧٥٢	١٤,٨٥٣,٢٧٦		ذمم تكافل و ذمم 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	الأثاث والمعدات
				استثمارات في الممتلكات
٣٥٤,٨٤٩,٩٤٦	٣٦٠,٣١٨,٣٠٤	٤١١,١١٢,٥٨٩		إجمالي الموجودات
				حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
١,٩٥٧,٠٨١	٢,٠٢٦,٥٧٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٤	رأس المال
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٥	احتياطي قانوني
٨,٠٨٠,٠٠٠	-	(١,٧٧٢,٠٠٠)		احتياطي عام
(٨١,٩٨٠,٨٩١)	(٨١,٣٥٥,٤٣٠)	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
				خسائر متراكمة
٧٩,٧٥٦,٩٩٧	٧٢,٣٧١,٩٥٤	٧٩,٩٢٩,٨٣٧		إجمالي حقوق المساهمين
				صندوق مشتركي التكافل
(١٣٦,٧١٩,٢٦٣)	(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	١٦	عجز صندوق مشتركي التكافل
١٣٦,٧١٩,٢٦٣	١٤٨,٣٧٢,٧١٢	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	١٦	قرض من المساهمين
-	-	-		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 تمويل إسلامي
٨١٢,٢٧٩	٢,٠٩٢,٧٨٤	٥,١١٩,٨٤٩		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣,٦٥٣,٨٨٦	٨,٥٧٢,٥٥٠	١٤,٦٣٢,٠٠٥	٢٠	ودائع 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.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاحات	
درهم	درهم		
(معاد لإيراجه)			
٢٢٥,٢٥٨,٤٥٤	٢٣٠,٦٦٨,٧٨٥	٢١	العائد لمشتركي التكافل
(١٩,٨٤٣,٩٨٦)	(٣١,٨٦٤,٤٢٩)	٢١	إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
٢٠٥,٤١٤,٤٦٨	١٩٨,٨٠٤,٣٥٦	٢١	اشتراكات إعادة تكافل متنازل عنها
٢,٦٩٤,٨٠٣	٧,٣٦٥,٦٤٧		صافي اشتراكات مكتسبة
			إيرادات عمولة إعادة تكافل
٢٠٨,١٠٩,٢٧١	٢٠٦,١٧٠,٠٠٣		إجمالي إيرادات التكافل
(١٥٥,٧٠٦,٣٢٧)	(١٦٧,٤٩٠,٨٤٦)	٢٦	إجمالي مطالبات متكبدة
١٧,٦٣٤,٣٧٤	٣٠,٢١١,٣٢٢	٢٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(١٣٨,٠٧١,٩٥٣)	(١٣٧,٢٧٩,٥٢٤)	٢٦	صافي مطالبات متكبدة
(٢٩,٤٥٠,٣٢٨)	(٢٥,٩٦٨,٦٥٢)		نفقات الاستحواذ على عقود التكافل
(١٦٧,٥٢٢,٢٨١)	(١٦٣,٢٤٨,١٧٦)		إجمالي نفقات التكافل
٤٠,٥٨٦,٩٩٠	٤٢,٩٢١,٨٢٧		صافي إيرادات التكافل
(٤,٩٠٦,٣٥٢)	(٧,٦٥٧,٠٣٢)	١٠	مخصص ذمم التكافل وذمم مدينة أخرى المشكوك في تحصيلها
(٤٧,٣٣٤,٠٨٧)	(٥٢,٤٤٤,٨٦٨)	٢٢	أتعاب وكالة
(١١,٦٥٣,٤٤٩)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)		العجز في نتائج التكافل للسنة
٤٨١,٧٦٦	٤٤٢,١٤٣	٢٣	العائد إلى المساهمين
٤٧,٣٣٤,٠٨٧	٥٢,٤٤٤,٨٦٨	٢٢	إيرادات استثمارات المساهمين
١,٠٦٣,٥٤٧	٩٨٤,٨٣٧		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
٧,٩٨٥,٦٢٥	١٠,٢٢٤,٣٧٥	١٢	صافي إيرادات الإيجار من استثمارات في ممتلكات
٤,٠٨٣	-		الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات
(٢,٠٢٠,٧٩٤)	٣١٠,٥١٣	٧	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٣,٨٤٩,٩١٨)	١٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٥,١٧٤,٦٨٠)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	١٦	مخصص ذمم التكافل وذمم مدينة أخرى المشكوك في تحصيلها
(٦٧٨,٣٨١)	(٥٣٢,٢٦٢)		الزيادة في مخصص القرض لصندوق مشتركي التكافل
(٢٨,٣٠٠,٢٩٦)	(٣٣,٥١٤,٦٠٠)	٢٤	نفقات الربح على التمويل الإسلامي
			مصاريف عمومية وإدارية
٦٩٤,٩٥٧	٩,٣٢٩,٨٨٣		الربح للسنة
٠,٠٠٥	٠,٠٦٢	٢٥	العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
درهم (معاد إرجاعه)	درهم	
٦٩٤,٩٥٧	٩,٣٢٩,٨٨٣	
		الربح للسنة
		الدخل الشامل الأخر:
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل: النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	٧
-	-	
(٨,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل
		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٧,٣٨٥,٠٤٣)	٧,٥٥٧,٨٨٣	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة		الاحتياطي العام	احتياطي قانوني	رأس المال
		العائلة للاستثمارات	الاحتياطي العام			
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٩١,٦٢٥,١٤٠	(٧٠,١١٢,٧٤٨)	٨,٠٨٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١١,٨٦٨,١٤٣)	(١١,٨٦٨,١٤٣)	-	-	-	-	
٧٩,٧٥٦,٩٩٧	(٨١,٩٨٠,٨٩١)	٨,٠٨٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦٩٤,٩٥٧	٦٩٤,٩٥٧	-	-	-	-	
(٨,٠٨٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٨٠,٠٠٠)	-	-	-	
(٧,٣٨٥,٠٤٣)	٦٩٤,٩٥٧	(٨,٠٨٠,٠٠٠)	-	-	-	
-	(٦٩,٤٩٦)	-	-	٦٩,٤٩٦	-	
٧٢,٣٧١,٩٥٤	(٨١,٣٥٥,٤٣٠)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٠٢٦,٥٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧٢,٣٧١,٩٥٤	(٨١,٣٥٥,٤٣٠)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٠٢٦,٥٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩,٣٢٩,٨٨٣	٩,٣٢٩,٨٨٣	-	-	-	-	
(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-	
٧,٥٥٧,٨٨٣	٩,٣٢٩,٨٨٣	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-	
-	(٩٣٢,٩٨٨)	-	-	٩٣٢,٩٨٨	-	
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
درهم (معدّل إيراد)	درهم	
٦٩٤,٩٥٧	٩,٣٢٩,٨٨٣	
(١١,٦٥٣,٤٤٩)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	
٩٢٠,٩٤٢	١,٠٠٣,٢٨٠	١١
(٧,٩٨٥,٦٢٥)	(١٠,٢٢٤,٣٧٥)	١٢
(٤,٠٨٣)	-	
٢,٠٢٠,٧٩٤	(٣١٠,٥١٣)	٧
(٤٨١,٧٦٦)	(٤٤٢,١٤٣)	٢٣
٤٢١,١٣٦	٥٥٣,٥٩٧	١٧
٤,٩٠٦,٣٥٢	١١,٥٠٦,٩٥٠	١٠
٢٥,١٧٤,٦٨٠	١٧,١٨٠,٠٧٣	١٦
٦٧٨,٣٨١	٥٣٢,٢٦٢	
١٤,٦٩٢,٣١٩	١١,٩٤٨,٩٤١	
(٢٠,٦٨٥,٧٤٧)	(٣٩,٧٨١,٦٥٩)	
(٢,٠٤٠,٨٤٢)	٢٣٢,٤٧٦	
(٤,٥٣٧,٨٧٧)	(١٠,٢٢٦,٠٥٩)	
١٠,٦٩٢,٦٢٧	٤٣,٩٢٧,٩٤٣	
(٢,٥٧٢,٢٨٤)	(٨,٥٢٦,٠٧٠)	
١,٢٨٠,٥٠٥	٣,٠٢٧,٠٦٥	
٤,٩١٨,٦٦٤	٦,٠٥٩,٤٥٥	
١,٧٤٧,٣٦٥	٦,٦٦٢,٠٩٢	
(١٧٢,٩٦١)	(٩١,٣٠٢)	١٧
١,٥٧٤,٤٠٤	٦,٥٧٠,٧٩٠	
(١,٣٧٩,٧٤٥)	(٢٧٠,٦٨٧)	١١
(٩٨٥,٥١١)	-	٧
٣,٩٨٦,٩٤٢	-	
٤٨١,٧٦٦	٤٤٢,١٤٣	٢٣
(٥,٠٠٧)	-	
٢,٠٩٨,٤٤٥	١٧١,٤٥٦	
(٦٧٨,٣٨١)	(٥٣٢,٢٦٢)	
(١,٧١٤,٢٨٦)	(١,٧١٤,٢٨٦)	١٩
(٢,٣٩٢,٦٦٧)	(٢,٢٤٦,٥٤٨)	
١,٢٨٠,١٨٢	٤,٤٩٥,٦٩٨	
١٠,٢٠٩,٤٤٩	١١,٤٨٩,٦٣١	٥
١١,٤٨٩,٦٣١	١٥,٩٨٥,٣٢٩	٥

الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة

العجز في نتائج التكافل للسنة

التعديلات للبنود التالية :

استهلاك أثاث ومعدات

الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ودائع ثابتة وصكوك وإيرادات أرباح موزعة

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مخصص ذمم التكافل وذمم مدينة أخرى المشكوك في تحصيلها

مخصص قرض لصندوق مشترك التكافل

مصاريف ربح على التمويل الإسلامي

الحركة في رأس المال العامل:

ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

تكاليف استحواذ موجلة

موجودات عقود إعادة تكافل

مطلوبات عقود تكافل

مطلوبات إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

ودائع محتجزة من إعادة تكافل

النقد من العمليات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث ومعدات

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ودائع ثابتة وصكوك وإيرادات الأرباح الموزعة المستلمة

الحركة في ودائع لأجل

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

نفقات الربح على التمويل الإسلامي

تمويل إسلامي مدفوع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٧.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٧٢,٩٥٨,٥٣٥ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يشير هذا الظرف إلى وجود حالة جوهرية من عدم التأكد 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 وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات في ممتلكات.

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

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين مماثلة لتلك المطبقة على البيانات المالية كما في للسنة 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

تقدم هذه التعديلات وصف وتحسينات محددة على مادية وعرض البيانات الأولية وهيكل الإفصاحات والإيضاحات والسياسات 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 هيكل الإفصاحات في بياناتهم المالية لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات أو السياسات المحاسبية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء

يوضح التعديل بأن استخدام الطرق المبنية على الإيرادات لاحتساب استهلاك أصل غير مقبولة. كما وضح 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 وتتطلب 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 الثنائية: 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. تنطبق متطلبات استحواذ كلا من الحصص الأولية والحصص الإضافية في عملية مشتركة ولكن لا يتم إعادة قياس أي حصة سابقة محتفظ 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 مستمدة 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.

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة التشريعات الجديدة: (تتمة)

(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 المتعلق بإدراج مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة/ مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة وبالتالي، غيرت سياستها المحاسبية لإدراج مخصص يمثل مصاريف المطالبات المستقبلية وتكاليف المناولة ذات الصلة، باعتبارها مصاريف خسارة معدلة مخصصة ومصاريف خسارة معدلة غير مخصصة. قد يتم تعيين احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والتكاليف التي يمكن تعيينها لمطالبة مخصصة واحتياطي مصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة لكافة المصاريف النثرية والتكاليف الأخرى التي لا يمكن تعيينها 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 المتعلق بطريقة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة وبالتالي، غيرت سياستها المحاسبية للالتزام بالتشريع. قبل التغيير في السياسة المحاسبية، قامت الشركة باحتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة وحصّة 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 وحصّة إعادة التكافل بناءً على ذلك على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للسياسة.

إلزاماً بالتغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بطريقة احتساب احتياطي الاشتراكات الغير مكتسبة، في رأي الإدارة، فإن التغييرات 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 توفيقاً 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 التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للسياسة توفيقاً 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 توفيقاً 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 التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للسياسة توفيقاً مع المساهمات الغير مكتسبة.

٢,٤ المعايير الصادرة ولكن غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للشركة مفصّل 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 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 أيضا لحماية عملاء الشركة من عواقب الأحداث مثل المرض والعجز.

لكافة هذه العقود، يتم إدراج المساهمات كإيرادات للسنة على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية. يتم إدراج المساهمات المستلمة من خلال عقود والمتعلقة 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 المتكبدة 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 المتكبدة وغير مبلغ عنها، وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات أكثر تعقيداً التي قد تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

موجودات عقود إعادة التكافل

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

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

مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة (OSLR)، والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (IBNR)، واحتياطي 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 المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التكافل (تتمة)

تعويضات الحطام والتنازل

تجيز بعض عقود التكافل للشركة بيع بعض الممتلكات (عادة التالفة) التي تم الاستحواذ عليها لتسوية مطالبة ما (علا 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 المستردة 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 البوليصة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة في بيان الدخل وذلك بشطب تكاليف الاكتساب المؤجلة أولاً وتكوين 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 للمبلغ 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 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 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 المقدره لهذه الموجودات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثاث ومعدات (تتمة)

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

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

تتم 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 ومبالغ 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 التقاعد أو الاستبعاد.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تتمة)

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

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

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

المخصصات

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

يعد 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 للالتزامات المقدرة لإستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر المتعلقة بها بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة التقارير المالية.

يتم أيضاً تكوين مخصص بكافة 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، بينها 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 تحميل 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 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 ٢٠١٦: النقدية وشبه النقدية، وضم تكافل وضم 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 المحتفظ بها لدى البنوك والتي لها تاريخ استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

• ضم تكافل وضم مدينة أخرى

يتم تصنيف ضم التكافل المدينة والضم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وضم مدينة. يتم قياس ضم تكافل والضم 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 (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)
يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لغرض المتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً وليدها 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 المترتبة 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 هنالك 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 المصدرد أو الطرف المقابل؛ أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية؛ أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.

أما بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها 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 تتعدى معدل فترة الاستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم المدينة.

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 والضمانات المقدرة والمخصومة بموجب معدل العائد الفعلي الأساسي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء ذمم التكافل المدينة، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحويل 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 بالتغيرات 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 كحقوق ملكية وفقاً لمحتوى الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

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

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 الإعتراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، بإستثناء 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 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 كالأستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية.

إنّ القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة 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.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية، على أساس متكرر، تحدد الشركة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستويات 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 التأكد من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل أشخاص مختصون ومستقلون عن الجهات التي قامت بإعدادها. إن كل النماذج تكون معتمدة قبل استخدامها ويتم معايرتها ومراجعتها للتأكد من أن النتائج تعكس البيانات الحقيقية وأسعار السوق المقارنة. من حيث التطبيق فإن النماذج تستخدم فقط البيانات المتواجدة بينما هناك نواحي أخرى مثل مخاطر الإئتمان (سواء كانت من الشركة أو جهة أخرى)، التذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة وضع تقديرات. إن التغييرات في الافتراضات 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 تحميلها 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.

القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

٤

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 المطفأة 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 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 مقتنعة بأن الاستثمارات قد تصنيفها بصورة مناسبة.

انخفاض قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى، عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل. إن انخفاض قيمة ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قد بلغ ٣٨,٩٦٦,٠٠٧ 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 الجهتين ويتم سدادها بانتظام بدفعات على الحساب.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية الفترة. 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 لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن المطالبات المبلغ عنها والغير مدفوعة يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة ابغنت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة لبيان المركز المالي، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. بلغ المخصص للمطالبات النهائية الناشئة من المطالبات المتكبدة 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 تحميل أي نقص مباشرة 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 وآلات ومعدات. قررت الإدارة بأن توقعات السنة الحالية لا تختلف عن التقديرات السابقة بالاستناد إلى مراجعتها.

٥ النقدية وشبه النقدية

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	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ 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.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٧ الاستثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متداولة ما يلي:
لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا اوريس مزرعة كافيير ش.م.م (مزرعة كافيير) 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	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	في بداية السنة
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	النقص في القيمة العادلة
		في نهاية السنة
٧,٢٣٦,٦٤١	٢,٢١٨,٤٩٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٨٥,٥١١	-	في بداية السنة
(٣,٩٨٢,٨٥٩)	-	المشتريات خلال السنة
(٢,٠٢٠,٧٩٤)	٣١٠,٥١٣	المبيعات خلال السنة
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	الزيادة (النقص) في القيمة العادلة
		في نهاية السنة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل

١ يناير ٢٠١٥ درهم (معاد ادرجه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (معاد ادرجه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	
٨٣,٢٦٠,٤٠٣	٧١,٨٥١,٤٤٠	٧٥,٦٤١,٤٨٠	الإجمالي
١١,١٦٢,٠٩٧	٢٠,٢٢١,١٦٤	٢٥,٥٥٧,٩٥٧	مطلوبات عقود التكافل
٩٤,٥٧٧,٣٣٩	١٠٧,٦١٩,٨٦٢	١٤١,٦٦٧,٧٦٠	مطالبات مبلغ عنها
-	-	٧٥٣,٢١٢	مطالبات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
١٨٨,٩٩٩,٨٣٩	١٩٩,٦٩٢,٤٦٦	٢٤٣,٦٢٠,٤٠٩	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٦,٥٤٢,٠٠١	٣,٨٤٨,٠٩٢	٤,٠٦٤,٧٤٦	احتياطي مصاريف غير مخصصة
١,٢٣٢,٣٠٥	١,٩٩٢,٧٩٩	٢,٥١١,٨٨٨	
٤,٩٢٣,٦٥٨	١١,٣٩٤,٩٥٠	٢٠,٨٨٥,٢٦٦	موجودات عقود إعادة التكافل
١٢,٦٩٧,٩٦٤	١٧,٢٣٥,٨٤١	٢٧,٤٦١,٩٠٠	مطالبات مبلغ عنها
٧٦,٧١٨,٤٠٢	٦٨,٠٠٣,٣٤٨	٧١,٥٧٦,٧٣٤	مطالبات متكبدة ولكن لم يبلغ عنها
٩,٩٢٩,٧٩٢	١٨,٢٢٨,٣٦٥	٢٣,٠٤٦,٠٦٩	اشتراكات تكافل غير مكتسبة
٨٩,٦٥٣,٦٨١	٩٦,٢٢٤,٩١٢	١٢٠,٧٨٢,٤٩٤	احتياطي مصاريف غير مخصصة
-	-	٧٥٣,٢١٢	
١٧٦,٣٠١,٨٧٥	١٨٢,٤٥٦,٦٢٥	٢١٦,١٥٨,٥٠٩	

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨ موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (معاد لدراسة)		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	إعادة التكافل	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٧٦,٧١٨,٤٠٢	٨٣,٢٦٠,٤٠٣	٦٨,٠٠٣,٣٤٨	٧١,٨٥١,٤٤٠	٣,٨٤٨,٠٩٢	٧١,٨٥١,٤٤٠
٩,٩٢٩,٧٩٢	١١,١٦٢,٠٩٧	١٨,٢٢٨,٣٦٥	٢٠,٢٢١,١٦٤	١,٩٩٢,٧٩٩	٢٠,٢٢١,١٦٤
٨٦,٦٤٨,١٩٤	٩٤,٤٢٢,٥٠٠	٨٦,٢٣١,٧١٣	٩٢,٠٧٢,٦٠٤	٥,٨٤٠,٨٩١	٩٢,٠٧٢,٦٠٤
١٤٩,٠٠٩,٣١٢	١٦٦,٦٤٣,٦٨٥	١٣٩,٦٥٩,٧٠٥	١٦٩,٨٧١,٠٢٧	٣٠,٢١١,٣٢٢	١٦٩,٨٧١,٠٢٧
(١٤٩,٤٢٥,٧٩٣)	(١٦٨,٩٩٣,٥٨١)	(١٣٠,٥١٥,٤٠٣)	(١٥٩,٩٩٠,٩٨٢)	(٢٩,٤٧٥,٥٧٩)	(١٥٩,٩٩٠,٩٨٢)
٨٦,٢٣١,٧١٣	٩٢,٠٧٢,٦٠٤	٩٥,٣٧٦,٠١٥	١٠١,٩٥٢,٦٤٩	٦,٥٧٦,٦٣٤	١٠١,٩٥٢,٦٤٩
٦٨,٠٠٣,٣٤٨	٧١,٨٥١,٤٤٠	٧١,٥٧٦,٧٣٤	٧٥,٦٤١,٤٨٠	٤,٠٦٤,٧٤٦	٧٥,٦٤١,٤٨٠
١٨,٢٢٨,٣٦٥	٢٠,٢٢١,١٦٤	٢٣,٠٤٦,٠٦٩	٢٥,٥٥٧,٩٥٧	٢,٥١١,٨٨٨	٢٥,٥٥٧,٩٥٧
-	-	٧٥٣,٢١٢	٧٥٣,٢١٢	-	٧٥٣,٢١٢
٨٦,٢٣١,٧١٣	٩٢,٠٧٢,٦٠٤	٩٥,٣٧٦,٠١٥	١٠١,٩٥٢,٦٤٩	٦,٥٧٦,٦٣٤	١٠١,٩٥٢,٦٤٩
٨٩,٦٥٣,٦٨١	٩٤,٥٧٧,٣٣٩	٩٦,٢٢٤,٩١٢	١٠٧,٦١٩,٨٦٢	١١,٣٩٤,٩٥٠	١٠٧,٦١٩,٨٦٢
٩٦,٢٢٤,٩١٢	١٠٧,٦١٩,٨٦٢	١٢٠,٧٨٢,٤٩٤	١٤١,٦٦٧,٧٦٠	٢٠,٨٨٥,٢٦٦	١٤١,٦٦٧,٧٦٠
(٨٩,٦٥٣,٦٨١)	(٩٤,٥٧٧,٣٣٩)	(٩٦,٢٢٤,٩١٢)	(١٠٧,٦١٩,٨٦٢)	(١١,٣٩٤,٩٥٠)	(١٠٧,٦١٩,٨٦٢)
٦,٥٧١,٢٣١	١٣,٠٤٢,٥٢٣	٢٤,٥٥٧,٥٨٢	٣٤,٠٤٧,٨٩٨	٩,٤٩٠,٣١٦	٣٤,٠٤٧,٨٩٨
٩٦,٢٢٤,٩١٢	١٠٧,٦١٩,٨٦٢	١٢٠,٧٨٢,٤٩٤	١٤١,٦٦٧,٧٦٠	٢٠,٨٨٥,٢٦٦	١٤١,٦٦٧,٧٦٠

المطلوبات

مطلوبات مُبلغ عنها

مطلوبات متكبدة ولكن لم يُبلغ عنها

الإجمالي في ١ يناير

الزيادة في المطلوبات

مطلوبات مسددة خلال السنة

الإجمالي في ٣١ ديسمبر

مطلوبات مُبلغ عنها

مطلوبات متكبدة ولكن لم يُبلغ عنها

احتياطي مصاريف خسارة غير مخصصة

الإجمالي في ٣١ ديسمبر

اكتراكات تكافل غير مكتسبة

الإجمالي في ١ يناير

زيادة خلال السنة

محولة خلال السنة

صافي الزيادة خلال السنة

الإجمالي في ٣١ ديسمبر

٩ الأطراف ذات العلاقة

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	ذم تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
-	(٤,٩٦٥,٢٧٥)	ناقصا: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
١,٩٨٤,٢٤٨	١٤٠,٩٤٤	
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٤٤,٠٩٠	ذم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	ناقصا: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
١,٢٢٤,٩٦٧	٨٥٠,٠٠٠	

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

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١,٤١١,٥٤٥	١,٥١٦,٠٢٢	معاملات مع الأطراف ذات علاقة إجمالي اشتراكات التكافل
٢,١٠١,٣٤٩	١,٥٥٤,٨١٦	المطالبات المدفوعة
٢٧٧,٠٠٠	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
٣٨٤,٣٣٣	٤٩٦,٧٨٦	مكافآت طويلة الأجل

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل
١٢,٣٧٧,٧٤٥	١٠,٠٧١,٩٥٢	مبالغ مستحقة من مشتركى التكافل
٥٩,٢٩٧,٢٩٧	٨٨,٢٧٧,٤٩٥	مبالغ مستحقة من وكلاء ووسطاء وسماسرة
١,٩٨٤,٢٤٨	٥,١٠٦,٢١٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
٧٣,٦٥٩,٢٩٠	١٠٣,٤٥٥,٦٦٦	
		ذمم مدينة أخرى
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٤٤,٠٩٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨	مبالغ مدفوعة مقدما مقابل تأسيس شركات
٥٩,٤٩٨,٢٨٤	٥٨,٦١٦,٩٦٣	مبالغ مستحقة من شركات التأمين/التكافل الأخرى
١,١٠٠,٧١٤	١,١٠٤,٨٢٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٤,٧٥١	٧٨,٧٠٨	الأرباح المستحقة من ودائع الاستثمار
١,٣٨٢,٦٣٥	١,٣٦١,٦٣٥	ودائع مستردة
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠	مبالغ مدفوعة مقدما للاستثمارات
٢٠,٠٥٤,١٧٤	٣٠,٩٣٥,٧١١	ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين
٨٩,١٨٦,٩٨٥	٩٩,١٧٢,٢٦٨	
(٢٧,٤٨٩,٠٥٧)	(٣٨,٩٩٦,٠٠٧)	ناقصا: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
١٣٥,٣٥٧,٢١٨	١٦٣,٦٣١,٩٢٧	

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 المدفوعة مقدما مقابل تأسيس الشركات
-	(٣,٥٠٦,٩٥٠)	مخصص المبالغ المدفوعة 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 (تتمة)

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 المذ صص للمبالغ الم شكوك في تد صيلها من ذمم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل كما يلي:

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

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
أكثر من ٣٦٠ يوماً	١٨٠-٣٦٠ يوماً	٩١-١٨٠ يوماً	درهم	درهم	
١٩,١٤٥,٤٥٠	٨,٢١٨,٠١٩	٢١,٤٢١,٩٠٥	٢٤,٣٩٧,٥٠٣	٧٣,١٨٢,٨٧٧	٢٠١٦
٢٠,٥٦١,٥٠٤	١٠,٥٥٠,٥١٨	٩,٢٩٣,٧٦٣	٨,١٣٧,٧٤٨	٤٨,٥٤٣,٥٣٣	٢٠١٥

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). 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.

١١ أثاث ومعدات

الإجمالي درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية درهم	
			٢٠١٦
			التكلفة:
٨,٥٧٧,٨٦٢	٣,٥٣٣,٨١٩	٥,٠٤٤,٠٤٣	في ١ يناير ٢٠١٦
٢٧٠,٦٨٧	١٠,٠٧٩	٢٦٠,٦٠٨	إضافات
٨,٨٤٨,٥٤٩	٣,٥٤٣,٨٩٨	٥,٣٠٤,٦٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			الاستهلاك:
٥,٨٣٦,١٤٧	٣,٣٨٤,٨١٧	٢,٤٥١,٣٣٠	في ١ يناير ٢٠١٦
١,٠٠٣,٢٨٠	١٠٥,٠٣٨	٨٩٨,٢٤٢	المحمل للسنة (إيضاح ٢٤)
٦,٨٣٩,٤٢٧	٣,٤٨٩,٨٥٥	٣,٣٤٩,٥٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٠٠٩,١٢٢	٥٤,٠٤٣	١,٩٥٥,٠٧٩	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			٢٠١٥
			التكلفة:
٧,١٩٨,١١٧	٣,٥٠٢,٠٣٣	٣,٦٩٦,٠٨٤	في ١ يناير ٢٠١٥
١,٣٧٩,٧٤٥	٣١,٧٨٦	١,٣٤٧,٩٥٩	إضافات
٨,٥٧٧,٨٦٢	٣,٥٣٣,٨١٩	٥,٠٤٤,٠٤٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
			الاستهلاك:
٤,٩١٥,٢٠٥	٣,٢٨٢,٧٨٢	١,٦٣٢,٤٢٣	في ١ يناير ٢٠١٥
٩٢٠,٩٤٢	١٠٢,٠٣٥	٨١٨,٩٠٧	المحمل للسنة (إيضاح ٢٤)
٥,٨٣٦,١٤٧	٣,٣٨٤,٨١٧	٢,٤٥١,٣٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢,٧٤١,٧١٥	١٤٩,٠٠٢	٢,٥٩٢,٧١٣	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢ الاستثمار في الممتلكات

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

تتضمن الاستثمارات في الممتلكات:

- مبنى، في إمارة ابوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف التحصل على عوائد الايجارات على المدى البعيد الآجل. كما في نهاية السنة، كان الاستثمار في الممتلكات محتفظ 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 محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة لصالح والنيابة 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	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والمصدر والمدفوع 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.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

١٦ صندوق مشتركى التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(معاد إدراج)		
(١٣٦,٧١٩,٢٦٣)	(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	صندوق مشتركى التكافل
(١١,٦٥٣,٤٤٩)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	الرصيد الافتتاحي
		العجز للسنة
(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	الرصيد الختامي
١٣٦,٧١٩,٢٦٣	١٤٨,٣٧٢,٧١٢	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
١١,٦٥٣,٤٤٩	١٧,١٨٠,٠٧٣	في ١ يناير
		صافي الحركة خلال السنة
١٤٨,٣٧٢,٧١٢	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	قرض من المساهمين
(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	ناقصاً: مخصص القرض لمشاركى التكافل
-	-	قرض لمشاركى 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 معاد إدراج: ١٤٨,٣٧٢,٧١٢ درهم) مع عدم وجود شرط السداد. خلال السنة، بلغت القيمة الأسمية للقرض الحسن ١٧,١٨٠,٠٧٣ درهم (٢٠١٥ معاد إدراج: ٢٥,١٧٤,٦٨٠ درهم) وقد تم إطفائه 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
١,٣٨٢,٥١٨	١,٨٤٤,٨١٣	في ٣١ ديسمبر

١٨ ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

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

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
<u>٦,٨٥٧,١٤٣</u>	<u>٥,١٤٢,٨٥٧</u>	

٢٠ ودائع محتجزة من إعادة التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	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

٢١ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم (معاد اندراج)	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	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (إيضاح ٨)
(٢٦,٣١٥,٢٧٨)	(٤١,٣٥٤,٧٤٥)	اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
٦,٤٧١,٢٩٢	٩,٤٩٠,٣١٦	اشتراكات إعادة تكافل
(١٩,٨٤٣,٩٨٦)	(٣١,٨٦٤,٤٢٩)	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة (إيضاح ٨)
٢٠٥,٤١٤,٤٦٨	١٩٨,٨٠٤,٣٥٦	صافي الاشتراكات المكتسبة

٢٢ أتعاب وكالة وحصة المضارب

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

(٢٠١٥ : ٢١%)	٢١%	سيارات
(٢٠١٥ : ١٠%)	١٠%	طبي
(٢٠١٥ : ٢ - ٢٢%)	٢٢% - ٢%	أخرى

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ إيرادات استثمارات المساهمين، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	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
		الربح من الصكوك
<u>٤٨١,٧٦٦</u>	<u>٤٤٢,١٤٣</u>	

٢٤ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	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
<u>٢٨,٣٠٠,٢٩٦</u>	<u>٣٣,٥١٤,٦٠٠</u>	

٢٥ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

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

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ صافي المطالبات المتكبدة

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

٢٧ مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	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 يتم أخذ مخصص لها ضمن مخصص المطالبات المبلغ عنها. خلال السنة، قامت الشركة بتسوية قضية متعلقة بخلاف على الأيجار بقيمة ٤,٥ مليون درهم والذي تم ادراجه كجزء من المصاريف عمومية وإدارية.

٢٨ معلومات القطاع

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 ومشتري التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشترك التكافل. يتكون قطاع مشترك التكافل من أعمال التكافل التي تنفذها الشركة. تعد المعلومات القطاعية الأساس 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 (تمة)

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

قطاعات الأعمال

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

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ معلومات القطاع (تتمة)
خطوط الإنتاج

٢٠١٥ (معاد إیراجه)		٢٠١٦		٢٠١٦		٢٠١٦	
الإجمالي درهم	أخرى درهم	طبي درهم	سيارات درهم	الإجمالي درهم	أخرى درهم	طبي درهم	سيارات درهم
٢٢٥,٢٥٨,٤٥٤	٣,٣٦٨,٣٤٧	٢٩,٣٨٢,٤١٧	١٩٢,٥٠٧,٦٩٠	٢٣٠,٦٦٨,٧٨٥	٢,٦٥١,٠٠٥	٣٠,٦٧٠,٩٢٥	١٩٧,٣٤٦,٨٥٥
(١٩,٨٤٣,٩٨٦)	(٢,٧٠٦,٥٩٨)	(٣,٢٩٩,٩١١)	(١٣,٨٣٧,٤٧٧)	(٣١,٨٦٤,٤٢٩)	(١,٨٣٨,٧٨٩)	(١,٣٧٠,٩٥١)	(٢٨,٦٥٤,٦٨٩)
٢٠٥,٤١٤,٤٦٨	٦٦١,٧٤٩	٢٦,٠٨٢,٥٠٦	١٧٨,٦٧٠,٢١٣	١٩٨,٨٠٤,٣٥٦	٨١٢,٢١٦	٢٩,٢٩٩,٩٧٤	١٦٨,٦٩٢,١٦٦
٢,٦٩٤,٨٠٣	٤٦١,٠٨٩	-	٢,٢٣٣,٧١٤	٧,٣٦٥,٦٤٧	٣٤٠,٤٤٧	-	٧,٠٢٥,٢٠٠
٢٠٨,١٠٩,٢٧١	١,١٢٢,٨٢٨	٢٦,٠٨٢,٥٠٦	١٨٠,٩٠٣,٩٢٧	٢٠٦,١٧٠,٠٠٣	١,١٥٢,٦٦٣	٢٩,٢٩٩,٩٧٤	١٧٥,٧١٧,٣٦٦
(١٥٥,٧٠٦,٣٢٧)	(١١١,٣٢٢)	(٢٦,٦٦٠,٢٢٥)	(١٢٨,٩٣٤,٧٨٠)	(١٦٧,٤٩٠,٨٤٦)	١,٤٣٣,٤٨٧	(٣١,٠٩٩,٨٥٠)	(١٣٧,٨٢٤,٤٨٣)
١٧,٦٣٤,٣٧٤	٥٧٥,٥٩٢	٤,٢٥٠,٥٩٢	١٢,٨٠٨,١٩٠	٣٠,٢١١,٣٢٢	١٩٧,١١٨	٤,٦٤٢,٩٠٢	٢٥,٣٧١,٣٠٢
(١٢٨,٠٧١,٩٥٣)	٤٦٤,٢٦٧	(٢٢,٤٠٩,٦٣٣)	(١١٦,١٢٦,٥٩٠)	(١٣٧,٢٧٩,٥٢٤)	١,٦٣٠,٦٠٥	٢٦,٤٥٦,٩٤٨	(١١٢,٤٥٣,١٨١)
(٢٩,٤٥٠,٣٢٨)	(٢٩٥,٦٦٠)	(٢٦٥,٣٣٤)	(٢٨,٨٨٩,٣٣٤)	(٢٥,٩٦٨,٦٥٢)	(٣١١,١٤٩)	(٤٦٦,٤٩٠)	(٢٥,١٩١,٠١٣)
(١١٧,٥٢٢,٢٨١)	١٦٨,٦١٠	(٢٢,٦٧٤,٩٦٧)	(١٤٥,٠١٥,٩٢٤)	(١٦٣,٢٤٨,١٧٦)	١,٣١٩,٤٥٦	٢٦,٩٢٣,٤٣٨	(١٣٧,٦٤٤,١٩٤)
٤٠,٥٨٦,٩٩٠	١,٢٩١,٤٤٨	٣,٤٠٧,٥٣٩	٣٥,٨٨٨,٠٠٣	٤٢,٩٢١,٨٢٧	٢,٤٧٢,١١٩	٢,٣٧٦,٥٣٦	٣٨,٠٧٣,١٧٢

٢٨ معلومات القطاع (تتمة)

خطوط الإنتاج الأساسية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي والطاقة. ويتم بكامله 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	
(معاد إرجاه)		
١٩٢,٥٠٧,٦٩٠	١٩٧,٣٤٦,٨٩٨	السيارات
٢٩,٣٨٢,٤١٧	٣٠,٦٧٠,٩٢٥	الطبي
١,٥٢٦,١٠٨	٩٩٨,٠٢٨	الحوادث المتنوعة
١,١٦٠,٨٩٥	٩٩٢,٨٤٤	الحريق
٤٨٢,١٧٧	٦٠٩,٠٢١	الهندسي
١٩٩,١٦٧	٥١,٠٦٩	البحري
٢٢٥,٢٥٨,٤٥٤	٢٣٠,٦٦٨,٧٨٥	

٢٩ مخاطر التكافل

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

إن محفظة عقود التكافل التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص وتكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة بعقود التكافل هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها لقيمة مطلوبات التكافل المقدر. يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع 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 استعمال التقنيات الإحصائية.

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

٢٩ مخاطر التكافل (تتمة)

تدير الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل المناسبة واستباقية معالجة المطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه من حيث النمط والمبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية وإن حدود 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 تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة 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 مركزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة المباني المؤمنة ككل.

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

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتكبدة 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 المتكبدة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تنتج التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، كما قد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك المطلوبات.

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

٢٩ مخاطر التكافل (تتمة)

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

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل خاص لقرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعمد 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 المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام 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 أفساط التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين 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 باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٩ مخاطر التكافل (تتمة)

خطوات تطور المطالبات

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

سنة الاكتاب

الإجمالي	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٦٠٦,٣٧٩,٩٠٧	١٠٤,٦٢٦,٩٨١	١٠٤,٦٤٧,٧٧٣	١١٨,٠٩٩,٧٧٢	١٢٧,١٢٣,٤١٥	٥١,٤٦٠,٠٨٠	٥٣,٩٢٧,١٣٩	٤٦,٤٩٤,٧٤٧	الإجمالي
								في نهاية سنة الاكتاب
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	(٢,٩٤٤,٩٢٧)	(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	١٠٤,٦٢٦,٩٨١	١٥٤,٠٥٩,٠٥٦	١٨٣,٩٨٢,٩٣٩	٢٥٩,١١٥,٢٦٥	٦٦,٩١٥,٨١٤	٥٥,٤٦٧,٧٤٢	٩٣,٧٠٢,٦٢٢	التقدير الحالي للمطالبات المترتبة
(٨١٦,٣٨٩,٩٤٨)	(٤٢,٦٣٣,٠٤١)	(١٣١,٣٠٤,٩١٤)	(١٧٤,٠٧٣,٢١٢)	(٢٥٢,٢٢٥,٨٠٧)	(٦٦,٦٢٢,٥٣٦)	(٥٥,٨١٦,١٢٧)	(٩٣,٦١٤,٣١١)	مدفوعات مراكمة حتى تاريخه
١٠١,٤٨٠,٤٧١	٦١,٩٩٣,٩٤٠	٢٢,٧٥٤,١٤٢	٩,٩٠٩,٧٢٧	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.

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

٣٠ أدوات مالية

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 المبدئي بالقيمة العادلة، في المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها موضعاً في إيضاح ٣١.

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها 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 تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

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

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة القانوني إجمالي رأس المال المحتفظ به.

٢٠١٦	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال (أ)

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

السياسات المحاسبية الهامة

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ أدوات مالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(معاد إدراجه)		
		الموجودات المالية
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٩,٠١٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٢٣٥,٨٤١	٢٧,٤٦١,٩٠٠	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
		المطلوبات المالية
٩٢,٠٧٢,٦٠٤	١٠١,٩٥٢,٦٤٩	مطلوبات عقود التكافل، باستثناء الاشتراكات الغير مكتسبة
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	٦٠,٨٢٢,٨١٩	إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٨,٥٧٢,٥٥٠	١٤,٦٣٢,٠٠٥	ودائع إعادة تكافل محتجزة
٦,٨٥٧,١٤٣	٥,١٤٢,٨٥٧	اتفاقيات تمويل إسلامي
١٧٦,٨٥١,١٨٦	١٨٢,٥٥٠,٣٣٠	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

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

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

٣٠ أدوات مالية (تتمة)

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. وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة والمراقبة المستمرة للتطورات في السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمراقبة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

قد يؤدي ارتفاع بنسبة ١٠% بسعر الأسهم المتداولة للشركة كما في ٣١ ديسمبر 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 سعر 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 تؤدي 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 لأرصدها البنكية والودائع الثابتة.

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

يتم الاستعانة بإعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل. وعلى الرغم من ذلك لا يسقط التزام الشركة الناشئ عن كونها الجهة المؤمنة الأساسية. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل 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 الهامة الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الفردية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصة حيث تكون الأطراف المقابلة دائنين ومدنين للشركة على حد سواء.

تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة المشطوبات اللاحقة. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة 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 البوالص مبينة في الإيضاح رقم ١١. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

إدارة مخاطر السيولة

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

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري و تتأكد 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 ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بناء على تواريخ السداد التعاقدية و أسعار الفائدة الحالية في السوق.

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠١,٩٥٢,٦٤٩	-	١٠١,٩٥٢,٦٤٩	مطلوبات عقود التكافل، باستثناء الاشتراكات الغير مكتسبة
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
١٨٢,٥٥٠,٣٣٠	٣,٤٢٨,٥٧١	١٧٩,١٢١,٧٥٩	إجمالي
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (معاد إدراجه)
٩٢,٠٧٢,٦٠٤	-	٩٢,٠٧٢,٦٠٤	مطلوبات عقود التكافل، باستثناء الاشتراكات الغير مكتسبة
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	-	٦٩,٣٤٨,٨٨٩	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
١٧٦,٨٥١,١٨٦	٥,١٤٢,٨٥٧	١٧١,٧٠٨,٣٢٩	إجمالي

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			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 الأخر
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
			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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠ أدوات مالية (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - (معاد الراجعة)			
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 الأخر
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.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ قياس القيمة العادلة

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

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٥٢٩,٠١٢	-	-	٢,٥٢٩,٠١٢	استثمارات مدرجة 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
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٢١٨,٤٩٩	-	-	٢,٢١٨,٤٩٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	-	-	استثمارات في ممتلكات
١٧٢,٠٧٤,١٢٤	١٦٩,٨٥٥,٦٢٥	-	٢,٢١٨,٤٩٩	الإجمالي

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

٣٢ تأثير التغيير في السياسات المحاسبية

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

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