

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المحتويات	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-١
بيان المركز المالي	٣
بيان الدخل الشامل	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول البيانات المالية	٧ - ٥٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وبيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين بشأن شركات التأمين، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

تتصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تستدعي هذه المعايير التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية.

تتضمن عملية التدقيق القيام بإجراءات للحصول على إثباتات تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار الرقابة الداخلية المتصلة بإعداد المنشأة وعرضها العادل للبيانات المالية بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييماً لملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية بشكل عام.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة المساهمين في شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) (تابع)

الرأي

برأينا، تعبر البيانات المالية المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة.
- (٥) أن الإيضاح رقم (١٠) من البيانات المالية يبين الأسهم التي اشترتها الشركة خلال السنة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (١٨) من البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو أحكام عقد تأسيسها بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطة الشركة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- (٨) أن الشركة لم تقدم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٨) من البيانات المالية.

كما أنه وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين بشأن شركات التأمين، نقر بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات المطلوبة التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١) من البيانات المالية، فإن الشركة بصدد الامتثال لبعض الفصول المنصوص عليها في التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين.

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٢ مارس ٢٠١٦



باول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	إيضاحات	
٢٣,٨٧١,٢٣١	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧	٥	الموجودات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦	أرصدة نقدية ومصرفية
٨٣,٩١٠,٨١٧	٩٨,٧٢٩,٠٥٧	٧	وديعة إلزامية
١١,٧٤٧,٨٦٥	٤١,١٩٩,١٨١	٨	ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
٢٧,٥٩٩,٣٤٩	٤١,٩٦٧,٢٣٤	٩	موجودات عقود إعادة التكافل
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٩	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٧٨,٨٨٤,٦٢٦	١٠	استثمار محتفظ به لحين الاستحقاق
٣١,٢٨٢,٣٦٠	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٤٢٧,٩٤٨	٣,٠٣٢,٣٨٤	١٢	استثمارات عقارية
٢,٨٦١,٦٠٧	١,٦٩٧,١٧٩	١٣	ممتلكات ومعدات
٢٣٢,٢٦١,٩٥١	٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٤٣,٢٦٤,٦٣٦	٩٨,٣٤٥,٥١٠	١٥	المطلوبات
١١٢,٩٥٧,٢٩٥	١٩٣,٥٤٤,٥٧٢	٨	ذمم تكافل دائنة وأخرى
-	١١,٠٢٥,٠٠٠	١٤	مطلوبات عقود التكافل
١,٣٠٢,٥٥٩	١,٣٩٥,٠٨٤	١٦	قروض
١٥٧,٥٢٤,٤٩٠	٣٠٤,٣١٠,١٦٦		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع المطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	حقوق الملكية
(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)		رأس المال
٧١٨,١١١	١,٧٣٩,٥٩٧	٣٠	خسائر متراكمة
٧٤,٧٣٧,٤٦١	١٣٤,٩٥٢,٣١٨		احتياطي قانوني
٢٣٢,٢٦١,٩٥١	٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

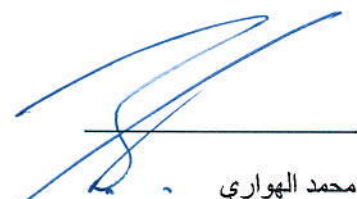
تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٦ وقام بالتوقيع بالإجابة عن المجلس:



محمد إقبال باشا
المدير المالي



وائل الشريف
الرئيس التنفيذي



محمد الهواري
العضو المنتدب

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥		
درهم	درهم		
العائد إلى حملة الوثائق:			
١٦٩,٤٦٥,٣٣٥	٤٠٢,٨٢١,٨٤٦	٢٠	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٥٠,٠٦١,٨٦٣)	(٢٤,٩٣٠,٦٧٣)	٢٠	التغيرات في المساهمات غير المكتتبة
١١٩,٤٠٣,٤٧٢	٣٧٧,٨٩١,١٧٣	٢٠	مساهمات التكافل المكتتبة
(٢١,١٨١,٠٧٨)	(٥٨,٠١١,٣٤٤)	٢٠	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٩٨,٢٢٢,٣٩٤	٣١٩,٨٧٩,٨٢٩	٢٠	صافي المساهمات المكتتبة
(٦١,٩١٤,٤٤٩)	(٢٤٥,٧٥٩,٩٣٧)	٢١	إجمالي المطالبات المتكبدة
٧,٧٦١,٩١٧	٢٥,٩٢٨,٣٠٣	٢١	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٥٤,١٥٢,٥٣٢)	(٢١٩,٨٣١,٦٣٤)	٢١	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٦١٧,٨٥٥)	(١٤,٩٦٢,٣٦٨)		عمولات متكبدة
(١٤,٤٠٥,٦٧٨)	(٢٥,٦٢٩,٣٥١)	٨	رسوم تخصيص على وثائق التكافل على الحياة ورسوم أخرى
(١٠,٦٨٧,٤٩٦)	(١٨,٥٦٣,٦٢١)	٢٢	تغير في الاحتياطيات
٨٨,٤٩٢	١,١٩٣,٠٩٧	٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
١٣,٤٤٧,٣٢٥	٤٢,٠٨٥,٩٥٢		صافي إيرادات التكافل
(٢٨,٣٧٠,٢٣١)	(٥٦,٣٢٥,٨٨٠)	٢٣	رسوم وكالة
(١٤,٩٢٢,٩٠٦)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)		صافي العجز من عمليات التكافل
٢٨,٣٧٠,٢٣١	٥٦,٣٢٥,٨٨٠	٢٣	العائد إلى المساهمين:
٧,٦٥٣,٢٥٤	(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	٢٤	رسوم وكالة من حملة الوثائق
١٤,٤٠٥,٦٧٨	٢٥,٦٢٩,٣٥١	٨	(خسارة)/ دخل الاستثمار
-	٥,٤٠٢,٧٤٥	١٢	رسوم تخصيص على وثائق التكافل على الحياة ورسوم أخرى
٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٢٧,٦١٥	١٢	ربح من بيع استثمار عقاري
١,١٢٧,٩٧٥	١,٧٧٧,٥٥٥	٢٥	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(٧,٧٨٩,٤٣٩)	(١٧,٦٩١,٨٥٢)		إيرادات أخرى
(٢٦,١٦٣,٦٨١)	(٣٨,٥٥٣,٢٠١)	٢٦	عمولات متكبدة
(١٤,٩٢٢,٩٠٦)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)		مصاريف عمومية وإدارية
٧,١٨١,١١٢	١٠,٢١٤,٨٥٧		مخصص قرض حسن مضاف لأموال حملة الوثائق
٠,٠٧	٠,١٠	٢٧	ربح السنة العائد إلى المساهمين
-	-		ربحية السهم الأساسية والمخفضة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٧,١٨١,١١٢	١٠,٢١٤,٨٥٧		مجموع الربح الشامل للسنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٦٧,٥٥٦,٣٤٩	(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
٧,١٨١,١١٢	٧,١٨١,١١٢	-	-
-	(٧١٨,١١١)	٧١٨,١١١	-
٧٤,٧٣٧,٤٦١	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	٧١٨,١١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٤,٧٣٧,٤٦١	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	٧١٨,١١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٢١٤,٨٥٧	١٠,٢١٤,٨٥٧	-	-
-	(١,٠٢١,٤٨٦)	١,٠٢١,٤٨٦	-
١٣٤,٩٥٢,٣١٨	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١,٧٣٩,٥٩٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
 ناقصاً: تخفيض رأس المال (إيضاح ١٧)
 مجموع الربح الشامل للسنة
 المحوّل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣٠)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
 زائداً: الزيادة في رأس المال (إيضاح ١٧)
 مجموع الربح الشامل للسنة
 المحوّل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣٠)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٤	
درهم	درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة	١٠,٢١٤,٨٥٧	٧,١٨١,١١٢
تعديلات بسبب:		
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ٢٦)	٢,٢٦١,٦١١	٢,٣٧٦,٢٦٣
ربح من استثمار بالتكلفة المطفأة	(١٣٠,٤٦١)	-
ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٩١,٥٤٧)	(٢٧٠,٠٧١)
ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٤)	٦,٠١٧,٩٠٢	(٥,٩١٥,٠٣١)
ربح / (خسارة) من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١٠)	٥,٥٥٥,٩٧١	(٢,١٠٠,٦١٤)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)	٥٧٣,١٢٣	٤٧٣,١١٥
ربح من بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية	(٥,٥٢٧,١٥٩)	(١٧,٠٣٦)
عكس مخصص الذم المدينة	-	٦٠٠,٠٠٠
الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية (إيضاح ١١)	(١,٩٢٧,٦١٥)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٦,٦٤٦,٦٨٢	(٢,١٧٢,٢٦٢)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين (إيضاح ١٦)	(٤٨٠,٥٩٨)	(١٦٤,٥٦٨)
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	١٦,١٦٦,٠٨٤	(٢,٣٣٦,٨٣٠)
التغيرات في رأس المال العامل:		
تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٩,٤٥١,٣١٦)	١١,٣٨٩,٨٤٣
تغيرات في موجودات تكافل وموجودات أخرى	(٢٨,٦٦٤,١١٧)	(٦٢,٠٢٤,٩٢٣)
تغيرات في المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة	-	٢,٤١٣,٧٤٣
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل	٨٠,٥٨٧,٢٧٧	٥٣,٨٦٧,٢٢٢
تغيرات في ذمم إعادة التكافل الدائنة وأخرى	٦٦,١٠٥,٨٧٤	١٢,٠٤٤,٥٩٦
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٠٤,٧٤٣,٨٠٢	١٥,٣٥٣,٦٥١
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١٠)	(١٣٩,٣١٧,٨٥٩)	(١٦٠,٩٤٨,٧٦٥)
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٢,٤٢٠,١٣٤	١٦٤,٦٩٨,٣٠٥
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٧٣٣,٦١٤)	(٢٧٣,١١٩)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	٣١,٩٩٥	٣٩,٢٥٠
إضافات إلى استثمار عقاري قيد الإنشاء	(٩٣٩,١٢٢)	-
شراء استثمار بالتكلفة المطفأة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٤٩,٥٣٨,٤٦٦)	٣,٥١٥,٦٧١
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
متحصلات من إصدار أسهم	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	١٠٥,٢٠٥,٣٣٦	١٨,٨٦٩,٣٢٢
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٣,٨٧١,٢٣١	٥,٠٠١,٩٠٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٥)	١٢٩,٠٧٦,٥٦٧	٢٣,٨٧١,٢٣١

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. معلومات عامة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القرار رقم (٦٢) لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن وزارة الاقتصاد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٠٧، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات").

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يوليو لعام ٢٠١٥ وتخضع الشركة لأحكامه. تقوم الشركة حالياً بتقييم ودراسة أحكام القانون المذكور والآثار المترتبة عليه، ويتعين على الشركة الامتثال الكامل لأحكام هذا القانون خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ دخول القانون حيز التنفيذ، وذلك وفقاً للأحكام الانتقالية الواردة بالقانون.

تقوم الشركة بممارسة أنشطة التأمين التكافلي وتشمل التأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المُسجل للشركة هو ص.ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية، والأحكام السارية لقوانين الإمارات العربية المتحدة.

إن إعداد هذه البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية في الإيضاح رقم ٤.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢ (تاريخ السريان - ١ يوليو ٢٠١٤)

تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٠ - ٢٠١٢، وتشمل تغييرات على ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، "القطاعات التشغيلية" تم تعديله لينص على الإفصاح عن الأحكام التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق معايير التجميع على القطاعات التشغيلية، كما أنه يتطلب إجراء تسوية بين موجودات القطاعات وموجودات المنشأة عندما يتم إدراج موجودات القطاعات في التقارير المالية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ (تابع)

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢ (تاريخ السريان - ١ يوليو ٢٠١٤) (تابع)

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "المنشآت والممتلكات والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" تم تعديلهما لتوضيح كيفية التعامل مع إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم عندما تستخدم منشأة ما طريقة إعادة التقييم.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" تم تعديله كي يتم إدراج أي منشأة تقدم خدمات خاصة بكبار موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تعد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("شركة الإدارة") ضمن الأطراف ذات العلاقة. ويلزم الإفصاح عن المبالغ المحملة على الشركة التي تعد التقارير.

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣ (تاريخ السريان - ١ يوليو ٢٠١٤)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣، "قياس القيمة العادلة"، بشأن توضيح إعفاء المحفظة من المعيار رقم ١٣ - يوضح التعديل أن استثناء المحفظة من المعيار رقم ١٣ يسمح للمنشأة بقياس القيمة العادلة لمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية على أساس الصافي وينطبق ذلك على جميع العقود (بما في ذلك العقود غير المالية) التي تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين (تاريخ السريان - ١ يوليو ٢٠١٤)

يوضح التعديل طريقة المحاسبة من قبل المنشآت التي لديها خطط تتطلب ربط المساهمات بالخدمة فقط خلال كل فترة، أما المنشآت التي لديها خطط تختلف فيها المساهمات عن الخدمة فستكون ملزمة بتسجيل المنافع الناتجة عن تلك المساهمات على مدى فترات عمل الموظفين.

ليس للتعديلات أعلاه على المعايير الراهنة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وبغض النظر عن التعديلات أعلاه، ليس هناك أي تعديلات جديدة لها تأثير جوهري محتمل على هذه البيانات المالية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة" بخصوص الاستهلاك والإطفاء (تاريخ السريان - ١ يناير ٢٠١٦)

يوضح هذا التعديل أنه من المفترض بوجه عام أن الإيرادات تعتبر أساساً غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس.

ولا يتم دحض هذا الافتراض إلا في بعض الحالات المعينة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" (تاريخ السريان - ١ يناير ٢٠١٦)

توضح التعديلات أنه قد يكون من الضروري فصل بعض البنود المباشرة المحددة في الفقرة ٥٤ (بيان المركز المالي) والفقرة رقم ٨٢ (بيان الربح أو الخسارة) في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حيث يلزم فصل هذه البنود عندما يكون الهدف من ذلك فهم المركز أو الأداء المالي للمنشأة.

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤ (تاريخ السريان - ١ يناير ٢٠١٦)

تعمل هذه التحسينات السنوية على تعديل المعايير لفترة التقارير المالية من ٢٠١٢ - ٢٠١٤، وتشمل تغييرات على ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات" - يتطلب التعديل المتعلق بعقود الخدمات أنه عندما تقوم المنشأة بتحويل أصل مالي إلى طرف ثالث بموجب شروط تسمح للمتنازل بإيقاف تسجيل الأصل، فعندئذٍ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم لالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصّل عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي"، فضلاً عن تعديل آخر ينص على الإشارة داخل البيانات المالية المرحلية عن موقع تلك المعلومات. ويطبق هذا التعديل بأثر رجعي.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء" (تاريخ السريان - ١ يناير ٢٠١٨)

يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائد منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (تاريخ السريان - ١ يناير ٢٠١٨)

تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر.

تضطلع الشركة في الوقت الحالي بتقييم تأثير المعايير الجديدة المذكورة أعلاه والتعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخه على السنة المالية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ أساس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات العقارية المقاسة بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية مبنية أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٣-٣ العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم الإماراتي")، باعتباره عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل الشركة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن البيانات المالية معروضة بالدهرم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات أو التقييم عند إعادة قياس البنود. كما يتم احتساب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، في بيان الدخل الشامل.

٤-٣ مساهمات التكافل

٣-٤-١ عقود التكافل الصحي والتكافل على الحياة قصيرة الأجل

تشمل مساهمات التكافل إجمالي المساهمات المستحقة لمجمل فترة التغطية المستلمة من عقود التأمين المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تسجيلها في التاريخ الذي تسري فيه وثيقة التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من المساهمات المكتتبة خلال سنة واحدة وتتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. تحتسب المساهمات غير المكتسبة على أساس نسبي يومي أو بطريقة "٣٦٥/١". يتم تأجيل الجزء المرتبط بالسنة اللاحقة ضمن مخصص المساهمات غير المكتسبة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ مساهمات التكافل (تابع)

٣-٤-٢ عقود التكافل على الحياة طويلة الأجل

تُصدر الشركة عقود تكافل طويلة الأجل تتضمن بنوداً استثمارية. تُصنّف الشركة هذه العقود كعقود تكافل استناداً إلى مدى أهمية مخاطر التأمين. يتم تصنيف عقود التكافل التي لا تحمل مخاطر تأمين كبيرة كعقود استثمار. وكمبدأ عام، تصنف الشركة مخاطر التأمين كمخاطر تأمين كبيرة إذا كان هناك احتمال بأن تقوم الشركة في حال وقوع حدث مؤمن عليه بسداد مستحقات تزيد بنسبة ١٠٪ على الأقل عن المستحقات واجبة الدفع في حال عدم وقوع الحدث المؤمن عليه.

بالنسبة لعقود التكافل والمساهمات والتنازلات والاستحقاقات والتغيرات في القيم العادلة للموجودات الأساسية والتغيرات في الاحتياطات، يتم الاعتراف بها جميعاً في بيان الدخل الشامل. أما فيما يتعلق بعقود الاستثمار، فإن التغيرات في القيم العادلة للموجودات الأساسية والتغيرات في الاحتياطات يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل، بينما يتم الاعتراف بالمساهمات والتنازلات والاستحقاقات مباشرة تحت بند عقود استثمار.

تمثل مطلوبات العقود المرتبطة بالوحدات المحافظ الاستثمارية المحفوظ بها لتحقيق أهداف استثمارية محددة للمشاركين الذين يتحملون مخاطر الائتمان والسوق. يتم إدراج هذه المطلوبات بالقيمة العادلة مع احتساب التغيرات في بيان الدخل الشامل.

يتم إدراج الالتزام المتعلق بتعويضات العقود المتوقع تكبدها في المستقبل عند الاعتراف بالمساهمات. يستند هذا الالتزام إلى افتراضات تتعلق بمعدل الوفيات والاستدامة ومصاريف إدارة العقود وإيرادات الاستثمار المقررة وقت إصدار العقد. يتم تخصيص هامش معين لأي انحراف سلبي في الافتراضات.

عندما يتضمن عقد التأمين على الحياة مساهمة واحدة أو عدداً محدوداً من مدفوعات المساهمات المستحقة على مدى فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم خلالها تقديم التعويضات، يتم تأجيل الزيادة في المساهمات المستحقة على أقساط التقييم ويتم تسجيلها كإيرادات تمشياً مع النقص في مخاطر التأمين المتبقية من العقد النافذ أو الأقساط السنوية السارية، بما يتوافق مع النقص في مبالغ التعويضات المستقبلية المتوقع دفعها.

يعاد حساب الالتزامات بتاريخ كل فترة تقرير باستخدام الافتراضات المقررة عند إبرام العقود.

٥-٣ مساهمات إعادة التكافل

مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها هي المبالغ المسددة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين طبقاً لعقود إعادة التكافل الخاصة بالشركة. بالنسبة لعقود إعادة التكافل التناسبية وعقود إعادة التكافل غير التناسبية، يتم تسجيل هذه المبالغ في بيان الدخل الشامل وفقاً لأحكام هذه العقود.

٦-٣ رسوم وكالة

تدير الشركة عمليات التكافل نيابة عن حملة الوثائق مقابل رسوم وكالة تحتسب على أساس الاستحقاق. يتم تسجيل مبلغ مماثل ضمن المصاريف في بيان الدخل العائد إلى حاملي الوثائق.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ مطالبات

يتم تحميل المطالبات التي تتكون من المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين وما يتعلق بها من مصاريف تسوية الخسائر الصافية من المستردات إلى بيان الدخل الشامل عند تكبدها. تشمل هذه المصاريف التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات الناتجة عن أحداث وقعت حتى تاريخ الميزانية العمومية حتى وإن لم يتم الإبلاغ عنها. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها عن المطالبات غير المدفوعة. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام نتائج التقييم لكل حالة مُعلن عنها والتحليل الإحصائي للمطالبات المتكبدة غير المعلنة على النحو المُحدد وفقاً لأفضل تقدير للإدارة.

٨-٣ حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

يتم تسجيل حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تسجيل مجمل المطالبة ذات الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل لدى الشركة.

٩-٣ تكاليف الاستحواذ على الوثائق

تطفاً العمولات المتعلقة باكتساب عقود جديدة وتجديد العقود القائمة على مدار فترات الوثائق عند تحقيق مساهمات التكافل. ويتم تسجيل جميع التكاليف الأخرى ضمن المصارف عند تكبدها.

١٠-٣ إيرادات استثمارية

يتم تسجيل الربح من الودائع الاستثمارية على أساس نسبة الفترة الزمنية. وتحتسب إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في الحصول على دفعات الأرباح. وتحتسب الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والمتوسط المرجح للتكلفة ويتم تسجيلها عند حدوث عملية البيع.

١١-٣ نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف والودائع غير المقيدة التي لها فترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ فحص ملائمة المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ نهاية كل فترة تقرير بتقييم مدى ملائمة مطلوبات التكافل المُعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التكافل الخاصة بالشركة. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل كامل مبلغ العجز مباشرة كمصروف ضمن بيان الدخل ويتم رصد مخصص إضافي.

لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها عن المطالبات غير المسددة حيث يتوقع أن يتم دفع جميع هذه المطالبات بالكامل في غضون عام واحد من تاريخ البيانات المالية.

١٣-٣ موجودات عقود إعادة التكافل

تقوم الشركة بتحويل مخاطر التكافل الناشئة في سياق عملها الاعتيادي لجميع أنشطتها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعلقة ووفقاً لعقود إعادة التكافل.

تتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث الانخفاض في القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ المستحقة لها وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستسردها الشركة من إعادة التكافل بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل. ولا تعفي ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

تتحمل الشركة كذلك مخاطر إعادة التأمين الناشئة في سياق العمل الاعتيادي من عقود التأمين عند الاقتضاء. تدرج المساهمات والمطالبات من إعادة التكافل ضمن الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التكافل من نشاطاً مباشراً للشركة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات نشاط إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. ويتم تقدير المبالغ مستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس الإجمالي لكل من مخاطر عقود إعادة التكافل المتنازل عنها أو المحملة على الشركة.

يتم إيقاف تسجيل موجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تنتضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي مساهمات غير محققة

المساهمات غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من المساهمات المكتتبة خلال سنة واحدة وتتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. تحتسب المساهمات غير المكتسبة على أساس نسبي يومي أو بطريقة "٣٦٥/١". يتم تأجيل الجزء المرتبط بالسنة اللاحقة ضمن مخصص المساهمات غير المكتسبة.

(٢) مطلوبات قائمة معلنة

تستند المطلوبات القائمة المعلنة على التكلفة النهائية التقديرية لجميع المطلوبات المكتبة لكن غير المسددة كما في تاريخ التقرير، بعد تخفيضها بالمبالغ المستردة. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطلوبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطلوبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين في تاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضاء العقد الوفاء به أو إلغائه.

(٣) مطلوبات مكتبة غير معلنة

يحدد مخصص المطلوبات المكتبة غير المعلنة على أفضل تقديرات الإدارة وبعد مراعاة نتائج فحص الاحتياطي بواسطة خبير اكتواري مستقل.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

- (أ) مطلوبات معلنة خلال السنة
- (ب) التأخر في الإخطار عن هذه المطلوبات

(٤) مبالغ التكافل على الحياة

يتم تحديد مبالغ التكافل على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية للوثائق في نهاية كل فترة تقرير. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامشاً للفروق السلبية وتختلف بصفة عامة تبعاً لنوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها. تستند الافتراضات حول معدل الوفيات والانسحابات على الخبرة وجدول الوفيات في قطاع العمل. تجرى التعديلات على المبالغ بتحميلها على بيان الدخل الشامل.

(٥) مطلوبات مرتبطة بوحدة

فيما يتعلق بالوثائق المرتبطة بوحدة، يعادل الالتزام قيمة حساب الوثيقة. ويصنف عنصر الاستثمار في عقود التأمين من هذا النوع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٣ استثمارات عقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها أو إضافتها إلى رأس المال، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض استخدامها بشكل خاص من قبل الشركة كونها تعد جزءاً من الممتلكات والمعدات. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك مصاريف المعاملة، ثم تدرج بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري استناداً إلى عملية التقييم التي يضطلع بها خبير تقييم مستقل يتمتع بالمؤهلات المعترف بها وذات الصلة ولديه خبرة في موقع وفئة الاستثمارات العقارية التي يجري تقييمها. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

١٦-٣ ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم حساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة، وذلك على النحو التالي:

معدات مكتبية	٥ سنوات
أثاث وتجهيزات	١٠ سنوات
مركبات	٥ سنوات

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها مباشرةً إلى القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل صافي سعر البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

١٧-٣ موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة البرمجيات المشتراة من قبل الشركة والتي تدرج بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتكبدة في شراء برنامج معين وتجهيئته للاستخدام.

يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي لكل برنامج اعتباراً من تاريخ توفره للاستخدام. يبلغ العمر الإنتاجي التقديري للبرنامج خمس سنوات.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر إنتاجي محدد أو الموجودات غير الملموسة غير الجاهزة للاستخدام للإطفاء، ولكن يتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة على أساس المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

١٩-٣ الموجودات المالية

١٩-٣-١ التصنيف

تصنّف الشركة موجوداتها المالية في الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، قروض وضم مدينة، موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة. يستند التصنيف إلى الغرض الذي تم اقتناء الموجودات المالية من أجله. تحدد الإدارة تصنيف موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي.

(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي عبارة عن موجودات مالية محتفظ بها بغرض المتاجرة، ويتم تصنيفها في هذه الفئة إذا كان الغرض الأساسي من شرائها هو بيعها خلال فترة قصيرة الأجل.

(ب) قروض وضم مدينة

القروض والضم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. تتألف القروض والضم المدينة لدى الشركة من "ضم التكافل المدينة والأخرى" و"مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة" و"ضم إعادة التكافل المدينة" و"أرصدة نقدية ومصرفية" في بيان المركز المالي.

(ج) استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت؛ وتتوفر لدى الشركة النية المؤكدة والمقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها. إذا قامت الشركة ببيع قدر هام من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم عندئذٍ تصنيف كامل الفئة كاستثمارات متوفرة للبيع.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩-٣ الموجودات المالية (تابع)

٣-١٩-٣ الاعتراف والقياس

تُحتسب المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ المعاملة - وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل. تحتسب الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. أما الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فتحتسب مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراج تكاليف المعاملة كمصروف في بيان الدخل الشامل. يتم إيقاف تسجيل الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات أو عندما يتم تحويلها مع قيام الشركة بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل. كما يتم لاحقاً إدراج القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم عرضها في بيان الدخل الشامل ضمن "إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها.

٣-١٩-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(أ) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. لا يُعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرّض أو تعرّضت للانخفاض في القيمة وتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة إلا إذا توفر دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر يحصل بعد الاعتراف المبدئي للأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (أو تلك الأحداث) أثرٌ على التدفقات النقدية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكلٍ يمكن تقديره على نحوٍ موثوق به.

بالنسبة لفئة القروض والذمم المدينة، يتم قياس مقدار الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي. يتم خفض القيمة الدفترية للأصل والاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل الشامل.

إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدثٍ يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي سبق احتسابها وتدرج ضمن بيان الدخل الشامل.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ المطلوبات المالية

تُحتسب المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي باستثناء مطلوبات العقود المرتبطة بوحدات. يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ المستحقة لقاء الخدمات المستلمة المفوترة وغير المفوترة إلى الشركة.

٢١-٣ الفائض / (العجز) في أموال حملة الوثائق

يمثل الفائض في أموال المشاركين الأرباح المتراكمة من أنشطة التكافل ويتم توزيعه على المشاركين. تحدد الشركة توقيت وحجم وأساس التوزيع بناء على موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. يتم تمويل العجز في أموال المشاركين من خلال قرض حسن من قبل الشركة التي ترصد بعد ذلك مخصصاً لكامل قيمة هذا العجز. وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بأموال المشاركين في البيانات المالية للشركة.

٢٢-٣ منافع الموظفين

٣-٢٢-١ خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في نظام معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية المدار من قبل الحكومة وفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩. يجب على الشركة أن تساهم في خطة معاشات التقاعد بنسبة ١٢,٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" وفقاً لتكاليف جدول الرواتب من أجل تمويل هذه المنافع. يساهم الموظفون والحكومة في الخطة بنسبة ٥٪ و ٢,٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب"، على التوالي. إن الالتزام الوحيد على الشركة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن الشركة تقوم بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الدخل.

٣-٢٢-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم رصد مخصص للالتزام المقدر بمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين حتى نهاية السنة.

٣-٢٢-٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص باستخدام الأساليب الاكتوارية لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحميل هذا المبلغ على بيان الدخل الشامل.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر قيام الشركة بتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لقيمة الالتزام.

إن القيمة المعترف بها كمخصص هي أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بنهاية فترة التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والحالات غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس أحد المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الوقتية للمال جوهرياً).

٢٤-٣ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢٥-٣ إيجارات

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ بموجبها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مقبوضة من المؤجر) إلى بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعية من قبل الإدارة والتي لها مخاطر كبيرة في التسبب بإحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في غضون السنة المالية القادمة يتم تناولها أدناه:

١-٤ الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

١-١-٤ تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على الاستثمار ما إذا كان ينبغي أن يصنف كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كاستثمار مدرج بالتكلفة المطفأة. تصنف الشركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان الغرض الأساسي من تملكها تحقيق ربح على المدى القصير. تصنف الاستثمارات الأخرى كاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة إذا كانت لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالاستثمار.

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

مبين أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير، التي لها مخاطر كبيرة في التسبب بإحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

١-٢-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل يعد التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة حيث إن هناك مصادر للشكوك يجب مراعاتها عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف عن مثل هذه المطالبات. يتم وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة بنهاية كل فترة تقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدية لكن غير المعلنة بنهاية كل فترة تقرير. يتم تقدير المطالبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغية للشركة وتقديرات الإدارة المبينة على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكبدية غير المعلنة. يعاد في تاريخ كل تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٢-٤ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقارات مماثلة. ونظراً لغياب مثل هذه المعلومات، فقد حددت الشركة القيمة العادلة في إطار مجموعة من التقديرات المعقولة للقيمة العادلة. وفي سبيل التوصل لحكمها، تأخذ الشركة بعين الاعتبار الأسعار الحالية للعقارات المماثلة في نفس الموقع والظروف الشبيهة، مع إجراء التعديلات اللازمة لبيان أي فروق في طبيعة العقار وموقعه والظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي أبرمت بتلك الأسعار. يستند مثل هذا التقدير على افتراضات معينة يشوبها بعض الشكوك، وربما تختلف جوهرياً عن النتائج الفعلية.

٣-٢-٤ الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذممها المدينة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها على أساس ربع سنوي. وعند تحديد ما إذا كان ينبغي إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل، تضع الشركة أحكاماً حول ما إذا كانت هناك أي بيانات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية من الذمم المدينة. يتم رصد مخصص للانخفاض في قيمة المساهمات والذمم المدينة من إعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها وفقاً للشروط المحددة.

٤-٢-٤ فحص ملاءمة المطلوبات

يتم في نهاية كل فترة تقرير إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات لتحري مدى ملاءمة مطلوبات عقود التكافل. تستفيد الشركة من أفضل التقديرات المتوفرة عن التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، فضلاً عن إيرادات الاستثمار من الموجودات الداعمة لتلك المطلوبات عند تقييم مدى ملاءمتها. ويتم تحميل أي عجز مباشرة على بيان الدخل.

٥-٢-٤ التقييم الاكتواري لمخصص عقود التكافل على الحياة

يتم تحديد مخصص التكافل على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية لوثائق التكافل في نهاية كل فترة تقرير. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامشاً للفروق السلبية وتختلف بصفة عامة تبعاً لنوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها.

تستند الافتراضات حول معدل الوفيات والانسحابات على الخبرة وجداول الوفيات في قطاع العمل.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥. أرصدة نقدية ومصرفية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٤٦,٠٣٧	٤٧,٠٣٧	نقد في الصندوق
		أرصدة مصرفية
١٦,٨٢٥,١٩٤	٧٨,٠٢٩,٥٣٠	حسابات جارية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
<u>٢٣,٨٧١,٢٣١</u>	<u>١٢٩,٠٧٦,٥٦٧</u>	النقد وما في حكمه

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح بين ٠,٨٪ إلى ١,٢٥٪ سنوياً (٢٠١٤: ٠,٥٪ إلى ١,٠٪ سنوياً).

٦. وديعة إلزامية

يتم الاحتفاظ بالوديعة الإلزامية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وهي متاحة لتمويل العمليات اليومية للشركة.

٧. ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٦٠,٧٢٦,١٢٢	٦١,٨٣٨,٦٠٣	ذمم تكافل مدينة
(١,٥٨٢,٣٦٢)	(١,٥٨٢,٣٦٢)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٥٩,١٤٣,٧٦٠</u>	<u>٦٠,٢٥٦,٢٤١</u>	
٨,٤٩٦,٩٥٠	١٦,٢٩٩,٩٣٧	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
٨٧٥,٣٣٢	١,١٩٨,١٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٣٩٤,٧٧٥	٢٠,٩٧٤,٧٠٧	ذمم مدينة أخرى
<u>٨٣,٩١٠,٨١٧</u>	<u>٩٨,٧٢٩,٠٥٧</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٧. ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى (تابع)

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٦٠,٧٢٦,١٢٢ (١,٥٨٢,٣٦٢)	٦١,٨٣٨,٦٠٣ (١,٥٨٢,٣٦٢)	ذمم تكافل مدينة مخصص الانخفاض في القيمة
٥٩,١٤٣,٧٦٠	٦٠,٢٥٦,٢٤١	
-	٣٣٥,٨٠٠	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
٨٧٥,٣٣٢	١,١٩٨,١٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥,٣٩٤,٧٧٥	٢٠,٩٧٤,٧٠٨	ذمم مدينة أخرى
٧٥,٤١٣,٨٦٧	٨٢,٧٦٤,٩٢٠	

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٨,٤٩٦,٩٥٠	١٥,٩٦٤,١٣٧	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
٨٣,٩١٠,٨١٧	٩٨,٧٢٩,٠٥٧	مجموع ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى

أعمار ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى:
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	المجموع درهم	ذمم تكافل مدينة درهم	
٣٣٥,٨٠٠	٢٠,٩٧٤,٧٠٨	٦٩,١٣٥,٥٩٢ ٥,٧٢١,٥٠٥	٤٧,٨٢٥,٠٨٤ ٥,٧٢١,٥٠٥	ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة أقل من ٣٠ يوماً ٣٠ - ٩٠ يوماً
-	-	-	-	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة ٩١ - ١٨٠ يوماً ١٨١ - ٢٧٠ يوماً ٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
-	-	١,٥٩١,٩٢٩ ٤,٤٩٩,٨٨٠ ٦١٧,٨٤٣	١,٥٩١,٩٢٩ ٤,٤٩٩,٨٨٠ ٦١٧,٨٤٣	تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة أكثر من ٣٦٠ يوماً مخصص الانخفاض في القيمة
-	-	١,٥٨٢,٣٦٢ (١,٥٨٢,٣٦٢) ٨١,٥٦٦,٧٤٩	١,٥٨٢,٣٦٢ (١,٥٨٢,٣٦٢) ٦٠,٢٥٦,٢٤١	
٣٣٥,٨٠٠	٢٠,٩٧٤,٧٠٨	٨١,٥٦٦,٧٤٩	٦٠,٢٥٦,٢٤١	
١٥,٩٦٤,١٣٧	-	١٥,٩٦٤,١٣٧	-	ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة أقل من ٣٠ يوماً
١٦,٢٩٩,٩٣٧	٢٠,٩٧٤,٧٠٨	٩٧,٥٣٠,٨٨٦	٦٠,٢٥٦,٢٤١	مجموع ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٧. ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى (تابع)

أعمار ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل درهم	ذمم تكافل مدينة درهم
ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى -			
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض			
في القيمة			
٦٨,٢١٠,٦٢٣	١٥,٣٩٤,٧٧٥	-	٥٢,٨١٥,٨٤٨
٤,٨٣٢,٧١١	-	-	٤,٨٣٢,٧١١
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض			
للانخفاض في القيمة			
٧٢٧,٧١٥	-	-	٧٢٧,٧١٥
٧٦٧,٤٨٦	-	-	٧٦٧,٤٨٦
-	-	-	-
تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في			
القيمة			
١,٥٨٢,٣٦٢	-	-	١,٥٨٢,٣٦٢
(١,٥٨٢,٣٦٢)	-	-	(١,٥٨٢,٣٦٢)
٧٤,٥٣٨,٥٣٥	١٥,٣٩٤,٧٧٥	-	٥٩,١٤٣,٧٦٠
ذمم تكافل مدينة			
وموجودات أخرى - خارج دولة			
الإمارات العربية المتحدة			
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض			
في القيمة			
٨,٤٩٦,٩٥٠	-	٨,٤٩٦,٩٥٠	-
٨٣,٠٣٥,٤٨٥	١٥,٣٩٤,٧٧٥	٨,٤٩٦,٩٥٠	٥٩,١٤٣,٧٦٠

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
١,٢٦٠,٦١٦	١,٥٨٢,٣٦٢	الرصيد في بداية السنة
٦٠٠,٠٠٠	-	مخصص انخفاض القيمة المرصود خلال السنة
(٢٧٨,٢٥٤)	-	المحذوف خلال السنة
١,٥٨٢,٣٦٢	١,٥٨٢,٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٨. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٥,١٠٣,٦١٠	٣٤,٠٧١,٤٨٥	مطالبات معلنة
٣,٦٢٨,٩٢٢	١٤,٣٥٤,٣٥٨	مطالبات متكبدة غير معلنة
٨٩,٥٢٢,٢٩٣	١١٤,٤٥٢,٩٦٨	مساهمات غير مكتسبة
٦٦١,٩٩٣	١,٣٥٠,٣٢٢	احتياطي حسابي
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	عقود مرتبطة باستثمارات بالقيمة العادلة لحملة الوثائق
<u>١١٢,٩٥٧,٢٩٥</u>	<u>١٩٣,٥٤٤,٥٧٢</u>	
		موجودات عقود إعادة التكافل
٩٤٦,٨٩٢	٦,٢٨٤,٥٩٦	مطالبات معلنة
٩٣٩,٢٠٥	٣,٨٩٥,٨٩٢	مطالبات متكبدة غير معلنة
٩,٨٦١,٧٦٨	٣١,٠١٨,٦٩٣	مساهمات غير مكتسبة
<u>١١,٧٤٧,٨٦٥</u>	<u>٤١,١٩٩,١٨١</u>	
		صافي مطلوبات عقود التكافل
٤,١٥٦,٧١٨	٢٧,٧٨٦,٨٨٩	مطالبات معلنة
٢,٦٨٩,٧١٧	١٠,٤٥٨,٤٦٦	مطالبات متكبدة غير معلنة
٧٩,٦٦٠,٥٢٥	٨٣,٤٣٤,٢٧٥	مساهمات غير مكتسبة
٦٦١,٩٩٣	١,٣٥٠,٣٢٢	احتياطي حسابي
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
<u>١٠١,٢٠٩,٤٣٠</u>	<u>١٥٢,٣٤٥,٣٩١</u>	
		الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤,٠٤٠,٤٧٧	الرصيد الافتتاحي
٢٤,٦٥٩,٥٠٧	٤٦,٩٨٤,١٤٤	إجمالي المساهمات المكتسبة
(١٤,٠٢٥,٦٧٨)	(٢٥,٦٢٩,٣٥١)	رسوم التخصيص
(٣٤,٨٢٥)	(٦٩,١٧٥)	مصاريف ورسوم وثائق
(٦,١٣٠,٨٥٥)	(٤,٨١٧,٥٥٩)	مستردات خلال السنة
(٨٨,٤٩٢)	(١,١٩٣,٠٩٧)	التغير في القيمة العادلة
<u>١٤,٠٤٠,٤٧٧</u>	<u>٢٩,٣١٥,٤٣٩</u>	الرصيد الختامي

٩. تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣,٦١٦,٩٧٢	٢٧,٥٩٩,٣٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٧٦٣,٧٦٧	٣٢,٠٥٩,٧٣٧	عمولات مدفوعة خلال السنة
(٧,٧٨١,٣٩٠)	(١٧,٦٩١,٨٥٢)	إطفاء السنة
<u>٢٧,٥٩٩,٣٤٩</u>	<u>٤١,٩٦٧,٢٣٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٠. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٤,٤٢٣,٧٨٩	١٠,٥٥٨,٠٩٩	استثمارات أسهم
١٩,١٣٦,٩٨٥	٣٤,٨٣٣,٤٣٣	صناديق مشتركة
-	٣٣,٤٩٣,٠٩٤	استثمارات صكوك
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٧٨,٨٨٤,٦٢٦	

تحمل استثمارات الصكوك معدل ربح يتراوح بين ٦,٢٥٪ إلى ٦,٣٧٥٪ سنوياً.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، استثمرت الشركة في الشريحة الأولى من صكوك بنك دبي الإسلامي بقيمة ١١,٠٢٥ مليون درهم بمعدل ربح على القسيمة ٦,٢٥٪، وهي مرهونة لدى بنك الخليج الأول.

الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

٢٠١٥	العائد إلى المساهمين	العائد إلى حملة الوثائق	
المجموع درهم	درهم	درهم	
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٢٩,٥٢٠,٢٩٧	١٤,٠٤٠,٤٧٧	في بداية السنة
١٣٩,٣١٧,٨٥٩	١١٨,٠٣٢,٢٤١	٢١,٢٨٥,٦١٨	مشتريات خلال السنة
(٩٨,٤٣٨,٠٣٦)	(٩٣,٦٢٠,٤٧٧)	(٤,٨١٧,٥٥٩)	استبعادات خلال السنة
(٥,٥٥٥,٩٧١)	(٤,٣٦٢,٨٧٤)	(١,١٩٣,٠٩٧)	تغير في القيمة العادلة خلال السنة
٧٨,٨٨٤,٦٢٦	٤٩,٥٦٩,١٨٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	في نهاية السنة
٢٠١٤	العائد إلى المساهمين	العائد إلى حملة الوثائق	
المجموع درهم	درهم	درهم	
٣٩,٢٩٤,٦٦٩	٢٩,٦٣٣,٨٤٩	٩,٦٦٠,٨٢٠	في بداية السنة
١٦٠,٩٤٨,٧٦٥	١٥٠,٣٤٩,٧٦١	١٠,٥٩٩,٠٠٤	مشتريات خلال السنة
(١٥٨,٧٨٣,٢٧٤)	(١٥٢,٦٥٢,٤١٩)	(٦,١٣٠,٨٥٥)	استبعادات خلال السنة
٢,١٠٠,٦١٤	٢,١٨٩,١٠٦	(٨٨,٤٩٢)	تغير في القيمة العادلة خلال السنة
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٢٩,٥٢٠,٢٩٧	١٤,٠٤٠,٤٧٧	في نهاية السنة

اشترت الشركة خلال السنة أسهما بقيمة ٨٧,١٦٧ مليون درهم (٢٠١٤: ١٥٧,٢٧ مليون درهم). تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢٤,٦٣١,٠٧٤	٤٤,٥٧٤,٨٣٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨,٩٢٩,٧٠٠	٣٤,٣٠٩,٧٩٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٧٨,٨٨٤,٦٢٦	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١١. استثمارات عقارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٩٢٧,٦١٥	قطعة أرض (راجع (أ) أدناه)
١٦,٢٨٢,٣٦٠	٢٢,٧٤٨,٦٤١	استثمار عقاري قيد الإنشاء (راجع (ب) أدناه)
<u>٣١,٢٨٢,٣٦٠</u>	<u>٣٩,٦٧٦,٢٥٦</u>	
٢٠١٤	٢٠١٥	(أ) الحركة في قيمة قطعة الأرض
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة في بداية السنة
٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٢٧,٦١٥	زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,٩٢٧,٦١٥</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة

تمثل القيمة الدفترية للأرض قيمتها العادلة المحددة بواسطة خبير تقييم مستقل وفقاً لمعايير التقييم والتقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن مبادلة الأرض بها بين أطراف بكامل إرادتهم الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت، بناءً على الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والحالة. كان تاريخ إعادة التقييم هو ١٦ يوليو ٢٠١٥، ويقارب المبلغ الناتج عن إعادة التقييم القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

(ب) بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كان المبلغ ١٦,٢٨٢,٣٦٠ درهم يمثل نسبة ٥٠٪ من الاستثمار المشترك في مشروع عقاري. وخلال السنة الحالية، قامت الشركة ببيع حصتها في المشروع لقاء ٢٢,٧٤٨,٦٤١ درهم وسجلت ربحاً بقيمة ٥,٤٠٢,٧٤٥ درهم في بيان الدخل الشامل. وفي مقابل بيع حصتها في الاستثمار المشترك، حصلت الشركة على الملكية الحرة لعدد ٢٨ شقة، علماً بأن القيمة العادلة الإجمالية لهذه الشقق تعادل ثمن البيع.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٢. ممتلكات ومعدات

التكلفة	معدات مكتبية درهم	أثاث وتجهيزات درهم	مركبات درهم	المجموع درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٧١٠,٠٩٩	٧,٣٢٨,٤٤٣	١٢٠,٦٠٠	١٠,١٥٩,١٤٢
إضافات خلال السنة	١١١,٣٩٦	١٥,٠٧٥	٨٣,٧٥٠	٢١٠,٢٢١
استبعادات خلال السنة	(١٣,٩١٣)	-	(٥٣,٠٠٠)	(٦٦,٩١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢,٨٠٧,٥٨٢	٧,٣٤٣,٥١٨	١٥١,٣٥٠	١٠,٣٠٢,٤٥٠
إضافات خلال السنة	٢٤٧,٦٥٣	١١٥,٥١٥	٩٢,٣٥٠	٤٥٥,٥١٨
استبعادات خلال السنة	(١٤٧,٠١٩)	-	(٨٠,٠٠٠)	(٢٢٧,٠١٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٩٠٨,٢١٦	٧,٤٥٩,٠٣٣	١٦٣,٧٠٠	١٠,٥٣٠,٩٤٩
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,١٢٩,٨٧٩	٤,٧٤٤,٦٨٠	٧٧,٥٨٤	٥,٩٥٢,١٤٣
استهلاك السنة	٤٩٩,٦١٨	٤٤٠,٥٣١	٢٦,٩٠٩	٩٦٧,٠٥٨
استبعادات خلال السنة	(٤,٠٦٦)	-	(٤٠,٦٣٣)	(٤٤,٦٩٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٦٢٥,٤٣١	٥,١٨٥,٢١١	٦٣,٨٦٠	٦,٨٧٤,٥٠٢
استهلاك السنة	٤٨٤,٠٤٣	٣٠٥,١١٨	٣١,٣٧٩	٨٢٠,٥٤٠
استبعادات خلال السنة	(١٣٢,٤٧٧)	-	(٦٤,٠٠٠)	(١٩٦,٤٧٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٩٧٦,٩٩٧	٥,٤٩٠,٣٢٩	٣١,٢٣٩	٧,٤٩٨,٥٦٥
القيمة الدفترية				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٣١,٢١٩	١,٩٦٨,٧٠٤	١٣٢,٤٦١	٣,٠٣٢,٣٨٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,١٨٢,١٥١	٢,١٥٨,٣٠٧	٨٧,٤٩٠	٣,٤٢٧,٩٤٨

بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة كلياً التي ظلت قيد الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٣,٨٢١,٢٨٥ درهم (٢٠١٤: ٣,٤٩٠,٩٨٢ درهم).

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٣. موجودات غير ملموسة

برمجيات درهم	التكلفة
٧,٢١٨,٢٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦٢,٨٩٨	إضافات خلال السنة
٧,٢٨١,١٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٧٨,٠٩٧	إضافات خلال السنة
(٤٦,٣٠٠)	استيعادات
٧,٥١٢,٩٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣,٠١٠,٣٤١	الإطفاء المتراكم
١,٤٠٩,٢٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	إطفاء السنة
٤,٤١٩,٥٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٤٤١,٠٧١	إطفاء السنة
(٤٤,٨٤٦)	استيعادات
٥,٨١٥,٧٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٦٩٧,١٧٩	القيمة الدفترية
٢,٨٦١,٦٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٤. قروض

يتعلق هذا المبلغ بقروض بقيمة ١١,٠٢٥ مليون درهم من بنك الخليج الأول من أجل شراء صكوك بنك دبي الإسلامي من الشريحة الأولى. والقروض مضمونة بهذه الصكوك بقيمة ١١,٠٢٥ مليون درهم، وتبلغ فترة استحقاقها ثلاثة أشهر، وتحمل معدل ربح ١,٢٥٪ فوق سعر لييور لمدة ثلاثة أشهر.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٥. ذمم تكافل دائنة وأخرى

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٣٠,٥٩٩,٩٤٤	٧٤,٣٣٤,٧٠٤	ذمم إعادة تكافل دائنة
١٢,٦٦٤,٦٩٢	٢٤,٠١٠,٨٠٦	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
<u>٤٣,٢٦٤,٦٣٦</u>	<u>٩٨,٣٤٥,٥١٠</u>	

تشمل ذمم إعادة التكافل الدائنة مبلغ ٣٠,٥ مليون درهم (٢٠١٤: ١٩,٥ مليون درهم) فيما يتعلق بالدفعات المقدمة المستلمة من شركات إعادة التأمين العمولة المدفوعة مقدما لوسطاء التأمين على الحياة. وبموجب هذا الترتيب، يتم تحويل نسبة محددة مسبقا من أعمال التكافل على الحياة إلى شركات إعادة التأمين.

ذمم تكافل دائنة وأخرى - داخل / خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٣٩,٩٧٠,٤١٤	٤٦,١٣٤,١٤٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣,٢٩٤,٢٢٢	٥٢,٢١١,٣٦٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٣,٢٦٤,٦٣٦</u>	<u>٩٨,٣٤٥,٥١٠</u>	

ذمم تكافل دائنة وأخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
٣٦٠,٤٦٦	٢٢,١٢٣,٣٤٢	ذمم إعادة تكافل دائنة
٧٦٤,٢١٣	٦٢٣,٦١٢	ذمم دائنة لوكلاء التأمين
٥,٠٠٤,٩٧٩	٧,٨٢٢,٢٣٦	ذمم دائنة لوسطاء التأمين
٢,٤٤٠,٥١٢	٤,٧٧١,٧٥٥	ذمم دائنة للموظفين
٦,٨٩٥,٥٠٠	١٠,٧٩٣,٢٠٣	ذمم دائنة أخرى
<u>٣١,٦٩٣,٤٦٨</u>	<u>٤٦,١٣٤,١٤٨</u>	

ذمم تكافل دائنة وأخرى - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
١٤,٠١١,٦٨٠	٥٢,٢١١,٣٦٢	ذمم إعادة تكافل دائنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٦. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كانت كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٩٩٤,٠١٢	١,٣٠٢,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
٤٧٣,١١٥	٥٧٣,١٢٣	المحمل للسنة
(١٦٤,٥٦٨)	(٤٨٠,٥٩٨)	المدفوع خلال السنة
١,٣٠٢,٥٥٩	١,٣٩٥,٠٨٤	الرصيد في نهاية السنة

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ومن أجل تقدير القيمة الحالية للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، فقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٣,١٨٪ (٢٠١٤: ٣,١٥٪). وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى الشركة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وبلغ متوسط الزيادة المقترضة في الراتب السنوي ما نسبته ٣٪ (٢٠١٤: ٣٪).

١٧. رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدّر والمدفوع بالكامل:
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم (أ)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم (ب)

(أ) قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٤ بتخفيض رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم بتسوية المبلغ مقابل الخسائر المتراكمة بعد استيفاء جميع الإجراءات القانونية.

(ب) قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بزيادة رأس مالها المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم بإصدار أسهم أفضلية للمساهمين الحاليين في الشركة، وتم الاكتتاب في جميع هذه الأسهم ودفع قيمتها بالكامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

١٨. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت الخاضعة للملكية المشتركة و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة والمساهمين وكبار موظفي الإدارة. لقد تم الاتفاق على أحكام وشروط المعاملات بين الأطراف.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢,٦٤٧,١٢٢	٦,٤١٢,٦٨٣	منافع قصيرة وطويلة الأجل
٢,٦٤٧,١٢٢	٦,٤١٢,٦٨٣	
		المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة
-	١,٣١٦,١٤٧	إجمالي المساهمات المكتتبة
-	١,٣١٦,١٤٧	

أبرمت الشركة خلال سنة ٢٠١٥ اتفاقية مع طرف ذي علاقة لبيع وثائق التكافل على الحياة. ويتعلق المبلغ المذكور أعلاه بالأقساط المستلمة عن الوثائق المباعة بموجب هذه الاتفاقية.

١٩. أموال حملة الوثائق

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
(٢٨,٩٧١,٦٥٤)	(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)	العجز في أموال حملة الوثائق
(١٤,٩٢٢,٩٠٦)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)	الرصيد في بداية السنة
(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)	عجز السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٢٨,٩٧١,٦٥٤	٤٣,٨٩٤,٥٦٠	قرض حسن من المساهمين
١٤,٩٢٢,٩٠٦	١٤,٢٣٩,٩٢٨	الرصيد في بداية السنة
٤٣,٨٩٤,٥٦٠	٥٨,١٣٤,٤٨٨	المخصص خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة
		مجموع العجز في أموال حملة الوثائق

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٠. صافي المساهمات المكتسبة

صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	٢٠١٤	صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	٢٠١٥	صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	٢٠١٤
إجمالي المساهمات المكتسبة	٣٥١,٢٠٣,٢٣٠	٥١,٦١٨,٦١٦	٤٠٢,٨٢١,٨٤٦	١٤٠,٨٤٦,٨٧٣	٢٨,٦١٨,٤٦٢	١٦٩,٤٦٥,٣٣٥	٢٠١٤	١٦٩,٤٦٥,٣٣٥
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٢٣,٥٢١,٨٦٤)	(١,٤٠٨,٨٠٩)	(٢٤,٩٣٠,٦٧٣)	(٥٠,٢٧٨,٢٨٩)	٢١٦,٤٢٦	(٥٠,٠٦١,٨٦٣)	٢٠١٤	(٥٠,٠٦١,٨٦٣)
مساهمات التكافل المكتسبة	٣٢٧,٦٨١,٣٦٦	٥٠,٢٠٩,٨٠٧	٣٧٧,٨٩١,١٧٣	٩٠,٥٦٨,٥٨٤	٢٨,٨٣٤,٨٨٨	١١٩,٤٠٣,٤٧٢	٢٠١٤	١١٩,٤٠٣,٤٧٢
مساهمات إعادة التكافل	٧٣,٤١٤,٦١٦	٥,٧٥٣,٦٥٣	٧٩,١٦٨,٢٦٩	١٠,٧٨٦,٦٤٤	١,٢٦٩,٧١٣	١٢,٠٥٦,٣٥٧	٢٠١٤	١٢,٠٥٦,٣٥٧
التغير في المساهمات غير المكتسبة	(٢٠,٢٩٧,٧٢٣)	(٨٥٩,٢٠٢)	(٢١,١٥٦,٩٢٥)	٩,٠٦٠,٢٩٨	٦٤,٤٢٣	٩,١٢٤,٧٢١	٢٠١٤	٩,١٢٤,٧٢١
مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها	٥٣,١١٦,٨٩٣	٤,٨٩٤,٤٥١	٥٨,٠١١,٣٤٤	١٩,٨٤٦,٩٤٢	١,٣٣٤,١٣٦	٢١,١٨١,٠٧٨	٢٠١٤	٢١,١٨١,٠٧٨
صافي المساهمات المكتسبة	٢٧٤,٥٦٤,٤٧٣	٤٥,٣١٥,٣٥٦	٣١٩,٨٧٩,٨٢٩	٧٠,٧٢١,٦٤٢	٢٧,٥٠٠,٧٥٢	٩٨,٢٢٢,٣٩٤	٢٠١٤	٩٨,٢٢٢,٣٩٤

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢١. مطالبات متكبدة

٢٠١٥

الاجملي			إعادة التكاليف			الصافي		
صحي	على الحياة	المجموع	صحي	على الحياة	المجموع	صحي	على الحياة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٤,٢٩٦,١١٨	١,٧٧٠,٥٠٨	٢٠٦,٠٦٦,٦٢٦	(١٦,١٨٤,٠١٦)	(١,٤٤٩,٨٩٦)	(١٧,٦٦٣,٩١٢)	١٨٨,١١٢,١٠٢	٣٢٠,٦١٢	٨٨,٤٣٢,٧١٤
٢٧,٨٩٨,٦٦٧	١,٠٦٩,٢٠٨	٢٨,٩٦٧,٨٧٥	(٤,١٨٩,٥٢١)	(١,١٤٨,١٨٤)	(٥,٣٣٧,٧٠٤)	٢٣,٧٠٩,١٤٨	(٧٨,٩٧٦)	٢٣,٦٣٠,١٧٠
١٠,٧٢٥,٤٣٦	-	١٠,٧٢٥,٤٣٦	(٢,٩٥٦,٦٨٦)	-	(٢,٩٥٦,٦٨٧)	٧,٧٦٨,٧٥٠	-	٧,٧٦٨,٧٥٠
٢٤٢,٩٢٠,٢٢١	٢,٨٣٩,٧١٦	٢٤٥,٧٥٩,٩٣٧	(٢٣,٢٣٠,٢٢٣)	(٢,٥٩٨,٠٨٠)	(٢٥,٩٢٨,٣٠٣)	٢١٩,٥٨٩,٩٩٨	٢٤١,٦٣٦	٢١٩,٨٣١,٦٣٤

مطالبات التكافل المدفوعة

الحركة في مخصص المطالبات المعلنة وغير المسددة

الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة غير المعلنة

المطالبات المقيدة في بيان الدخل

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢١. مطالبات متكبدة

٢٠١٤

الإجمالي			إعادة التكافل			الصافي			
صحي درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	صحي درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	صحي درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	
٦٢,٧٥٩,٢٨٨	٧٤,٦٣٣	٦٢,٨٣٣,٩٢١	(١٠,٠٠٢,٨٧٢)	(٢٤,١٦٧)	(١٠,٠٢٧,٠٣٩)	٥٢,٧٥٦,٤١٦	٥٠,٤٦٦	٥٢,٨٠٦,٨٨٢	مطالبات التكافل المنفوعة
(٥٢٨,٩٥٢)	-	(٥٢٨,٩٥٢)	١,١٦٦,٠٤٠	-	١,١٦٦,٠٤٠	٦٣٧,٠٨٨	-	٦٣٧,٠٨٨	الحركة في مخصص المطالبات
(٣٩٠,٥٢٠)	-	(٣٩٠,٥٢٠)	١,٠٩٩,٠٨٢	-	١,٠٩٩,٠٨٢	٧٠٨,٥٦٢	-	٧٠٨,٥٦٢	المعلنة وغير المسددة
٦١,٨٣٩,٨١٦	٧٤,٦٣٣	٦١,٩١٤,٤٤٩	(٧,٧٣٧,٧٥٠)	(٢٤,١٦٧)	(٧,٧٦١,٩١٧)	٥٤,١٠٢,٠٦٦	٥٠,٤٦٦	٥٤,١٥٢,٥٣٢	الحركة في مخصص المطالبات
									المتكبدة غير المعلنة
									المطالبات المقيدة في بيان الدخل

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٢. التغير في الاحتياطات

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٠,٥٩٩,٠٠٤	١٧,٣٧٠,٥٢٤	التغير في الاحتياطي المتعلق بمنتجات التكافل على الحياة (إيضاح ٨)
٨٨,٤٩٢	١,١٩٣,٠٩٧	ناقصا: التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٩)
١٠,٦٨٧,٤٩٦	١٨,٥٦٣,٦٢١	

٢٣. رسوم وكالة

بلغت قيمة رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغا وقدره ٥٦,٣٢٥,٨٨٠ درهم (٢٠١٤: ٢٨,٣٧٠,٢٣١ درهم).

فيما يتعلق بوثائق التكافل الصحي الجماعي والتكافل الجماعي على الحياة، بلغت نسبة رسوم الوكالة المفروضة ١٠٪ إلى ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل حتى يونيو ٢٠١٥ و ١٠٪ إلى ٢٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل اعتبارا من يوليو ٢٠١٥. وفيما يتعلق بوثائق التكافل على الحياة، فرضت رسوم وكالة بحد أقصى ٥٠٪ من مساهمات التكافل المعرضة للخطر. وتمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها على بيان الدخل عند تكبدها.

٢٤. إيرادات الاستثمار - بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣٢٥,٦٣١	٧٦٠,٥٣٤	العائد على الاستثمار في الودائع الثابتة
٥,٩١٥,٠٣١	(٦,٠١٧,٩٠٢)	(خسائر) / أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,١٠٠,٦١٤	(٤,٣٦٢,٨٧٤)	تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٩٠,٠٠٠	إيرادات توزيعات أرباح
(٦٨٨,٠٢٢)	(٨٣٣,٠٦٦)	أتعاب إدارة الاستثمار
٧,٦٥٣,٢٥٤	(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	

٢٥. إيرادات أخرى - بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٧,٠٣٥	١٤,٥٤٤	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١,١١٠,٩٤٠	١,٧٦٣,٠١١	إيرادات متنوعة
١,١٢٧,٩٧٥	١,٧٧٧,٥٥٥	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٣,٧٢٥,٧٨٩	٢٠,١٢٦,٧١٠	رواتب ومنافع أخرى
١,٦٤٩,٤٤٢	١,٧٨٣,١٨٦	مصاريف إيجار وذات علاقة
١٩٩,٦٣٥	١٠,٣٤٩	أتعاب قانونية ومهنية
٢٩٠,٦٠٨	١٧٤,٠٠٠	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
٢,٣٧٦,٢٦٣	٢,٢٦١,٦١١	استهلاك وإطفاء
٥٢١,٨٤٤	٤,٦٢٥,٠٣٥	مصاريف لشركات إدارة المطالبات
٨٤٢,٠٤٢	١,٩٢٩,٢٧٧	رسوم الهيئة
٦,٥٥٨,٠٥٨	٧,٦٤٣,٠٣٣	مصاريف أخرى
<u>٢٦,١٦٣,٦٨١</u>	<u>٣٨,٥٥٣,٢٠١</u>	

٢٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب الربحية الأساسية للسهم الواحد بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة وفقاً لما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧,١٨١,١١٢	١٠,٢١٤,٨٥٧	ربح السنة العائد إلى المساهمين (بالدرهم)
<u>١٠٠,٥٤٧,٩٤٥</u>	<u>١٠٠,٥٤٧,٩٤٥</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,١٠</u>	ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ - "ربحية السهم"، فقد تم احتساب تأثير الزيادة في الأسهم المصدرة بأثر رجعي عند حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية.

لم يتم عرض الربح المخفض للسهم نظراً لعدم قيام الشركة بإصدار أي أدوات يمكن أن يكون لها تأثير على ربح السهم.

٢٨. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المعينة من قبل المساهمين. تؤدي الهيئة دورها الرقابي من أجل تحديد ما إذا كانت أعمال الشركة تجرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٩. الزكاة

تستحق الزكاة على المساهمين، وقد أبلغت الإدارة كل مساهم بالزكاة المستحقة عليه.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٠. احتياطي قانوني

ينص القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، على تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي ربح الشركة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. وعليه، فقد تم تحويل مبلغ ١,٠٢١,٤٨٠ درهم (٢٠١٤: ٧١٨,١١١ درهم) إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة.

٣١. معلومات القطاعات

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع التكافل وقطاع الاستثمار. يشمل قطاع التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما يشمل قطاع الاستثمار إدارة الاستثمارات والنقد لحساب الشركة الخاص. ولم يتم دمج أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعين المذكورين.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تبرم أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. وفيما لو كانت أي معاملات أخرى أبرمت، لكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حددت على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣١. معلومات القطاعات (تابع)

	٢٠١٤						٢٠١٥					
	المساهمون	التكافل	المساهمون	التكافل	المساهمون	التكافل	المساهمون	التكافل	المساهمون	التكافل	المساهمون	التكافل
	أخرى	استثمارات	المجموع	على الحياة	صحي	المجموع	أخرى	استثمارات	المجموع	على الحياة	صحي	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٢١,٢٣٧,٩٣٠	١٣,٥٨٤,٦٧٦	٧,٦٥٣,٢٥٤	١١٩,٤٠٣,٤٧٢	٢٨,٨٣٤,٨٨٨	٩٠,٥٦٨,٥٨٤	٦,٦٨٢,١٠٦	١٧,٠٤٥,٤١٤	(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	٣٧٧,٨٩١,١٧٣	٥٠,٢٠٩,٨٠٧	٣٢٧,٦٨١,٣٦٦
نتائج القطاع	٢١,٢٣٧,٩٣٠	١٣,٥٨٤,٦٧٦	٧,٦٥٣,٢٥٤	١٣,٤٤٧,٣٢٥	٢,٢٦٨,٠٣٨	١١,١٧٩,٢٨٧	٦,٦٨٢,١٠٦	١٧,٠٤٥,٤١٤	(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	٤٢,٠٨٥,٩٥٢	١,٧٨١,٢٠٧	٤٠,٣٠٤,٧٤٥
رسوم وكالة	٢٨,٣٧٠,٢٣١	٢٨,٣٧٠,٢٣١		(٢٨,٣٧٠,٢٣١)	(١,١٩٩,٦٥٦)	(٢٧,١٧٠,٥٧٥)	٥٦,٣٢٥,٨٨٠	٥٦,٣٢٥,٨٨٠	(٥٦,٣٢٥,٨٨٠)	(٢,٢٢٢,٤٢٠)	(٥٤,١٠٣,٤٦١)	
الخسارة العائدة إلى حملة الوثائق				(١٤,٩٢٢,٩٠٦)					(١٤,٢٣٩,٩٢٨)			
تكاليف غير موزعة	(٤٢,٤٢٧,٠٤٩)					(٥٢,٧٩٣,١٢٩)						
صافي أرباح الفترة	٧,١٨١,١١٢					١٠,٢١٤,٨٥٧						

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣١. معلومات القطاعات (تابع)

٢٠١٥							
صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	مجموع التكافل درهم	استثمارات المساهمين درهم	أخرى غير موزعة درهم	المجموع درهم	المجموع درهم	
١٩٧,٢٦٠,٢٢٨	٣٦,٣٣٣,٨٢٣	٢٣٣,٥٩٤,٠٥١	١٤٥,٢٤٦,٠٣٧	٩٠,٤٢٢,٣٩٦	٢٠٥,٦٦٨,٤٣٣	٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤	موجودات القطاع
٢٠٨,٣٦٠,٣٥٦	٣٨,٣٧٩,٠٥٢	٢٤٦,٧٣٩,٤٠٨	-	٥٧,٥٧٠,٧٥٨	٥٧,٥٧٠,٧٥٨	٣٠٤,٣١٠,١٦٦	مطلوبات القطاع
٢٠١٤							
صحي درهم	على الحياة والادخار درهم	مجموع التكافل درهم	استثمارات المساهمين درهم	أخرى غير موزعة درهم	المجموع درهم	المجموع درهم	
١٠٣,٥٧٤,٣٧٦	١٦,٩٨٧,٤٠٩	١٢٠,٥٦١,٧٨٥	٧١,٨٠٢,٦٥٧	٣٩,٨٩٧,٥٠٩	١١١,٧٠٠,١٦٦	٢٣٢,٢٦١,٩٥١	موجودات القطاع
١١٣,١٩٦,١٠٧	٢٠,١٥١,٤٢٠	١٣٣,٣٤٧,٥٢٧	-	٢٤,١٧٦,٩٦٣	٢٤,١٧٦,٩٦٣	١٥٧,٥٢٤,٤٩٠	مطلوبات القطاع

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٢. إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر ورأس المال لدى الشركة هو توفير الحماية لمساهمي الشركة جراء الأحداث التي تعوق تحقيق أهداف الأداء المالي المستدام، ويشمل ذلك عدم استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الحاجة الماسة لتطبيق أنظمة متطورة وفعالة لإدارة المخاطر.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية أو تنظيمية أو مؤسسية. تحدد الإدارة بموجب السلطة المخولة لها من مجلس الإدارة مخاطر الشركة وتعمل على تحليلها، كما تحدد الهيكل الملائم لنوعية الموجودات وتنوعها، وتضمن اتساق استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل مع أهداف الشركة، وتحدد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن هدف الشركة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من حفاظ الشركة على معدلات رأسمالية صحية تدعم أعمال الشركة وتعظم حصص المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه تمثيلاً مع التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية. وفي سبيل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة أن تقوم بتعديل دفعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، امتثلت الشركة لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم.

(٣) الإطار الرقابي

تهتم الجهات الرقابية في المقام الأول بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتهم عن كثب للتأكد من أن الشركة تدير شؤونها بما يصب في صالحهم. وفي الوقت نفسه، تهتم الجهات الرقابية كذلك بالتأكد من أن الشركة تحافظ على ملاءة مناسبة لتلبية الالتزامات غير المتوقعة الناجمة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة كذلك لمتطلبات تنظيمية داخل الدول التي تعمل فيها. لا تتضمن هذه اللوائح التنظيمية الموافقة على الأنشطة والرقابة عليها فحسب، ولكنها أيضاً تفرض بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للحد من خطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين من أجل تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها. ويتم الإفصاح عن إدارة مخاطر رأس المال في الإيضاح ٣٢ (٣) (و).

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٣. الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

يتضمن الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والطرق المطبقة، بما في ذلك معايير التسجيل وأساس القياس وأساس تسجيل الإيرادات والمصاريف، وذلك فيما يتعلق بكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

(ب) فئات الأدوات المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		بالتكلفة المطفأة
		بالقيمة العادلة
١٠٥,٩١٠,٧٢٠	٢٣٧,٩٨٦,٢٤٦	
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	٧٨,٨٨٤,٦٢٦	
<u>١٤٩,٤٧١,٤٩٤</u>	<u>٣١٦,٨٧٠,٨٧٢</u>	
		المطلوبات المالية
		بالتكلفة المطفأة
		بالقيمة العادلة
٤٥,٠٦٣,١٥٠	١٤١,١٢٩,٦٩١	
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	
<u>٥٩,١٠٣,٦٢٧</u>	<u>١٧٠,٤٤٥,١٣٠</u>	

٣٤. إدارة المخاطر

(١) مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات والمستحقات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن الشركة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بالأساس في نشاط التكافل الصحي. ومع ذلك، تتم زيادة تنوع المخاطر بمراعاة الحذر والحيطة في اختيار وتطبيق إرشادات استراتيجية الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

تكاثل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر التكافل (تابع)

استناداً إلى نماذج المحاكاة التي أجريت، فإن التأثير على الأرباح نتيجة لأي تغيير بنسبة ١٪ في مصاريف المطالبات من حيث المبالغ الصافية والإجمالية المستردة من معيدي التأمين هو على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الصافي	الصافي	الإجمالي	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٥٤١,٥٢٥)	(٢,١٩٨,٣١٦)	(٦١٩,١٤٥)	(٢,٤٥٧,٥٩٩)	تأثير زيادة بنسبة ١٪ في معدل المطالبات
٥٤١,٥٢٥	٢,١٩٨,٣١٦	٦١٩,١٤٥	٢,٤٥٧,٥٩٩	تأثير انخفاض بنسبة ١٪ في معدل المطالبات

(٢) مخاطر إعادة التكافل

يهدف الحد من التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بإبرام ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تأخذ اتفاقيات إعادة التكافل في الاعتبار التنوع الكبير في أنشطة العمل وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر فرصة إضافية للنمو. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التكافل بموجب عقود إعادة تكافل ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس زيادة الخسائر عن نسبة محددة.

كما أن الشركة ومن أجل تقليل تعرضها لخسائر كبيرة بسبب إفسار شركات إعادة التكافل تقوم بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل وتعمل على تنويعها. كما تتعامل الشركة مع شركات إعادة التكافل المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

(٣) المخاطر المالية

تتمثل المخاطر المالية الرئيسية للشركة في الاستثمار في الأوراق المالية والودائع والذمم المدينة من التكافل والذمم المدينة الأخرى والنقد وما في حكمه.

تشمل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم. ويراجع المجلس ويقر السياسات المتعلقة بإدارة جميع هذه المخاطر التي يتم بيانها أدناه.

لا تبرم الشركة أي معاملات لأدوات مشتقة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بإخفاق أحد أطراف الأداة المالية في أداء الالتزامات المستحقة عليه ما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، فإن أقصى حد لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان يتمثل في القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي.

فيما يلي السياسات والإجراءات المطبقة للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تقتصر عقود التكافل وإعادة التكافل المبرمة من قبل الشركة على العقود المبرمة مع الأطراف التي تتمتع بجدارة ائتمانية. تنص سياسة الشركة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط ائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل على أساس منتظم من أجل خفض تعرض الشركة لمخاطر التعثر.
- تحتفظ الشركة بأرصدها المصرفية لدى مجموعة من المصارف المحلية.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لعناصر بيان المركز المالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٧٧,١٣٨,٦٣٤	٩٧,٦٢٥,٠٨٣	ذمم تكافل مدينة وأخرى
٢٣,٨٢٥,١٩٤	١٦٣,٥٦٩,٦٦١	أرصدة مصرفية وصكوك
٩٤٦,٨٩٢	٦,٢٨٤,٥٩٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٩٣٩,٢٠٥	٣,٨٩٥,٨٩٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة غير المعلنة
١٠٦,٨٤٩,٩٢٥	٢٧٥,٣٧٥,٢٣٢	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بتعهداتها المرتبطة بالتزامات عقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الأدوات المالية للشركة. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تتولى الإدارة متابعة آجال الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية بينها كالتالي:

٢٠١٥:

أقل من ثلاثة أشهر درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة درهم	أكثر من سنة واحدة درهم	المجموع درهم	
١٢٧,٥٧٦,٥٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٧٦,٥٦٧	الموجودات المالية
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة مصرفية وصكوك
٧٤,٣٨٧,٢١٧	٢٣,٢٣٧,٨٦٦	-	٩٧,٦٢٥,٠٨٣	وديعة إلزامية
٦,٢٨٤,٥٩٦	-	-	٦,٢٨٤,٥٩٦	موجودات تكافل وموجودات أخرى
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التكافل
٧٨,٨٨٤,٦٢٦	-	-	٧٨,٨٨٤,٦٢٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٧,١٣٣,٠٠٦	٢٥,٧٣٧,٨٦٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٨٧٠,٨٧٢	المجموع
١٥,٢٣٥,١٩٧	٨٠,٧٩٨,٠٠٩	-	٩٦,٠٣٣,٢٠٦	المطلوبات المالية
٣٤,٠٧١,٤٨٥	-	-	٣٤,٠٧١,٤٨٥	ذمم تكافل دائنة وأخرى
١١,٠٢٥,٠٠٠	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٢٩,٣١٥,٤٣٩	-	-	٢٩,٣١٥,٤٣٩	صكوك مرهونة
٨٩,٦٤٧,١٢١	٨٠,٧٩٨,٠٠٩	-	١٧٠,٤٤٥,١٣٠	عقود مرتبطة باستثمارات المجموع

تكاثل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

:٢٠١٤

أقل من ثلاثة أشهر درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة درهم	أكثر من سنة واحدة درهم	المجموع درهم
٢٣,٨٧١,٢٣١	-	-	٢٣,٨٧١,٢٣١
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٣٨٩,٤٢٦	٤١,٧٤٩,٢٠٨	-	٧٧,١٣٨,٦٣٤
١,٨٨٦,٠٩٧	-	-	١,٨٨٦,٠٩٧
٤٣,٥٦٠,٧٧٤	-	-	٤٣,٥٦٠,٧٧٤
١٠٤,٧٠٧,٥٢٨	٤١,٧٤٩,٢٠٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٤٥٦,٧٣٦
٩,٣٥٩,٥٩٦	٣٠,٥٩٩,٩٤٤	-	٣٩,٩٥٩,٥٤٠
٨,٧٣٢,٥٣٢	-	-	٨,٧٣٢,٥٣٢
١٤,٠٤٠,٤٧٧	-	-	١٤,٠٤٠,٤٧٧
٣٢,١٣٢,٦٠٥	٣٠,٥٩٩,٩٤٤	-	٦٢,٧٣٢,٥٤٩

الموجودات المالية
أرصدة نقدية ومصرفية
وديعة إلزامية
ذمم تكافل مدينة وأخرى
موجودات عقود إعادة التكافل
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح
أو الخسارة
المجموع
المطلوبات المالية
ذمم تكافل دائنة وأخرى
مطلوبات عقود إعادة التكافل
عقود مرتبطة باستثمارات
المجموع

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح وأسعار الأسهم. تراقب الإدارة بانتظام القيمة المعرضة للمخاطر التي قد تكون مقبولة لدى الشركة.

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر الصرف الأجنبي هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

ليس هنالك أي تعرض هام لمخاطر أسعار الصرف حيث إن جميع الموجودات والمطلوبات المالية مقومة بالأساس بالدرهم الإماراتي أو بالدولار الأمريكي المرتبط بالدرهم الإماراتي.

(٢) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية منها بسبب التغيرات في معدلات السوق. تتعرض الشركة لمخاطر التدفقات النقدية من الأدوات المحملة بمعدلات متغيرة.

تتعرض الشركة لمخاطر معدل الربح على بعض استثماراتها ومطلوباتها وأرصدها المصرفية والنقدية. تحد الشركة من هذه المخاطر من خلال مراقبة التغيرات في هذه المعدلات.

الزيادة في
نقاط الأساس

التأثير على
نتائج السنة
درهم

٢٠١٥		
موجودات محملة بالأرباح	١٠٠+	٨٥٤,٩٧٦
مطلوبات محملة بالمصاريف	١٠٠+	١١٠,٢٥٠
٢٠١٤		
موجودات محملة بالأرباح	١٠٠+	١١٠,٠٠٠
مطلوبات محملة بالمصاريف	١٠٠+	-

إن أي حركة في معدلات الربح في الاتجاه المقابل سوف تعطي نتائج مغايرة تماماً.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(د) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر صرف العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها، أو لعوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تدار مخاطر الأسعار بإسناد المتاجرة في الأوراق المالية المملوكة للشركة للوسطاء المهنيين. وإضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بمراقبة ومتابعة أنشطة الوسطاء.

يوضح الجدول التالي مدى تأثير القيم العادلة بزيادة أو نقص بنسبة ٢٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

تغير إيجابي درهم	تغير سلبي درهم	
١٥,٧٧٦,٩٢٥	(١٥,٧٧٦,٩٢٥)	٢٠١٥ بالقيمة العادلة
٨,٧١٢,١٥٥	(٨,٧١٢,١٥٥)	٢٠١٤ على القيمة العادلة

(هـ) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة الشركة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع الشركة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع الشركة إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم.

تكاثل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(٩) إدارة مخاطر رأس المال

٢٠١٥	
درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٨٠,١٠٩,٧٧٩	متطلبات ملاءة رأس المال
٤٩,٧٨٩,٤٠٨	الحد الأدنى لمبلغ الضمان
٥٠,٥٥٩,٩٤٣	أموال ذاتية
٥٠,٥٥٩,٩٤٣	أموال ذاتية أساسية
-	أموال ذاتية إضافية
(٤٩,٤٤٠,٠٥٧)	هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
(٢٩,٥٤٩,٨٣٥)	هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال
٧٧٠,٥٣٥	هامش الملاءة للحد الأدنى لمبلغ الضمان

وفقاً للمادة (٨) من الفصل الثاني من التعليمات المالية الصادرة في شأن شركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، تلتزم الشركة في جميع الأوقات بمتطلبات هامش الملاءة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كان لدى الشركة عجز بقيمة ٤٩,٤ مليون درهم من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المقرر بمبلغ ١٠٠ مليون درهم، ويجب على الشركة تعديل وضعها والامتثال لمتطلبات هامش الملاءة خلال فترة عامين حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣٥. أساليب قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق بتاريخ القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى فرضية استمرار الشركة كمنشأة عاملة دون أي نية أو التزام بتقليص نطاق أعمالها بشكلٍ جوهري أو الدخول في معاملة بشروط غير ملائمة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالرجوع إلى سعر الشراء في نهاية العمل بتاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة لقطعة الأرض المصنفة كاستثماري عقاري على التقييم الخارجي أو التقييم الداخلي للإدارة بناءً على المعاملات المماثلة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٥. أساليب قياس القيمة العادلة (تابع)

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يعرض الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من ١ إلى ٣ على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة لأساليب قياس القيمة العادلة:

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المشتقة من معطيات بخلاف الأسعار المدرجة والمبينة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (كتلك المشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى معطيات السوق الجديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الثالث درهم	المجموع درهم
الموجودات			
٢٠١٥			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٤٤,٠٥١,١٩٣	-	-	٤٤,٠٥١,١٩٣
-	٣٤,٨٣٣,٤٣٣	-	٣٤,٨٣٣,٤٣٣
-	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	-	٣٩,٦٧٦,٢٥٦
٤٤,٠٥١,١٩٣	٧٤,٥٠٩,٦٨٩	-	١١٨,٥٦٠,٨٨٢
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات			
-	٢٩,٣١٥,٤٣٩	-	٢٩,٣١٥,٤٣٩

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٥. أساليب قياس القيمة العادلة (تابع)

المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الثالث درهم	المجموع درهم
الموجودات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
استثمارات بالقيمة العادلة من			
خلال الربح أو الخسارة			
٢٤,٤٢٣,٧٨٩	-	-	٢٤,٤٢٣,٧٨٩
أوراق مالية مدرجة			
-	١٩,١٣٦,٩٨٥	-	١٩,١٣٦,٩٨٥
صناديق مشتركة			
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية			
٢٤,٤٢٣,٧٨٩	٣٤,١٣٦,٩٨٥	-	٥٨,٥٦٠,٧٧٤
المطلوبات			
عقود مرتبطة باستثمارات			
-	١٤,٠٤٠,٤٧٧	-	١٤,٠٤٠,٤٧٧

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

٣٦. مطلوبات محتملة والتزامات

مطلوبات محتملة

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم
٤٤٦,٩٥٠	٥٢٣,٩٢١
خطابات ضمان	

التزامات

لدى الشركة اتفاقيات إيجار يستحق دفعها هو على النحو التالي:

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم
٩١٨,٤٦٥	١,٥٢١,٨٣٩
٩٢,٤٣٥	٥٢٣,٤٤٦
١,٠١٠,٩٠٠	٢,٠٤٥,٢٨٥
أقل من سنة واحدة	
من سنة واحدة إلى خمس سنوات	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٣٧. مخصصات فنية

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٨٩,٥٤٥,٦٩٠	١١٤,٤٥٢,٩٦٨	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥,١٠٣,٦١٠	٣٤,٠٧١,٤٨٥	مطالبات معلنة
٣,٦٣١,٦٠٣	١٤,٣٥٤,٣٥٨	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٦٦٠,١١٤	١,٣٥٠,٣٢٢	احتياطي حسابي
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	عقود مرتبطة باستثمارات بالقيمة العادلة لحملة الوثائق
١١٢,٩٨١,٤٩٤	١٩٣,٥٤٤,٥٧٢	المخصصات الفنية

التكافل الصحي

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٨٨,٨١٤,٠٤٨	١١٢,٣٣٥,٩١٤	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤,٩٣٨,٢٩٣	٣٣,٠٠٢,٢٧٨	مطالبات معلنة
٣,٦٢٨,٩٢٢	١٤,٣٥٤,٣٥٨	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٩٧,٣٨٣,٩٤٤	١٥٩,٦٩٢,٥٥٠	المخصصات الفنية

التكافل على الحياة

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٧٣١,٦٤٢	٢,١١٧,٠٥٤	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٦٥,٣١٧	١,٠٦٩,٢٠٧	مطالبات معلنة
٦٦٠,١١٤	١,٣٥٠,٣٢٢	احتياطي حسابي
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	عقود مرتبطة باستثمارات بالقيمة العادلة لحملة الوثائق
١٥,٥٩٧,٥٥٠	٣٣,٨٥٢,٠٢٢	المخصصات الفنية

٣٨. المساهمات الاجتماعية

لم تقدم الشركة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٩. جدول تطور المطالبات

لا يوجد جدول لتطور المطالبات نظرا لأن جميع المطالبات المسددة تعد ذات طبيعة قصيرة الأجل.

٤٠. اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ووافق على إصدارها بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٦.

تکافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

٤١. بيان المركز المالي لعمليات التكافل والمساهمين

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		موجودات عمليات التكافل
(١٦,٠٢٥,٤٨٨)	٢١,٥٧١,٢٤٧	أرصدة نقدية ومصرفية
٨٢,٢١٢,٧٤١	٩١,٤١٣,٢٧٥	موجودات تكافل وموجودات أخرى
١١,٧٤٧,٨٦٥	٤١,١٩٩,١٨١	موجودات عقود إعادة التكافل
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٥٦٢,٥٧١	٥,٠١٠,٣٨٣	ذمم مدينة من المساهمين
٩٥,٥٣٨,١٦٦	١٨٨,٥٠٩,٥٢٥	مجموع موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
٣٩,٨٩٦,٧١٩	١٠٧,٥٠٥,٣٢٠	أرصدة نقدية ومصرفية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
١,٦٩٨,١٠٥	٧,٣١٥,٧٨٢	موجودات تكافل وموجودات أخرى
٢٧,٥٩٩,٣٤٩	٤١,٩٦٧,٢٣٤	تكاليف استحواذ مؤقتة على الوثائق
-	١,٠٠٠,٠٠٠	استثمار بالتكلفة المطفأة
٢٩,٥٢٠,٢٩٧	٤٩,٥٦٩,١٨٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٢٨٢,٣٦٠	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	استثمارات عقارية
٣,٤٢٧,٩٤٨	٣,٠٣٢,٣٨٤	ممتلكات ومعدات
٢,٨٦١,٦٠٧	١,٦٩٧,١٧٩	موجودات غير ملموسة
٢,٦٠١,٥٦٣	-	ذمم مدنية من حملة الوثائق
١٤٢,٨٨٧,٩٤٨	٢٥٥,٦٦٨,٤٣٣	مجموع موجودات المساهمين
٢٣٨,٤٢٦,١١٤	٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧	مجموع الموجودات

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

٤١. بيان المركز المالي لعمليات التكافل والمساهمين (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	
		مطلوبات حملة الوثائق
		المطلوبات
٢٠,٣٩٠,٢٣٢	٥٣,١٩٤,٨٣٩	ذمم تكافل دائنة وأخرى
١١٢,٩٥٧,٢٩٧	١٩٣,٥٤٤,٥٧٠	مطلوبات عقود التكافل
٦,١٦٤,١٣٤	٣,٥٧٥	ذمم دائنة للمساهمين
١٣٩,٥١١,٦٦٣	٢٤٦,٧٤٢,٩٨٤	مجموع مطلوبات حملة الوثائق
		مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٢,٨٧٤,٤٣١	٤٥,١٥٠,٦٧١	ذمم تكافل دائنة وأخرى
-	١١,٠٢٥,٠٠٠	ذمم دائنة عن صكوك مرهونة
١,٣٠٢,٥٥٩	١,٣٩٥,٠٨٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	٥,٠٠٦,٨٠٨	ذمم دائنة لحملة الوثائق
٢٤,١٧٦,٩٩٠	٦٢,٥٧٧,٥٦٣	مجموع مطلوبات المساهمين
(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)	(٥٨,١٣٤,٤٨٩)	العجز في أموال حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين
٤٣,٨٩٤,٥٦٠	٥٨,١٣٤,٤٨٩	العجز في أموال حملة الوثائق
-	-	قرض حسن من المساهمين
		صافي العجز في أموال حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين
		حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	خسائر متراكمة
٧١٨,١١١	١,٧٣٩,٥٩٧	احتياطي قانوني
٧٤,٧٣٧,٤٦١	١٣٤,٩٥٢,٣١٨	مجموع حقوق الملكية
٩٨,٩١٤,٤٥٠	١٩٧,٥٢٩,٨٨١	مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية
٢٣٨,٤٢٦,١١٤	٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية