

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**

الصفحات

المحتويات

٢-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣

بيان المركز المالي

٤

بيان الدخل الشامل

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٦

بيان التدفقات النقدية

٥٥ - ٧

إيضاحات حول البيانات المالية

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، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

تحصر 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 وتحطيم وتغطية وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية.

تضمن 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، سواءً كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. عند 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. تضمن عملية التدقيق كذلك تقييمًا لملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييمًا لأسلوب عرض البيانات المالية بشكلٍ عام.

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

برايس ووترهاوس كورنز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١

أعمار سكوير، مبني رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٤ ٣٠٤ ٢١٠٠، فاكس: ٠٤ ٩٧١ ٣٤٦ ٩١٥٠ www.pwc.com/me



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

الرأي

برأينا، تعتبر البيانات المالية المرفقة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وادانها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة 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، نفيدكم بما يلي:

- ١) أثنا 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 بفاتور محاسبية سليمة.
- ٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير اعضاء مجلس الإدارة توافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة.
- ٥) أن الإيضاح رقم (١٠) من البيانات المالية بين الأسماء التي اشتراطتها الشركة خلال السنة.
- ٦) أن الإيضاح رقم (١٨) من البيانات المالية بين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- ٧) أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أيًّا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو أحكام عقد تأسيسها بشكل 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 (١) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات 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 بقصد الامتثال لبعض الفصول المنصوص عليها في التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين.

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٢ مارس ٢٠١٦

بأول سودابي
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٠٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي

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

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

محمد إقبال باشا
المدير المالي

وائل الشريف
الرئيس التنفيذي

محمد الهواري
العضو المنتدب

بيان الدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٢٠١٥		
إيضاحات		درهم	درهم	
١٦٩,٤٦٥,٣٣٥	٤٠٢,٨٢١,٨٤٦	٢٠		العائد إلى حملة الوثائق:
(٥٠,٠٦١,٨٦٣)	(٢٤,٩٣٠,٦٧٣)	٢٠		إجمالي المساهمات المكتسبة
١١٩,٤٠٣,٤٧٢	٣٧٧,٨٩١,١٧٣	٢٠		النوعيات في المساهمات غير المكتسبة
(٢١,١٨١,٠٧٨)	(٥٨,٠١١,٣٤٤)	٢٠		مساهمات التكافل المكتسبة
٩٨,٢٢٢,٣٩٤	٣١٩,٨٧٩,٨٢٩	٢٠		مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
(٦١,٩١٤,٤٤٩)	(٢٤٥,٧٥٩,٩٣٧)	٢١		صافي المساهمات المكتسبة
٧,٧٦١,٩١٧	٢٥,٩٢٨,٣٠٣	٢١		إجمالي المطالبات المتقدمة
(٥٤,١٥٢,٥٣٢)	(٢١٩,٨٣١,٦٣٤)	٢١		حصة إعادة التكافل من المطالبات المتقدمة
(٥,٦١٧,٨٥٥)	(١٤,٩٦٢,٣٦٨)	٨		صافي المطالبات المتقدمة
(١٤,٤٠٥,٦٧٨)	(٢٥,٦٢٩,٣٥١)	٢٢		عمولات متقدمة
(١٠,٦٨٧,٤٩٦)	(١٨,٥٦٣,٦٢١)	٢٢		رسوم تخصيص على وثائق التكافل على الحياة ورسوم أخرى
٨٨,٤٩٢	١,١٩٣,٠٩٧			تغير في الاحتياطيات
١٣,٤٤٧,٣٢٥	٤٢,٠٨٥,٩٥٢			صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
(٢٨,٣٧٠,٢٣١)	(٥٦,٣٢٥,٨٨٠)	٢٣		صافي إيرادات التكافل
(١٤,٩٢٢,٩٠٦)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)			رسوم وكالة
٢٨,٣٧٠,٢٣١	٥٦,٣٢٥,٨٨٠	٢٣		صافي العجز من عمليات التكافل
٧,٦٥٣,٢٥٤	(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	٢٤		العائد إلى المساهمين:
١٤,٤٠٥,٦٧٨	٢٥,٦٢٩,٣٥١	٨		رسوم وكالة من حملة الوثائق
-	٥,٤٠٢,٧٤٥	١٢		(خسارة)/دخل الاستثمار
٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٢٧,٦١٥	١٢		رسوم تخصيص على وثائق التكافل على الحياة ورسوم أخرى
١,١٢٧,٩٧٥	١,٧٧٧,٥٥٥	٢٥		ربح من بيع استثمار عقاري
(٧,٧٨٩,٤٣٩)	(١٧,٦٩١,٨٥٢)			تغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
(٢٦,١٦٣,٦٨١)	(٣٨,٥٥٣,٢٠١)			عمولات متقدمة
(١٤,٩٢٢,٩٠٦)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)			مصاريف عمومية وإدارية
٧,١٨١,١١٢	١٠,٢١٤,٨٥٧			مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق
٠,٠٧	٠,١٠	٢٧		ربح السنة العائد إلى المساهمين
-	-			ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٧,١٨١,١١٢	١٠,٢١٤,٨٥٧			الدخل الشامل الآخر
				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
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
زيادة: الزيادة في رأس المال (إيضاح ١٧)
مجموع الربح الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣٠)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بيان التدفقات النقدية

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

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 وتحضع الشركة لأحكامه. تقوم الشركة حالياً بتقييم ودراسة أحكام القانون المذكور والآثار المتوقعة عليه، ويتعين على الشركة الامتثال الكامل لأحكام هذا القانون خلال فترة اثنى 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 الأدخار وتكوين الأموال وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكام النظام الأساسي للشركة.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٤٤١، 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 تتطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيд أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية في الإيضاح رقم ٤.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

(١) 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 المملوسة" تم تعديلهما لتوضيح كيفية التعامل مع إجمالي القيمة الدفترية والاستهلاك المترافق عندما تستخدم منشأة ما طريقة إعادة التقييم.

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إيضاحات الأطراف ذات العلاقة" تم تعديله كي يتم إدراج أي منشأة تقدم خدمات خاصة بكتاب موظفي الإدارة إلى المنشأة التي تعد التقارير أو إلى الشركة الأم لها ("شركة الإدارة") ضمن الأطراف ذات العلاقة. ويلزم الإفصاح عن المبالغ المحمّلة 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 للمتبازن بإيقاف تسجيل الأصل، فعندئذ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة متحفظة بها في الموجودات المحولة.

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم للالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العمالة المفومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها.

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصحة عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصحة عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي"، فضلاً عن تعديل آخر ينص على الإشارة داخل البيانات المالية المرحلية عن موقع تلك المعلومات. وبطبيعة هذا التعديل بأثر رجعي.

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"، والتفصيرات 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 تعرف بالإيرادات ليبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المتلقى عليها للعملاء مقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محددة 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 النقية 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 ثلاثة 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 النقية التعاقدية المتعلقة بالموارد المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمار 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. حالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتکدة 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 يختلف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المحوط 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)

٤-٣ 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 يذكر خلافاً لذلك.

٤-٣ العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٣-١ 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 نسيبي 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 عقود التكافل على الحياة طويلة الأجل

تصدر الشركة عقود تكافل طويلة الأجل تتضمن بنوداً استثمارية. تصنف الشركة هذه العقود كعقود تكافل استناداً إلى مدى أهمية مخاطر التأمين. يتم تصنيف عقود التكافل التي لا تحمل مخاطر تأمين كبيرة كعقود استثمار. وكبداً عام، تصنف الشركة مخاطر التأمين كمخاطر 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 والتازلات والاستحقاقات والتغيرات في القيم العادلة للموجودات الأساسية والتغيرات في الاحتياطيات، يتم الاعتراف بها جميراً في بيان الدخل الشامل. أما فيما يتعلق بعقود الاستثمار، فإن التغيرات في القيم العادلة للموجودات الأساسية والتغيرات في الاحتياطيات يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل، بينما يتم الاعتراف بالمساهمات والتازلات والاستحقاقات مباشرةً تحت بند عقود الاستثمار.

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

يتم إدراج الالتزام المتعلق بتعويضات العقود المتوقعة تكبدتها في المستقبل عند الاعتراف بالمساهمات. يستند هذا الالتزام إلى افتراضاتٍ 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 التقى و يتم تسجيلاً لها كإيرادات تمشياً مع النقص في مخاطر التأمين المتبقية من العقد النافذ أو الأقساط السنوية السارية، بما يتوافق مع النقص في مبالغ التعويضات المستقبلية المتوقعة دفعها.

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

٥-٣ مساهمات إعادة التكافل

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

٦-٣ رسوم وكالة

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ مطالبات

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

٨-٣ حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکدة

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

تطأ العمولات المتعلقة باكتساب عقود جديدة وتتجدد العقود القائمة على مدار فترات الوثائق عند تحقيق مساهمات التكافل. ويتم تسجيل جميع التكاليف الأخرى ضمن المصارف عند تكبدتها.

١٠-٣ إيرادات استثمارية

يتم تسجيل الربح من الودائع الاستثمارية على أساس نسبة الفترة الزمنية. وتحسب إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في الحصول على دفعات الأرباح. وتحسب 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.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ فحص ملاءمة المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ نهاية كل فترة تقرير بتقدير مدى ملاءمة مطلوبات التكافل المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التكافل الخاصة بالشركة. وفي حال أظهر ذلك التقدير أن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل كامل مبلغ العجز مباشرةً كمصاروف 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 تتناسب مع مخصص المطالبات المعلقة ووفقاً لعقود إعادة التكافل.

تم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث الانخفاض في القيمة خلال السنة المسئولة 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.

تحمل الشركة كذلك مخاطر إعادة التأمين الناشئة في سياق العمل الاعتيادي من عقود التأمين عند الاقضاء. 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 المستحقة الدفع بطريقة تتناسب مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي مساهمات غير محققة

المساهمات غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من المساهمات المكتتبة خلال سنة واحدة وتنتسب 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) مطالبات قائمة معنفة

تستند المطالبات القائمة المعنفة على التكفة النهائية التقديرية لجميع المطالبات المتکبدة لكن غير المسددة كما في تاريخ التقرير، بعد تحفيضها بالبالغ المسترد. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين في تاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للفقد. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطيات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضاء العقد الوفاء به أو الغائه.

(٣) مطالبات متکبدة غير معنفة

يحدّد مخصص المطالبات المتکبدة غير المعنفة على أفضل تقديرات الإدارة وبعد مراعاة نتائج فحص الاحتياطي بواسطة خبير اكتواري مستقل.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

- (أ) مطالبات معنفة خلال السنة
(ب) التأخير في الإخطار عن هذه المطالبات

(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 هاماً 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 بوحدات

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٣ استثمارات عقارية

ت تكون الاستثمارات العقارية من العقارات المُحتفظ 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 المترافق. يتم حساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمتها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة، وذلك على النحو التالي:

٥ سنوات	معدات مكتبية
١٠ سنوات	أثاث وتجهيزات
٥ سنوات	مركبات

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 المشتراء من قبل الشركة والتي تدرج بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المترافق وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتکدة في شراء برنامج معين وتهيئته للاستخدام.

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

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 الجاهزة للاستخدام للأطفال، ولكن يتم فحصها سنويًا لتحري الانخفاض في قيمتها. تتم مراجعة الموجودات التي تخضع للأطفال 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

١-١٩-٣ التصنيف

تصنّف الشركة موجوداتها المالية في الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، قروض وذمم 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.

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

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

(ب) قروض وذمم مدينة

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

(ج) استثمارات محفظظ بها لحين الاستحقاق

الاستثمارات المحفظظ 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 متوفّرة للبيع.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩-٣ الموجودات المالية (تابع)

٢-١٩-٣ الاعتراف والقياس

تحسب المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ المعاملة - وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل. تحسب الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة لكافحة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. أما الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فتحسب مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراج تكاليف المعاملة كمصاروف في بيان الدخل الشامل. يتم إيقاف تسجيل الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات أو عندما يتم تحويلها مع قيام الشركة بتحويل كافة مخاطر وعواوند 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.

١٩-٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(١) موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. لا يُعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت 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) أثر على التدفقات النقدية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكل يمكن تقديره على نحو موثوق به.

بالنسبة لفئة القروض والذمم المدينة، يتم قياس مقدار الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصوصة 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 بحدث يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة التي سبق احتسابها وتدرج ضمن بيان الدخل الشامل.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤٠-٣ المطلوبات المالية

تحسب 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 المغوفرة وغير المغوفرة إلى الشركة.

٤١-٣ 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 للكامل قيمة هذا العجز. وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بأموال المشاركين في البيانات المالية للشركة.

٤٢-٣ منافع الموظفين

٤٢-١ 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 الإمارati رقم (٧) لسنة ١٩٩٩. يجب على الشركة أن تساهم في خطة معاشات التقاعد بنسبة ١٢,٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" وفقاً لتكليف 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 تحويل هذه المساهمات على بيان الدخل.

٤٢-٢ 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.

٤٢-٣ 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 تحويل هذا المبلغ على بيان الدخل الشامل.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ مخصصات

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

إن القيمة المعترف بها كمخصص هي أفضل تدبير 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 الواقية للمال جوهرياً).

٤-٣ مقاصة الأدوات المالية

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

٥-٣ إيجارات

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

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

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإداره، عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيمة 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.

تم 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 الموضوعة من قبل الإداره 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

٤-١-١ تصنیف الاستثمارات

تقرر الإداره 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 القدرة على الاحتفاظ بالاستثمار.

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل يعد التقير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة حيث إن هناك مصادر الشكوك 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 المتباينة لكن غير المعلنة بنهاية كل فترة تقرير. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغة للشركة وتقديرات الإداره المبنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتباينة غير المعلنة. يعاد في تاريخ كل تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

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

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

٤-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-٤-٢-٢ 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.

٤-٤-٣-٢ 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 باللحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التفقات 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.

٤-٤-٤ فحص ملامعة المطلوبات

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

٤-٤-٥ 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 هاماً للفروق السلبية وتختلف بصفة عامة تبعاً لنوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها.

تستند الافتراضات حول معدل الوفيات والانسحابات على الخبرة وجدائل 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
<u>١٦,٨٢٥,١٩٤</u>	<u>٧٨,٠٢٩,٥٣٠</u>	أرصدة مصرفية
<u>٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥١,٠٠٠,٠٠٠</u>	حسابات جارية
<u>٢٣,٨٧١,٢٣١</u>	<u>١٢٩,٠٧٦,٥٦٧</u>	ودائع
		النقد وما في حكمه

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح بين ٨٪ إلى ١٢٪ سنوياً (٢٠١٤: ٥٪ إلى ١٠٪ 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 وموارد أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٦٠,٧٢٦,١٢٢	٦١,٨٣٨,٦٠٣	ذمم تكافل مدينة
<u>(١,٥٨٢,٣٦٢)</u>	<u>(١,٥٨٢,٣٦٢)</u>	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
<u>١٥,٣٩٤,٧٧٥</u>	<u>٢٠,٩٧٤,٧٠٧</u>	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	
<u>٦٠,٧٢٦,١٢٢</u> (١,٥٨٢,٣٦٢)	<u>٦١,٨٣٨,٦٠٣</u> (١,٥٨٢,٣٦٢)	ذمم تكافل مدينة مخصص الانخفاض في القيمة
٥٩,١٤٣,٧٦٠	٦٠,٢٥٦,٢٤١	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
-	٣٣٥,٨٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٧٥,٣٣٢	١,١٩٨,١٧١	ذمم مدينة أخرى
<u>١٥,٣٩٤,٧٧٥</u>	<u>٢٠,٩٧٤,٧٠٨</u>	
<u>٧٥,٤١٣,٨٦٧</u>	<u>٨٢,٧٦٤,٩٢٠</u>	

ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٨,٤٩٦,٩٥٠	١٥,٩٦٤,١٣٧	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
<u>٨٣,٩١٠,٨١٧</u>	<u>٩٨,٧٢٩,٠٥٧</u>	مجموع ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى
أعمار ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		

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

أعمار ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	ذمم مدينة من شركات إعادة الكافل درهم	ذمم تكافل مدينة درهم	ذمم تكافل مدينة وموارد أخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة لم يتأخر سدادها ولم تعرض للانخفاض <u>في القيمة</u>	
				أقل من ٣٠ يوماً	٣١ - ٩٠ يوماً
٦٨,٢١٠,٦٢٣	١٥,٣٩٤,٧٧٥	-	٥٢,٨١٥,٨٤٨		
٤,٨٣٢,٧١١	-	-	٤,٨٣٢,٧١١		
<u>٧٢٧,٧١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٢٧,٧١٥</u>	<u>١٨٠ - ٩١ يوماً</u>	<u>٢٧٠ - ١٨١ يوماً</u>
٧٦٧,٤٨٦	-	-	٧٦٧,٤٨٦		٣٦٠ - ٢٧١ يوماً
-	-	-	-		
<u>١,٥٨٢,٣٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٨٢,٣٦٢</u>	<u>أقل من ٣٦٠ يوماً</u>	
<u>(١,٥٨٢,٣٦٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(١,٥٨٢,٣٦٢)</u>	<u>مخصص الانخفاض في القيمة</u>	
<u>٧٤,٥٣٨,٥٣٥</u>	<u>١٥,٣٩٤,٧٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٥٩,١٤٣,٧٦٠</u>		
<u>٨,٤٩٦,٩٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٨,٤٩٦,٩٥٠</u>	<u>-</u>	<u>أقل من ٣٠ يوماً</u>	
<u>٨٣,٠٣٥,٤٨٥</u>	<u>١٥,٣٩٤,٧٧٥</u>	<u>٨,٤٩٦,٩٥٠</u>	<u>٥٩,١٤٣,٧٦٠</u>	<u>مجموع ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى</u>	

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

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

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

٨. مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٥,١٠٣,٦١٠	٣٤,٠٧١,٤٨٥	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٣,٦٢٨,٩٢٢	١٤,٣٥٤,٣٥٨	مطالبات معونة
٨٩,٥٢٢,٢٩٣	١١٤,٤٥٢,٩٦٨	مطالبات متکبدة غير معونة
٦٦١,٩٩٣	١,٣٥٠,٣٢٢	مساهمات غير مكتسبة
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	احتياطي حسابي
<u>١١٢,٩٥٧,٢٩٥</u>	<u>١٩٣,٥٤٤,٥٧٢</u>	عقود مرتبطة باستثمارات بالقيمة العادلة لحملة الوثائق
٩٤٦,٨٩٢	٦,٢٨٤,٥٩٦	موجودات عقود إعادة التكافل
٩٣٩,٢٠٥	٣,٨٩٥,٨٩٢	مطالبات معونة
٩,٨٦١,٧٦٨	٣١,٠١٨,٦٩٣	مطالبات متکبدة غير معونة
<u>١١,٧٤٧,٨٦٥</u>	<u>٤١,١٩٩,١٨١</u>	مساهمات غير مكتسبة
٤,١٥٦,٧١٨	٢٧,٧٨٦,٨٨٩	صافي مطلوبات عقود التكافل
٢,٦٨٩,٧١٧	١٠,٤٥٨,٤٦٦	مطالبات معونة
٧٩,٦٦٠,٥٢٥	٨٣,٤٣٤,٢٧٥	مطالبات متکبدة غير معونة
٦٦١,٩٩٣	١,٣٥٠,٣٢٢	مساهمات غير مكتسبة
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	احتياطي حسابي
<u>١٠١,٢٠٩,٤٣٠</u>	<u>١٥٢,٣٤٥,٣٩١</u>	القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤,٠٤٠,٤٧٧	الحركة في الدعم الدائنة لحملة الوثائق للعقود المرتبطة باستثمارات
٢٤,٦٥٩,٥٠٧	٤٦,٩٨٤,١٤٤	الرصيد الافتتاحي
(١٤,٠٢٥,٦٧٨)	(٢٥,٦٢٩,٣٥١)	إجمالي المساهمات المكتسبة
(٣٤,٨٢٥)	(٦٩,١٧٥)	رسوم التخصيص
(٦,١٣٠,٨٥٥)	(٤,٨١٧,٥٥٩)	مصاريف ورسوم وثائق
(٨٨,٤٩٢)	(١,١٩٣,٠٩٧)	مستردات خلال السنة
<u>١٤,٠٤٠,٤٧٧</u>	<u>٢٩,٣١٥,٤٣٩</u>	التغير في القيمة العادلة
		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)	اطفاء السنة
<u>٢٧,٥٩٩,٣٤٩</u>	<u>٤١,٩٦٧,٢٣٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

١٠. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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 القسمة ٦,٢٥٪، وهي مرهونة لدى بنك الخليج الأول.

الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

٢٠١٥			
المجموع درهم	العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى حملة الوثائق 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)	(٩٣,٧٢٠,٤٧٧)	(٤,٨١٧,٥٥٩)	استبعادات خلال السنة
(٥,٥٥٥,٩٧١)	(٤,٣٦٢,٨٧٤)	(١,١٩٣,٠٩٧)	تغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٧٨,٨٨٤,٦٢٦</u>	<u>٤٩,٥٦٩,١٨٧</u>	<u>٢٩,٣١٥,٤٣٩</u>	<u>في نهاية السنة</u>

٢٠١٤			
المجموع درهم	العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى حملة الوثائق 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
<u>٤٣,٥٦٠,٧٧٤</u>	<u>٢٩,٥٢٠,٢٩٧</u>	<u>١٤,٠٤٠,٤٧٧</u>	<u>في نهاية السنة</u>

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

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

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 التثمين والتقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن مبادلة الأرض بها بين أطراف بكمال إرادتهم الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحث، 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. خلال 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)

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

١٢. ممتلكات ومعدات

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

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

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

١٣. موجودات غير ملموسة

التكلفة	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
إضافات خلال السنة	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
إضافات خلال السنة	
استبعادات	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	الإطفاء المتراكم
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	إطفاء السنة
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	إطفاء السنة
	استبعادات
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	القيمة الدفترية
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

برميجيات	درهم
٧,٢١٨,٢٥٥	
٦٢,٨٩٨	
<u>٧,٢٨١,١٥٣</u>	
٢٧٨,٠٩٧	
<u>(٤٦,٣٠٠)</u>	
<u>٧,٥١٢,٩٥٠</u>	
٣,٠١٠,٣٤١	
١,٤٠٩,٢٠٥	
<u>٤,٤١٩,٥٤٦</u>	
١,٤٤١,٠٧١	
<u>(٤٤,٨٤٦)</u>	
<u>٥,٨١٥,٧٧١</u>	
١,٦٩٧,١٧٩	
<u>٢,٨٦١,٦٠٧</u>	

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 ليبور 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	٢٠١٥	
درهم	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 بالدفعتات المقدمة المستلمة من شركات إعادة التأمين العمولة المدفوعة مقامًا لوسطاء التأمين على الحياة. وبموجب هذا الترتيب، يتم تحويل نسبة محددة مسبقاً من أعمال التكافل على الحياة إلى شركات إعادة التأمين.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	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>	

نمم تكافل دائنة وأخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

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
<u>٦,٨٩٥,٥٠٠</u>	<u>١٠,٧٩٣,٢٠٣</u>	ذمم دائنة أخرى
<u>٣١,٦٩٣,٤٦٨</u>	<u>٤٦,١٣٤,١٤٨</u>	

نمم تكافل دائنة وأخرى - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
<u>١٤,٠١١,٦٨٠</u>	<u>٥٢,٢١١,٣٦٢</u>	ذمم إعادة تكافل دائنة

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	المحم للسنة
<u>(١٦٤,٥٦٨)</u>	<u>(٤٨٠,٥٩٨)</u>	المدفوع خلال السنة
<u>١,٣٠٢,٥٥٩</u>	<u>١,٣٩٥,٠٨٤</u>	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 ولراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وبلغ متوسط الزيادة المفترضة في الراتب السنوي ما نسبته ٣٪ (٢٠١٤: ٣٪).

١٧. رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل:
<u>(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم
<u>-</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم (أ)
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	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 المتراءكة بعد استئناف جميع الإجراءات القانونية.

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

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	
<u>٢,٦٤٧,١٢٢</u>	<u>٦,٤١٢,٦٨٣</u>	منافع قصيرة وطويلة الأجل
<u>٢,٦٤٧,١٢٢</u>	<u>٦,٤١٢,٦٨٣</u>	
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة		
-	١,٣١٦,١٤٧	إجمالي المساهمات المكتسبة
-	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 المبوبة 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

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

٢١. مطالبات متکدة

٢٠١٥

الصافي			اعادة التكاليف			الاجمالي		
المجموع	على الحياة	صحي	المجموع	على الحياة	صحي	المجموع	على الحياة	صحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٨٨,٤٣٢,٧١٤	٣٢٠,٦١٢	١٨٨,١١٢,١٠٢	(١٧,٦٦٢,٩١٢)	(١,٤٤٩,٨٩٦)	(١٦,١٨٤,٠١٦)	٢٠٦,٠٦٦,٦٢٦	١,٧٧٠,٥٠٨	٢٠٤,٢٩٦,١١٨
٢٣,٧٣٠,١٧٠	(٧٨,٩٧٦)	٢٣,٧٠٩,١٤٨	(٥,٣٣٧,٧٠٤)	(١,١٤٨,١٨٤)	(٤,١٨٩,٥٢١)	٢٨,٩٦٧,٨٧٥	١,٠٦٩,٢٠٨	٢٧,٨٩٨,٦٦٧
٧,٧٦٨,٧٥٠	-	٧,٧٦٨,٧٥٠	(٢,٩٥٦,٦٨٧)	-	(٢,٩٥٦,٦٨٧)	١٠,٧٢٥,٤٣٦	-	١٠,٧٢٥,٤٣٦
٢١٩,٨٣١,٦٣٤	٢٤١,٦٣٦	٢١٩,٥٨٩,٩٩٨	(٢٥,٩٢٨,٣٠٢)	(٢,٥٩٨,٠٨٠)	(٢٢,٣٣٠,٢٢٣)	٢٤٥,٧٥٩,٩٣٧	٢,٨٣٩,٧١٦	٢٤٢,٩٢٠,٢٢١

المطالبات المقيدة في بيان الدخل

مطالبات التكافل المنفعة

الحركة في مخصص المطالبات المعونة وغير المسددة

الحركة في مخصص المطالبات المتکدة غير المعونة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

٢١. مطالبات متکدة

٢٠١٤

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

٢٢. التغير في الاحتياطيات

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	نافضاً: التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٩)
<u>١٠,٦٨٧,٤٩٦</u>	<u>١٨,٥٦٣,٦٢١</u>	

٢٣. رسوم وكالة

بلغت قيمة رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغاً 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 اعتباراً من يوليو ٢٠١٥. وفيما يتعلق بوثائق التكافل على الحياة، فرضت رسوم وكالة بحد أقصى ٥٪ من مساهمات التكافل المعرضة للخطر. وتمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية ويتم تحديدها على بيان الدخل عند تكبدها.

٢٤. إيرادات الاستثمار - بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٣٢٥,٦٣١	٧٦٠,٥٣٤	الائد 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
<u>(٦٨٨,٠٢٢)</u>	<u>(٨٣٣,٠٦٦)</u>	أتعاب إدارة الاستثمار
<u>٧,٦٥٣,٢٥٤</u>	<u>(١٠,٣٦٣,٣٠٨)</u>	

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
<u>١,١٢٧,٩٧٥</u>	<u>١,٧٧٧,٥٥٥</u>	

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	ألعاب 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
٢٦,١٦٣,٦٨١	٣٨,٥٥٣,٢٠١	

٢٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحسب 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)
١٠٠,٥٤٧,٩٤٥	١٠٠,٥٤٧,٩٤٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٧	٠,١٠	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 تجري وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٩. الزكاة

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

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 ٤٨٠,٢١٠ درهم (١١١,٧١٨ 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 تقاد 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، وكانت أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية قد حددت على أساس تجاري بحسب طريقة 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												
المجموع	المساهمون	آخرى	استثمارات	المجموع	التكافل	على الحياة	صحي	المجموع	المساهمون	آخرى	استثمارات	المجموع	التكافل	على الحياة	صحي	المجموع	المساهمون	آخرى	استثمارات	المجموع	التكافل	على الحياة	صحي	الناتج القطاع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	ليرادات 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											
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										نتائج القطاع	
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)										رسوم وكالة	
(٤٢,٤٢٧,٠٤٩)				(١٤,٩٢٢,٩٠٦)			(٥٢,٧٩٣,١٢٩)				(١٤,٢٣٩,٩٢٨)												الخسارة العائدة إلى حملة الوثائق	
٧,١٨١,١١٢							١٠,٢١٤,٨٥٧																	تكاليف غير موزعة صافي أرباح الفترة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

٣١. معلومات القطاعات (تابع)

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

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

٣٢. إدارة رأس المال

(١) إطار الحكومة

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر ورأس المال لدى الشركة هو توفير الحماية لمساهمي الشركة جراء الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي المستدام، ويشمل ذلك عدم استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الحاجة الماسة لتطبيق أنظمة متقدمة 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 الملاحم لنوعية الموجودات وتتنوعها، وتتضمن اتساق استراتيجية الاقتراض 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 صحيحة تدعم أعمال الشركة وتعظم حصة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه تمشياً 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

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

٣٤. إدارة المخاطر

(ا) مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوّعات المطالبات والمستحقات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف ب مدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن الشركة تهدف إلى التأكيد 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.

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

(١) مخاطر التكافل (تابع)

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

٢٠١٤ الصافي درهم	٢٠١٥ الصافي درهم	٢٠١٤ الإجمالي درهم	٢٠١٥ الإجمالي درهم
(٥٤١,٥٢٥)	(٦١٩,١٤٥)	(٢,٤٥٧,٥٩٩)	(٢,١٩٨,٣١٦)
٥٤١,٥٢٥	٦١٩,١٤٥	٢,٤٥٧,٥٩٩	٢,١٩٨,٣١٦

تأثير زيادة بنسبة ١٪ في معدل المطالبات
تأثير انخفاض بنسبة ١٪ في معدل المطالبات

(٢) مخاطر إعادة التكافل

بهدف 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 بمراعية التعرض لخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتتوفر 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 إعسار شركات إعادة التكافل تقوم بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل وتعمل على تمويعها. 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.

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

٤. 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 المحققت بها لدى الشركة، فإن أقصى حد لعرض 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 بجدرة 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 خطر تعرض الشركة لمخاطر التغير.
- تحفظ الشركة بأرصادها المصرافية 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 مصرافية وصكوك
٩٤٦,٨٩٢	٦,٢٨٤,٥٩٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٩٣٩,٢٠٥	٣,٨٩٥,٨٩٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتقدمة غير المعونة
<u>١٠٦,٨٤٩,٩٢٥</u>	<u>٢٧٥,٣٧٥,٢٣٢</u>	

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

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

تم 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 التعاقدى. تتولى الإدارة متابعة آجال الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بسيولة الكافية. إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية بيانها كالتالي:

: ٢٠١٥

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

: ٢٠١٤

المجموع درهم	أكثر من سنة واحدة درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة درهم	أقل من ثلاثة أشهر درهم	الموجودات المالية أرصدة نقدية ومصرفية وديعة إلزامية نمم تكافل مدينة وأخرى موجودات عقود إعادة التكافل استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المجموع المطلوبات المالية نمم تكافل دائنة وأخرى مطلوبات عقود إعادة التكافل عقود مرتبطة باستثمارات المجموع
٢٣,٨٧١,٢٣١	-	-	٢٣,٨٧١,٢٣١	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
٧٧,١٣٨,٦٣٤	-	٤١,٧٤٩,٢٠٨	٣٥,٣٨٩,٤٢٦	
١,٨٨٦,٠٩٧	-	-	١,٨٨٦,٠٩٧	
<u>٤٣,٥٦٠,٧٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٣,٥٦٠,٧٧٤</u>	
<u>١٥٠,٤٥٦,٧٣٦</u>	<u>٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤١,٧٤٩,٢٠٨</u>	<u>١٠٤,٧٠٧,٥٢٨</u>	
<u>٣٩,٩٥٩,٥٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٥٩٩,٩٤٤</u>	<u>٩,٣٥٩,٥٩٦</u>	
<u>٨,٧٣٢,٥٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٧٣٢,٥٣٢</u>	
<u>١٤,٠٤٠,٤٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٠٤٠,٤٧٧</u>	
<u>٦٢,٧٣٢,٥٤٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٠,٥٩٩,٩٤٤</u>	<u>٣٢,١٣٢,٦٠٥</u>	

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

٤. 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 هناك أي تعرض هام لمخاطر 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 بالنقلب 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 وأرصادتها المصرفية والنقدية. تحد الشركة من هذه المخاطر من خلال مراقبة التغيرات في هذه المعدلات.

التأثير على نتائج السنة درهم	الزيادة في نقطات الأساس	٢٠١٥ موجودات محملة بالأرباح مطلوبات محملة بالمصاريف	٢٠١٤ موجودات محملة بالأرباح مطلوبات محملة بالمصاريف
٨٥٤,٩٧٦	١٠٠+		
١١٠,٢٥٠	١٠٠+		
		٢٠١٥ موجودات محملة بالأرباح مطلوبات محملة بالمصاريف	٢٠١٤ موجودات محملة بالأرباح مطلوبات محملة بالمصاريف
١١٠,٠٠٠	١٠٠+		
-	١٠٠+		

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

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(٤) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر المتعلقة بالنقلب 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 ببيانات 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:

٢٠١٥ بالقيمة العادلة	٢٠١٤ على القيمة العادلة	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥								
٢٠١٥ بالقيمة العادلة	٢٠١٤ على القيمة العادلة	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥								
٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥
٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥
٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٥ ١٥,٧٧٦,٩٢٥	٢٠١٤ ٨,٧١٢,١٥٥

(٥) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو العش والاحتياط 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، وأليات تنفيذ الموظفين وتقديرهم.

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

٤. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(٤) إدارة مخاطر رأس المال

٢٠١٥
درهم

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٨٠,١٠٩,٧٧٩	متطلبات ملاعة رأس المال
٤٩,٧٨٩,٤٠٨	الحد الأدنى لمبلغ الضمان
٥٠,٥٥٩,٩٤٣	أموال ذاتية
٥٠,٥٥٩,٩٤٣	أموال ذاتية أساسية
-	أموال ذاتية إضافية
(٤٩,٤٤٠,٥٥٧)	هامش الملاعة لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
(٢٩,٥٤٩,٨٣٥)	هامش الملاعة لمتطلبات ملاعة رأس المال
٧٧٠,٥٣٥	هامش الملاعة 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 الملاعة. 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 الملاعة خلال فترة عامين حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٥. 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 وتقييرات القيمة العادلة. يستند تعریف القيمة العادلة إلى فرضية استمرار الشركة كمنشأة عاملة دون أي نهاية أو التزام بتقلیص 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 المحاسبة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والاقراضات 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.

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

٣٥. أساليب قياس القيمة العادلة (تابع)

أساليب قياس القيمة العادلة المحاسبة في بيان المركز المالي

يعرض الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من ١ إلى ٣ على أساس المعطيات الجديرة باللحظة 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 والمبنية في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات إما مباشرةً (كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرةً (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 باللحظة (المعطيات غير الجديرة باللحظة).

المجموع	المستوى الثالث درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الأول درهم	الموجودات ٢٠١٥
٤٤,٠٥١,١٩٣	-	-	٤٤,٠٥١,١٩٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,٨٣٣,٤٢٣	-	٣٤,٨٣٣,٤٣٣	-	أوراق مالية مدرجة
٣٩,٦٧٦,٢٥٦	-	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	-	صناديق مشتركة
<u>١١٨,٥٦٠,٨٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٤,٥٠٩,٦٨٩</u>	<u>٤٤,٠٥١,١٩٣</u>	استثمارات عقارية
<u>٢٩,٣١٥,٤٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٣١٥,٤٣٩</u>	<u>-</u>	المطلوبات عقود مرتبطة باستثمارات

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

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

٣٥. أساليب قياس القيمة العادلة (تابع)

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

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

٣٦. مطلوبات محتملة والتزامات

مطلوبات محتملة

٢٠١٤ درهم	٢٠١٥ درهم	
<u>٤٤٦,٩٥٠</u>	<u>٥٢٣,٩٢١</u>	خطابات ضمان

التزامات

لدى الشركة اتفاقيات إيجار يستحق دفعها هو على النحو التالي:

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

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 المتکدة غير المعلنة
٦٦٠,١١٤	١,٣٥٠,٣٢٢	احتياطي حسابي
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	عقود مرتبطة باستثمارات بالقيمة العادلة لحملة الوثائق
<u>١١٢,٩٨١,٤٩٤</u>	<u>١٩٣,٥٤٤,٥٧٢</u>	المخصصات الفنية
٢٠١٤	٢٠١٥	التكافل الصحي
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 المتکدة غير المعلنة
<u>٩٧,٣٨٣,٩٤٤</u>	<u>١٥٩,٦٩٢,٥٥٠</u>	المخصصات الفنية
٢٠١٤	٢٠١٥	التكافل على الحياة
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
<u>١٥,٥٩٧,٥٥٠</u>	<u>٣٣,٨٥٢,٠٢٢</u>	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 نظراً 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.

٤. بيان المركز المالي لعمليات التكافل والمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	
(١٦,٠٢٥,٤٨٨)	٢١,٥٧١,٢٤٧	موجودات عمليات التكافل
٨٢,٢١٢,٧٤١	٩١,٤١٣,٢٧٥	أرصدة نقدية ومصرفية
١١,٧٤٧,٨٦٥	٤١,١٩٩,١٨١	موجودات تكافل وموارد أخرى
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٣,٥٦٢,٥٧١	٥,٠١٠,٣٨٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٩٥,٥٣٨,١٦٦</u>	<u>١٨٨,٥٠٩,٥٢٥</u>	ذمم مدينة من المساهمين
		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 وموارد أخرى
٢٧,٥٩٩,٣٤٩	٤١,٩٦٧,٢٣٤	تكليف استحواذ مؤجلة 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 مدينة من حملة الوثائق
<u>١٤٢,٨٨٧,٩٤٨</u>	<u>٢٥٥,٦٦٨,٤٣٣</u>	مجموع موجودات المساهمين
		مجموع الموجودات
<u>٢٣٨,٤٢٦,١١٤</u>	<u>٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

٤. بيان المركز المالي لعمليات التكافل والمساهمين (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	
٢٠,٣٩٠,٢٣٢	٥٣,١٩٤,٨٣٩	مطلوبات حملة الوثائق
١١٢,٩٥٧,٢٩٧	١٩٣,٥٤٤,٥٧٠	المطلوبات
٦,١٦٤,١٣٤	٣,٥٧٥	ذمم تكافل دائنة وأخرى
<u>١٣٩,٥١١,٦٦٣</u>	<u>٢٤٦,٧٤٢,٩٨٤</u>	مطلوبات عقود التكافل
		ذمم دائنة للمساهمين
		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 سكوك مرهونة
١,٣٠٢,٥٥٩	١,٣٩٥,٠٨٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	٥,٠٠٦,٨٠٨	ذمم دائنة لحملة الوثائق
<u>٢٤,١٧٦,٩٩٠</u>	<u>٦٢,٥٧٧,٥٦٣</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
		العجز في أموال حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين
(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)	(٥٨,١٣٤,٤٨٩)	العجز في أموال حملة الوثائق
٤٣,٨٩٤,٥٦٠	٥٨,١٣٤,٤٨٩	قرض حسن من المساهمين
-	-	صافي العجز في أموال حملة الوثائق والقرض الحسن من المساهمين
		حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٥,٩٨٠,٧٥٠)	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	خسائر متراكمة
٧١٨,١١١	١,٧٣٩,٥٩٧	احتياطي قانوني
<u>٧٤,٧٣٧,٤٦١</u>	<u>١٣٤,٩٥٢,٣١٨</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٩٨,٩١٤,٤٥٠</u>	<u>١٩٧,٥٢٩,٨٨١</u>	مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية
<u><u>٢٣٨,٤٢٦,١١٤</u></u>	<u><u>٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧</u></u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية