

تكاقل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تكاقل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٣
بيان المركز المالي	٤
بيان الدخل الشامل	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٦
بيان التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول البيانات المالية	٨ - ٥٢

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام
السادة ممثلي الهيئات الرسمية الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسعدنا أن نعرض عليكم في اجتماع الجمعية العمومية العادي لشركة تكافل الامارات - تأمين تقريرنا السنوي والذي يتضمن البيانات المالية ونتائج أعمال الشركة عن العام ٢٠١٤ م.

يسرنا اعلامكم أن الشركة قد سجلت صافي ربح مقداره ٧,١٨ مليون درهم خلال هذا العام مقارنة بخسائر قدرها ١٧,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٣ وذلك نتيجة لعملية مراجعة كاملة ، وإعادة هيكلة لعمليات الشركة و بنيتها التحتية الخاصة بالتوزيع مع التركيز على زيادة الإيرادات ، هذا وقد وضعنا استراتيجية جديدة للانتقال بالشركة إلى المستوى التالي.

لقد حرصت الشركة ومنذ نشأتها على توفير أفضل البرامج التكافلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء و التي تتماشى مع احتياجات الأفراد والشركات فأصبحت الشركة احدى الشركات الرائدة في مجال التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

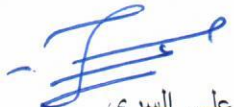
وقد وضع مجلس الإدارة نصب عينيه أهمية العنصر البشري حيث كان لابد من تزويد الشركة بالكوادر البشرية المؤهلة ، و تطوير هذه الكوادر و تدريبهم لبناء مؤسسة متينة ، حيث انضم فريق تنفيذي جديد أضاف إلى الشركة ما مجموعه ٩٥ عاماً من الخبرة. هذا و تسير الشركة باتجاه تحقيق هدفها بأن تكون من أفضل مقدمي خدمات التكافل في الإمارات العربية المتحدة و ذلك بزيادة إيراداتها بشكل مستمر مع التركيز على الربحية.

لقد بلغت موجودات الشركة في هذا العام ٢٣٢,٢٦١,٩٥١ مليون درهم مقارنة ب ١٥٨,٨٦٠,٤٧٤ مليون درهم في عام ٢٠١٣ و ارتفع مجموع حقوق المساهمين ليصل إلى ٧٤,٧٣٧,٤٦١ مليون درهم مقارنة ب ٦٧,٥٥٦,٣٤٩ مليون درهم في العام الماضي و بلغ إجمالي الدخل ٩٦,٦٠٨,١٦١ مليون درهم متضمناً عوائد الاستثمار بقيمة ٧,٦٥٣,٢٥٤ مليون درهم في حين بلغت إجمالي المصاريف الإدارية ٢٧,٥٠٤,١٤٣ مليون درهم والتي تعكس انخفاضاً كبيراً في النفقات بنسبة ٢٢% مقارنة بعام ٢٠١٣.

والآن و بعد استكمال أعمال البنية التحتية ، تشهد الشركة زيادة في حجم الأعمال من خلال قنوات توزيع جديدة مثل البنوك و وسطاء التأمين و هنا تجدر الإشارة إلى أن مجلس الإدارة يقدم الدعم الكامل للفريق التنفيذي في الشركة لتنمية أعمال الشركة مع إحكام الرقابة على النفقات.

هذا و نتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان لمساهميننا الكرام على دعمهم اللامحدود للشركة ، كما نشكر الجهات والهيئات الحكومية والرسمية على الدعم والمساندة للشركة بشكل مستمر.

وفي الختام لا يفوتنا التوجه بالشكر لكافة موظفينا والإدارة لما قدموه من جهد في سبيل إنجاح مسيرة الشركة.


محمد علي السري
رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠١٤ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، 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

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها. لقد أجرينا تدقيقاً 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 لمدى ملاءمة 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، تعتبر البيانات المالية المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، نفيديكم بما يلي:

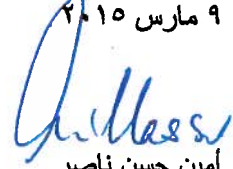
- (أ) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
- (ب) أن البيانات المالية تتوافق من كافة النواحي الجوهرية مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، والنظام الأساسي للشركة.
- (ج) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية صحيحة أو البيانات المالية متوافقة معها.
- (د) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة.
- (هـ) لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد أخلّت بأي من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته أو نظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطة الشركة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية بذلك التاريخ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أعرب في تقريره المؤرخ في ١٦ مارس ٢٠١٤ عن رأي معدل حول تلك البيانات المالية من خلال فقرة التأكيد على أمر التي تشير إلى أن الخسائر المتراكمة البالغة قيمتها ٨٢,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد تجاوزت نسبة ٥٠٪ من رأس مال الشركة كما في ذلك التاريخ (إيضاح ١).

برايس ووترهاوس كوبرز

٩ مارس ٢٠١٥



أمين حسن ناصر

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٥,٠٠١,٩٠٩	٢٣,٨٧١,٢٣١	٥	أرصدة نقدية ومصرفية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة إلزامية
٤٩,٨١٥,١٧٢	١١١,٥١٠,١٦٦	٧	موجودات تكافل وموجودات أخرى
٢,٤١٣,٧٤٣	-	٨	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٢٣,١٣٧,٧٠٨	١١,٧٤٧,٨٦٥	٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٩,٢٩٤,٦٦٩	٤٣,٥٦٠,٧٧٤	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٧٨٢,٣٦٠	٣١,٢٨٢,٣٦٠	١١	استثمارات عقارية
٤,٢٠٦,٩٩٩	٣,٤٢٧,٩٤٨	١٢	ممتلكات ومعدات
٤,٢٠٧,٩١٤	٢,٨٦١,٦٠٧	١٣	موجودات غير ملموسة
١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	٢٣٢,٢٦١,٩٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣١,٢٢٠,٠٤٠	٤٣,٢٦٤,٦٣٦	١٤	ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
٥٩,٠٩٠,٠٧٣	١١٢,٩٥٧,٢٩٥	٩	مطلوبات عقود التكافل
٩٩٤,٠١٢	١,٣٠٢,٥٥٩	١٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩١,٣٠٤,١٢٥	١٥٧,٥٢٤,٤٩٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)		خسائر متراكمة
-	٧١٨,١١١	٢٨	احتياطي قانوني
٦٧,٥٥٦,٣٤٩	٧٤,٧٣٧,٤٦١		مجموع حقوق الملكية
١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	٢٣٢,٢٦١,٩٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


محمد إقبال باشا
المدير المالي


وائل الشريف
الرئيس التنفيذي


محمد علي السري
رئيس مجلس الإدارة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠١٣	٢٠١٤		إيضاحات	درهم	درهم
العائد إلى حملة الوثائق:					
١٠٧,٣٣١,١٤٢	١١٩,٤٠٣,٤٧٢	١٨	مساهمات تكافل مكتسبة		
(٣٠,٩٥٠,٧٠٠)	(٢١,١٨١,٠٧٨)	١٨	مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها		
٧٦,٣٨٠,٤٤٢	٩٨,٢٢٢,٣٩٤	١٨	صافي المساهمات المكتسبة		
(٧١,٠٧٤,٤٢٧)	(٦١,٩١٤,٤٤٩)	١٩	إجمالي المطالبات المتكبدة		
١٨,٢٠٥,٩٨٠	٧,٧٦١,٩١٧	١٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة		
(٥٢,٨٦٨,٤٤٧)	(٥٤,١٥٢,٥٣٢)	١٩	صافي المطالبات المتكبدة		
(٩,١١١,٢٥٣)	(٢٠,٠٢٣,٥٣٣)	٢٠	عمولات ومصاريف أخرى		
(٣,٥٢٤,١٠٧)	(١٠,٦٨٧,٤٩٦)		تغير في الاحتياطيات		
(٥٧٢,٤٥٠)	٨٨,٤٩٢		صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق		
١٠,٣٠٤,١٨٥	١٣,٤٤٧,٣٢٥		صافي إيرادات التكافل		
(٣٠,٥٧٤,٠٤٦)	(٢٨,٣٧٠,٢٣١)	٢١	رسوم وكالة		
(٢٠,٢٦٩,٨٦١)	(١٤,٩٢٢,٩٠٦)		صافي العجز من عمليات التكافل		
العائد إلى المساهمين:					
٦,٥٧٩,١٨٨	٧,٦٥٣,٢٥٤	٢٢	إيرادات الاستثمار		
٣٠,٥٧٤,٠٤٦	٢٨,٣٧٠,٢٣١	٢١	رسوم وكالة من حملة الوثائق		
١,٣٢٧,٦٥٢	١٣,٥٨٤,٦٧٦	٢٣	إيرادات أخرى، بالصافي		
(٣٥,٤٦٩,٦٦٧)	(٢٧,٥٠٤,١٤٣)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية		
(٢٠,٢٦٩,٨٦١)	(١٤,٩٢٢,٩٠٦)	١٧	مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق		
(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	٧,١٨١,١١٢		أرباح / (خسائر) السنة العائدة إلى المساهمين		
-	-		الدخل الشامل الآخر		
(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	٧,١٨١,١١٢		مجموع الأرباح / (الخسائر) الشاملة للسنة		
(٠,١٧)	٠,٠٧	٢٥	الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم		

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٨٤,٨١٤,٩٩١	(٦٥,١٨٥,٠٠٩)	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٦٧,٥٥٦,٣٤٩	(٨٢,٤٤٣,٦٥١)	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح ١٦)
٧,١٨١,١١٢	٧,١٨١,١١٢	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
-	(٧١٨,١١١)	٧١٨,١١١	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ٢٨)
٧٤,٧٣٧,٤٦١	(٢٥,٩٨٠,٦٥٠)	٧١٨,١١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	إيضاح
(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	٧,١٨١,١١٢	
٢,٨٤١,٠٦٩	٢,٣٧٦,٢٦٣	٢٤
(٤٢٧,٢٥٩)	-	٢٢
(٣٠٠,٥٩٣)	(٢٧٠,٠٧١)	٢٢
(٣٩,٢٦٥)	(١٧,٠٣٦)	٢٣
(٣,٨٦٢,١٧٨)	(٥,٩١٥,٠٣١)	٢٢
(٦٦٠,٨٩٣)	-	٢٢
(١,٢٠٧,٧٤٤)	(٢,١٠٠,٦١٤)	٢٢
٣٩٢,٤١٨	٤٧٣,١١٥	١٥
١,٢٦٠,٦١٦	٦٠٠,٠٠٠	٧
١,٢٢٩,١٥٥	-	٧
-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	٢٣
(١٨,٠٣٣,٣١٦)	(٢,١٧٢,٢٦٢)	
(١٤٣,٣٠٦)	(١٦٤,٥٦٨)	١٥
(١٨,١٧٦,٦٢٢)	(٢,٣٣٦,٨٣٠)	
١٦,٥٧٠,٣٤٧	١١,٣٨٩,٨٤٣	
١٦,٣٨٠,٨٦٧	(٦٢,٠٢٤,٩٢٣)	
-	٢,٤١٣,٧٤٣	٨
(٩,٢٦٥,٧٤٦)	٥٣,٨٦٧,٢٢٢	
(١٨,٠٢٢,٥٩٥)	١٢,٠٤٤,٥٩٦	
(١٢,٥١٣,٧٤٩)	١٥,٣٥٣,٦٥١	
٥,٧١٤,١٦٩	-	
(٥٧,٦٥٣,٩٠٤)	(١٦٠,٩٤٨,٧٦٥)	١٠
٦١,٧٨٢,١٠٥	١٦٤,٦٩٨,٣٠٥	
٢٧,٧٥٥	-	
١٣,٤٨٤,٢٠١	-	
(١,٥١٢,١٥١)	(٢٧٣,١١٩)	
٢٣٣,٩٢٤	٣٩,٢٥٠	
(١٦,٢٨٢,٣٦٠)	-	
٥,٧٩٣,٧٣٩	٣,٥١٥,٦٧١	
(٦,٧٢٠,٠١٠)	١٨,٨٦٩,٣٢٢	
١١,٧٢١,٩١٩	٥,٠٠١,٩٠٩	
٥,٠٠١,٩٠٩	٢٣,٨٧١,٢٣١	٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ربح / (خسارة) السنة
تعديلات بسبب:

استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات
إطفاء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة
ربح من بيع ممتلكات ومعدات
ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ربح من بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة
ربح من بيع إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح
أو الخسارة
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
الانخفاض في قيمة الذمم المدينة - صافٍ من العكوسات
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها من الموظفين
ربح من إعادة تقييم استثمار عقاري

الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل وتعويضات
نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
التغيرات في رأس المال العامل:

تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل
تغيرات في موجودات التكافل والموجودات الأخرى
تغير في المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة
تغيرات في مطلوبات عقود التكافل
تغيرات في الذمم الدائنة عن إعادة التكافل والأخرى

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع استثمارية لدى مصارف
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
عوائد من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ربح مقبوض من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
عوائد من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
شراء ممتلكات ومعدات
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
استثمار عقاري قيد الإنشاء

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١. معلومات عامة

تأسست شركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في مارس ٢٠٠٨. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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.

تكدت الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٨٢,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بما يجاوز نسبة ٥٠٪ من رأس مالها المدفوع بذلك التاريخ. تنص المادة رقم (٢٨٥) من قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، على أنه إذا بلغت خسائر شركة المساهمة نصف رأس المال وجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العمومية غير العادية للنظر في استمرار الشركة أو حلها قبل الأجل المعين في نظامها الأساسي. وعليه، انعقدت الجمعية العمومية غير العادية للشركة بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٣ وفوض المساهمون مجلس الإدارة باتخاذ التدابير اللازمة لخفض رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم وتسويته مقابل الخسائر المتراكمة. تم تخفيض رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم في أبريل ٢٠١٤، وتمت تسويته مقابل الخسائر المتراكمة بعد استيفاء كافة الإجراءات القانونية.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة والتفسيرات السارية والتي قد تم نشرها وتعتبر سارية المفعول على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية" (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤) تقتضي أن توضح طريقة العرض جوانب معينة نظراً لتنوع تطبيق متطلبات عملية المقاصة، وذلك بالتركيز على أربعة جوانب رئيسية هي:
 - تعريف عبارة "له حق قانوني واجب النفاذ بتنفيذ عملية المقاصة".
 - إعمال مبدأ الاحتساب والتسوية على أساس فوري.
 - مقاصة مبالغ الضمانات.
 - الوحدة المحاسبية من أجل تطبيق شروط عملية المقاصة.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ "الانخفاض في قيمة الموجودات" (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤) تهدف إلى الحد من الظروف التي يقتضي بموجبها الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات أو وحدات توليد النقد وتوضيح الإفصاحات المطلوبة وتحديد شرط صريح للإفصاح عن معدل الخصم المستخدم في تحديد الانخفاض في القيمة (أو القيود العكسية) في الحالات التي يتم فيها تحديد المبلغ القابل للاسترداد (على أساس القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف الاستبعاد) باستخدام أسلوب القيمة الحالية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ (تابع)

• التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤) يوضح عدم الحاجة لوقف محاسبة التحوّط في حال تجديد إحدى الأدوات المشتقة المستخدمة في التحوّط شريطة الوفاء بمعايير محددة.

• التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الضرائب" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤)، ينص على طريقة احتساب الالتزام الذي يتضمن دفع ضريبة غير ضريبة الدخل. يتناول التفسير نوعية الحدث المُلزم الذي يؤدي إلى دفع الضريبة وتوقيت الاعتراف بالالتزام الضريبي.

ليس لهذه التعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة غير السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة الصادرة ولكن غير السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤، ولم تقم الشركة بتطبيقها في وقت مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية.

• التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤) يوضح المتطلبات المتعلقة بكيفية تحميل المساهمات المرتبطة بالخدمة من الموظفين أو الأطراف الأخرى على فترات الخدمة، كما يقدم التعديل إضافة إلى ذلك حلاً مناسباً وعملياً عندما تكون قيمة المساهمات غير متصلة بعدد سنوات الخدمة.

• التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣، "قياس القيمة العادلة" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤): (أ) يوضح أن إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ وتعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لم يمنعا إمكانية قياس بعض الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل على أساس غير مخصص (يعمل على تعديل الأساس للاستنتاجات فقط)؛ و(ب) يوضح نطاق الاستثناءات في المحفظة ضمن الفقرة ٥٢.

• التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤) يوضح أن القيمة الإجمالية للممتلكات والمنشآت والمعدات تتم تسويتها بطريقة تتسق مع إعادة تقييم القيمة الدفترية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة غير السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" (ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤) يوضح كيفية الإفصاح عن المبالغ المدفوعة إلى المنشآت التي تقدم خدمات إدارية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة"، بخصوص الاستهلاك والإطفاء (تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦). تقدم التعديلات إرشادات إضافية حول كيفية احتساب الاستهلاك أو الإطفاء فيما يتعلق بالممتلكات والمنشآت والمعدات والموجودات غير الملموسة. وفيما يتصل بهذا التعديل أوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أن استخدام الأساليب القائمة على الإيرادات في حساب استهلاك أصل معين يعتبر غير ملائم نظراً لأن الإيرادات المتحققة من نشاط يتضمن استخدام أصل معين تعكس بشكل عام عوامل أخرى عدا استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل. كما أوضح المجلس أنه من المفترض بشكل عام أن الإيرادات تعتبر أساساً غير ملائم لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية المتضمنة في الأصل غير الملموس.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) يتناول تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية وقياسها والاعتراف بها. صدرت النسخة الكاملة للمعيار في يوليو ٢٠١٤ وتحل محل الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ المتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. يحتفظ المعيار 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 عند نشوئها بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر دون تدويرها. ليس هنالك أي 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 طريقتي 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 فحص فعالية التحوط القياسي ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تقوم الإدارة حالياً بتقييم مدى تأثير المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة المشار إليها أعلاه على البيانات المالية للشركة ولا تعتزم تطبيق هذه المعايير والتعديلات قبل تاريخ سريانها.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والاستثمارات العقارية المقاسة بالقيمة العادلة. إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة مبينة أدناه:

٢-٣ العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣-٣ مساهمات التكافل

١-٣-٣ عقود التأمين الصحي وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل

تشمل مساهمات التكافل إجمالي المساهمات المستحقة عن مجمل فترة التغطية والمستلمة من عقود التكافل 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.

٢-٣-٣ عقود التأمين 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.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ مساهمات التكافل (تابع)

٣-٣-٢ عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل (تابع)

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 المحتفظ 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 تعويضات التأمين، 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.

٣-٤ مساهمات إعادة التكافل

عقود 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.

٣-٥ 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 حملة الوثائق.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ مطالبات

يتم تحميل المطالبات التي تتكون من المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين وما يتعلق بها من مصاريف تسوية الخسائر بعد خصم المستردات إلى بيان الدخل الشامل عند تكبدها. تشمل هذه المصاريف التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات الناتجة عن الأحداث التي تقع حتى تاريخ بيان المركز المالي 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 من الحالات المُعلن عنها والتحليل الإحصائي للمطالبات المتكبدة غير المعلنة على النحو المُحدد وفقاً لأفضل تقدير للإدارة.

٧-٣ 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.

٨-٣ تكاليف الاستحواذ على الوثائق

إن العمليات المتعلقة باقتناء عقود جديدة وتجديد العقود القائمة يتم إطفائها على مدى فترات الوثائق عندما تتحقق مساهمة التكافل. يتم تسجيل جميع التكاليف الأخرى ضمن المصاريف عند تكبدها. لقد قامت الإدارة خلال السنة بتغيير طريقة حساب إطفاء تكلفة العمليات لعقود التكافل على الحياة من ثلاث إلى خمس سنوات. يحتسب تأثير التغيير في التقدير المحاسبي على أساس مستقبلي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغير في التقديرات المحاسبية والأخطاء". لقد أدى هذا التغير في التقدير المحاسبي إلى انخفاض العمليات والمصاريف الأخرى بمبلغ ١,٤٧٤,٥٨٤ درهم خلال الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

٩-٣ إيرادات الاستثمار

يتم تسجيل الربح من الودائع الاستثمارية على أساس زمني تناسبي.

تحتسب الإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات على أساس الفرق بين عوائد المبيعات والقيمة الدفترية، ويتم قيدها عند نشوء معاملة البيع.

١٠-٣ 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 ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ 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.

١٢-٣ موجودات عقود إعادة التكافل

تقوم الشركة بتحويل مخاطر التكافل الناشئة في سياق عملها الاعتيادي عن جميع أنشطتها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرضة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعلة 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. لا 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 التكافل عند الاقتضاء. تدرج المساهمات والمطالبات من إعادة التكافل ضمن الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التكافل نشاطاً مباشراً للشركة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات نشاط إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرضة المستحقة لشركات إعادة التكافل. ويتم تقدير المبالغ مستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

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

يتم إيقاف تسجيل موجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تنقضي 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 ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المساهمات غير المحققة

المساهمات غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من المساهمات المكتسبة 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) مطالبات معلنة غير مسددة

تستند المطالبات المعلنة غير المسددة على التكلفة النهائية التقديرية لجميع المطالبات المتكبدة لكن غير المسددة كما في تاريخ التقرير. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين في تاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بسبب القيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند الوفاء به أو إلغائه.

(٣) مطالبات متكبدة غير معلنة

يتم رصد مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على المساهمات غير المحققة، وكذلك للمطالبات المتكبدة غير المعلنة، بتاريخ بيان المركز المالي.

تمثل الاحتياطات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

- (أ) المطالبات المعلنة خلال السنة
- (ب) التأخر في الإخطار عن هذه المطالبات

(٤) مخصص التأمين التكافلي على الحياة

يتم تحديد مخصص التأمين التكافلي على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية للوثائق في نهاية كل فترة تقرير. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامش 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 هذا المخصص بتحميلها على بيان الدخل الشامل.

(٥) المطلوبات المرتبطة بوحدات

بالنسبة للوثائق المرتبطة بوحدات، فإن الالتزام يعادل قيمة حساب الوثيقة. تمثل قيمة الحساب عدد الوحدات مضروباً في سعر الشراء / صافي قيمة الأصل.

يتم تصنيف عنصر الاستثمار في هذه العقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ استثمارات عقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من العقارات المُحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها أو إضافتها إلى رأس المال، كما لا يتم الاحتفاظ بها لغرض استخدامها بشكل خاص من قبل الشركة كجزء من الممتلكات والمعدات. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك مصاريف المعاملة. يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبني. يتم إدراج الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء بالتكلفة إذا لم يكن بالإمكان قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

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.

١٥-٣ 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.

قامت الإدارة خلال السنة بتغيير الأعمار الإنتاجية للأثاث والتجهيزات من خمس إلى عشر سنوات. يتم احتساب تأثير التغير في التقدير المحاسبي على أساس مستقبلي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغير في التقديرات والأخطاء المحاسبية". لقد أدى هذا التغير إلى انخفاض مصروف الاستهلاك بمبلغ ٤٢٧,٧٤١ درهم خلال الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

١٦-٣ 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 هذه البرمجيات وتجهيزتها 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 ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة

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.

١٨-٣ الموجودات المالية

١٨-٣-١ التصنيف

تصنّف الشركة موجوداتها المالية في الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، قروض وذمم مدينة، 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 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 مدينة من التكافل وأخرى" و"مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة" و"ذمم مدينة من إعادة التكافل - مطالبات قائمة معلنة ومصاريف تسوية الخسارة" و"أرصدة نقدية ومصرفية" في بيان المركز المالي.

(ج) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت؛ وتتوفر لدى الشركة النّبة 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 ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ الموجودات المالية (تابع)

٣-١٨-٢ 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 الربح الفعلي.

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.

٣-١٨-٣ 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 بالأصل ("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.

٣-١٩ المطلوبات المالية

تُحتسب المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ المستحقة لقاء الخدمات المستلمة سواءً صدرت فواتير بها إلى الشركة أم لا.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ الفائض / (العجز) في أموال حملة الوثائق

يمثل الفائض في أموال المشاركين الأرباح المتراكمة من أنشطة التكافل ويتم توزيعه بين المشاركين. تضطلع الشركة بمهمة تحديد توقيت وكمية وأساس التوزيع بموافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى الشركة. تقوم الشركة بتمويل العجز في أموال المشاركين من خلال القرض الحسن وترصد بعد ذلك مخصصاً لمجمل العجز. وبناءً على ذلك، يتم احتساب الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بأموال المشاركين في البيانات المالية للشركة.

٢١-٣ منافع الموظفين

٣-٢١-١ خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاءً 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 الشامل.

٣-٢١-٢ 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.

٣-٢١-٣ 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.

٢٢-٣ 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).

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ 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.

٢٤-٣ 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.

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

١-٤-١ تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على الاستثمار ما إذا كان ينبغي أن يصنف كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كاستثمار 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 بالتكلفة المطفأة إذا كانت لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بالاستثمار حتى تاريخ استحقاقه.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

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

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.

٤-٢-١ 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 بعض مصادر الشكوك التي 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 المتكبدة لكن غير المعلنة بنهاية كل فترة تقرير. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغة للشركة وتقديرات الإدارة المبنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكبدة غير المعلنة. يعاد في تاريخ كل تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى ملاءمتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

٤-٢-٢ القيمة العادلة للاستثمار العقاري

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في السوق النشطة لعقارات مماثلة. ونظراً لغياب مثل هذه المعلومات، فقد حددت الشركة القيمة العادلة في إطار مجموعة من التقديرات المعقولة للقيمة العادلة. وفي سبيل التوصل لحكمها، أخذت 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.

٤-٢-٣ الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من التكافل

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 فحوصات ملاءمة المطلوبات لتحري مدى ملاءمة مطلوبات عقود التكافل. تستفيد الشركة من أفضل التقديرات المتوفرة عن التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك إيرادات الاستثمار من الموجودات التي تستند عليها تلك المطلوبات عند تقييم مدى ملاءمتها. ويتم تحميل أي عجز مباشرة على بيان الدخل.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

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

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-٢-٥ التقييم الاكتواري لمخصص عقود التأمين التكافلي على الحياة

يتم تحديد مخصص التأمين التكافلي على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية لوثائق التكافل في نهاية كل فترة تقرير. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامشاً للانحرافات السلبية وتختلف بصفة عامة تبعاً لنوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها. تستند الافتراضات حول معدل الوفيات والانسحابات على الخبرة وجدول الوفيات في قطاع العمل.

٥. أرصدة نقدية ومصرفية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٣٨,٥٣٧	٤٦,٠٣٧	نقد في الصندوق
		أرصدة مصرفية
٤,٩٦٣,٣٧٢	١٦,٨٢٥,١٩٤	حسابات جارية
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
<u>٥,٠٠١,٩٠٩</u>	<u>٢٣,٨٧١,٢٣١</u>	النقد وما في حكمه

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح بين ٠,٥٪ إلى ١,٠٪ سنوياً (٢٠١٣: ٠,٥٪ إلى ١,٠٪ سنوياً).

٦. وديعة إلزامية

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٧. ذمم مدينة من التكافل وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٣٠,٨٢٨,٣٥١	٦٠,٧٢٦,١٢٢	ذمم مدينة من التكافل
(١,٢٦٠,٦١٦)	(١,٥٨٢,٣٦٢)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٩,٥٦٧,٧٣٥	٥٩,١٤٣,٧٦٠	
٦,١١٧,٢٩٠	٢٨,٢٣٧,٥٩٠	عمولات مقدمة وبنود أخرى
(١,٩٦١,٣٤٨)	-	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها من الموظفين
٣٣,٧٢٣,٦٧٧	٨٧,٣٨١,٣٥٠	
٨,٧٣٠,٩٣٦	٨,٤٩٦,٩٥٠	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل
٧,٣٦٠,٥٥٩	١٥,٦٣١,٨٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٩,٨١٥,١٧٢	١١١,٥١٠,١٦٦	

يبلغ متوسط فترة الائتمان لحاملي الوثائق ٩٠ يوماً. يتم رصد مخصص للذمم المدينة من التكافل التي تستحق خلال فترة ٩٠ يوماً إلى ٣٦٥ يوماً على أساس المبالغ المقدرة غير القابلة للاسترداد استناداً إلى تجربة التعثر السابقة، إضافة إلى رصد مخصص محدد لعملاء مختارين.

تشمل الذمم المدينة من التكافل أرصدة مستحقة من ثلاثة عملاء بقيمة ٣٣,٠٧٤,٠٨٣ درهم (٢٠١٣: ١٩,١٩٤,٩٩٠ درهم) بما يمثل نسبة ٥٥٪ (٢٠١٣: ٦٥٪) من هذه الذمم كما في تاريخ التقرير.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٧. ذمم مدينة من التكافل وأخرى (تابع)

أعمار الذمم المدينة من التكافل

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٠,٣٤١,٤٧٥	٥٧,٨٤٦,٦٤٠	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض لانخفاض في القيمة
٦,٧٥٥,٣٧٤	١٥,٩٣٦	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة
٢,٤٧٠,٨٨٦	١,٢٨١,١٨٤	٩١ - ١٢٠ يوماً
٩,٢٢٦,٢٦٠	١,٢٩٧,١٢٠	١٢١ يوماً فأكثر
١,٢٦٠,٦١٦	١,٥٨٢,٣٦٢	تأخر سدادها وتعرضت لانخفاض في القيمة
٣٠,٨٢٨,٣٥١	٦٠,٧٢٦,١٢٢	مجموع الذمم المدينة من التكافل

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
-	١,٢٦٠,٦١٦	الرصيد في بداية السنة
١,٢٦٠,٦١٦	٦٠٠,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة المرصود خلال السنة (بالصافي)
-	(٢٧٨,٢٥٤)	المحذوف خلال السنة
١,٢٦٠,٦١٦	١,٥٨٢,٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة

الحركة في مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها من الموظفين:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٧٣٢,١٩٣	١,٩٦١,٣٤٨	الرصيد في بداية السنة
١,٢٢٩,١٥٥	(١,٨٦٩,٣٣٦)	مخصص (محذوف) / مرصود خلال السنة
-	(٩٢,٠١٢)	عكس المخصص نتيجة استرداد الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها من الموظفين
١,٩٦١,٣٤٨	-	الرصيد في نهاية السنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٨. معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تبرم الشركة معاملات مع الشركات والمنشآت التي ينطبق عليها تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تتألف الأطراف ذات العلاقة من الشركات والمنشآت الخاضعة للملكية المشتركة و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة، إضافة إلى الشركاء وكبار موظفي الإدارة. تقرر الإدارة أحكام وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

فيما يلي المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة بتاريخ التقرير:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
		شركة تحت الإدارة المشتركة
		يونيكار ي أي جي- النمسا، سويسرا
٢,٤١٣,٧٤٣	-	
<u><u>٢,٤١٣,٧٤٣</u></u>	<u><u>-</u></u>	

المبلغ المستحق غير مضمون وتم سداده نقداً خلال السنة الحالية.

أبرمت الشركة خلال السنة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		مدفوعات على حساب عقار قيد الإنشاء (إيضاح ١١)
١٦,٢٨٢,٣٦٠	-	

مكافآت كبار موظفي الإدارة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		منافع قصيرة وطويلة الأجل
٢,٥٠٢,٢١٢	٢,٦٤٧,١٢٢	
<u><u>٢,٥٠٢,٢١٢</u></u>	<u><u>٢,٦٤٧,١٢٢</u></u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٩. مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
٥,٦٣٢,٥٦٢	٥,١٠٣,٦١٠	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٤,٠١٩,٤٤٢	٣,٦٢٨,٩٢٢	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٩,٤٦٠,٤٣٠	٨٩,٥٢٢,٢٩٣	مطالبات متكبدة غير معلنة
٣١٦,٨١٩	٦٦١,٩٩٣	مساهمات غير محققة
٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤,٠٤٠,٤٧٧	مخصص التأمين التكافلي على الحياة
		ذمم دائنة لحملة الوثائق ذوي العقود المرتبطة باستثمارات
٥٩,٠٩٠,٠٧٣	١١٢,٩٥٧,٢٩٥	
		موجودات عقود إعادة التكافل
٢,١١٢,٩٣٢	٩٤٦,٨٩٢	مطالبات معلنة غير مسددة
٢,٠٣٨,٢٨٧	٩٣٩,٢٠٥	مطالبات متكبدة غير معلنة
١٨,٩٨٦,٤٨٩	٩,٨٦١,٧٦٨	مساهمات غير محققة
٢٣,١٣٧,٧٠٨	١١,٧٤٧,٨٦٥	
		صافي مطلوبات عقود التكافل
٣,٥١٩,٦٣٠	٤,١٥٦,٧١٨	مطالبات معلنة غير مسددة
١,٩٨١,١٥٥	٢,٦٨٩,٧١٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢٠,٤٧٣,٩٤١	٧٩,٦٦٠,٥٢٥	مساهمات غير محققة
٣١٦,٨١٩	٦٦١,٩٩٣	مخصص التأمين التكافلي على الحياة
٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤,٠٤٠,٤٧٧	ذمم دائنة لحملة الوثائق ذوي العقود المرتبطة باستثمارات
٣٥,٩٥٢,٣٦٥	١٠١,٢٠٩,٤٣٠	
		الحركة في الذمم الدائنة لحملة الوثائق ذوي العقود المرتبطة باستثمارات
٥,٨٥٢,١٣٨	٩,٦٦٠,٨٢٠	الرصيد الافتتاحي
٤,٠٩٦,٥٥٧	١٠,٥٩٩,٠٠٤	إضافات خلال السنة (إيضاح ٢٠)
(٨٦٠,٣٢٥)	(٦,١٣٠,٨٥٥)	استبعادات خلال السنة
٥٧٢,٤٥٠	(٨٨,٤٩٢)	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)
٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤,٠٤٠,٤٧٧	الرصيد الختامي

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٠. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٢,٨٤٣,٣٤٥	٢٤,٤٢٣,٧٨٩	أوراق مالية مدرجة
١٦,٤٥١,٣٢٤	١٩,١٣٦,٩٨٥	صناديق مشتركة
<u>٣٩,٢٩٤,٦٦٩</u>	<u>٤٣,٥٦٠,٧٧٤</u>	

الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٥٠,٧٤٨,٩٩٧	٣٩,٢٩٤,٦٦٩	في بداية السنة
٥٧,٦٥٣,٩٠٤	١٦٠,٩٤٨,٧٦٥	مشتريات خلال السنة
(٧٠,٧٤٣,٢٣٥)	(١٥٨,٧٨٣,٢٧٤)	استبعادات خلال السنة
١,٦٣٥,٠٠٣	٢,١٠٠,٦١٤	تغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>٣٩,٢٩٤,٦٦٩</u>	<u>٤٣,٥٦٠,٧٧٤</u>	في نهاية السنة

تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٢,٩١٩,٤٤٥	٢٤,٦٣١,٠٧٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦,٣٧٥,٢٢٤	١٨,٩٢٩,٧٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٩,٢٩٤,٦٦٩</u>	<u>٤٣,٥٦٠,٧٧٤</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١١ استثمارات عقارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	قطعة أرض (إيضاح ١-١١)
١٦,٢٨٢,٣٦٠	١٦,٢٨٢,٣٦٠	استثمار عقاري قيد الإنشاء (إيضاح ٢-١١)
<u>٢٦,٧٨٢,٣٦٠</u>	<u>٣١,٢٨٢,٣٦٠</u>	

إيضاح ١-١١: قطعة أرض

أبرمت الشركة اتفاقية بيع وشراء مع المطور الرئيسي لشراء قطعة أرض في السنوات السابقة. تستند القيمة الدفترية لقطعة أرض على التقييم الخارجي.

إيضاح ٢-١١: استثمار عقاري قيد الإنشاء

يمثل الاستثمار العقاري قيد الإنشاء الدفعات المسددة على أساس مذكرة تفاهم بشأن شراء استثمار في مشروع محور الذهب العقاري رقم ١ في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتولى الشركة الخليجية للاستثمارات العامة (ش.م.ع)، وهي طرف ذي علاقة، الترويج للمشروع بصفتها المشرفة على حصة الشركة في استثمارات المشروع. تم تسجيل سند الملكية للمشروع باسم شركة جي جكو للتطوير العقاري ذ.م.م.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٢. ممتلكات ومعدات

التكلفة	معدات مكتبية درهم	أثاث وتجهيزات درهم	مركبات درهم	المجموع درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢,٤٦٦,٧٣٨	٧,١٦٥,٢٥٣	٤٨١,٩٠٠	١٠,١١٣,٨٩١
إضافات خلال السنة	٢٤٣,٣٦١	١٦٣,١٩٠	٢٤,٥٢٤	٤٣١,٠٧٥
استبعادات خلال السنة	-	-	(٣٨٥,٨٢٤)	(٣٨٥,٨٢٤)
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
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٦١٤,٥٦٩	٣,٨٧٧,٥٥٤	٢٠١,٤٤٣	٤,٦٩٣,٥٦٦
استهلاك السنة	٥١٥,٣١٠	٨٦٧,١٢٦	٦٧,٣٠٦	١,٤٤٩,٧٤٢
استبعادات خلال السنة	-	-	(١٩١,١٦٥)	(١٩١,١٦٥)
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
القيمة الدفترية				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,١٨٢,١٥١	٢,١٥٨,٣٠٧	٨٧,٤٩٠	٣,٤٢٧,٩٤٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٥٨٠,٢٢٠	٢,٥٨٣,٧٦٣	٤٣,٠١٦	٤,٢٠٦,٩٩٩

بلغت التكلفة الإجمالية لاستهلاك الممتلكات والمعدات التي ظلت قيد الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قيمته ٣,٤٩٠,٩٨٢ درهم (٢٠١٣: ٣,٣٠٢,٠٨١ درهم).

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٣. موجودات غير ملموسة

برمجيات درهم	التكلفة
٦,١٣٧,١٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٠٨١,٠٧٦	إضافات خلال السنة
٧,٢١٨,٢٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٦٢,٨٩٨	إضافات خلال السنة
٧,٢٨١,١٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٦١٩,٠١٣	الإطفاء المتراكم
١,٣٩١,٣٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	إطفاء السنة
٣,٠١٠,٣٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,٤٠٩,٢٠٥	إطفاء السنة
٤,٤١٩,٥٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٨٦١,٦٠٧	القيمة الدفترية
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤,٢٠٧,٩١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٤. ذمم دائنة عن التكافل وأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤٩,٩٦٩	-	ذمم دائنة عن التكافل
١٨,٤٩٨,٨٧٩	١١,٠٨٣,٤١١	ذمم دائنة عن إعادة التكافل
١٢,٦٧١,١٩٢	١٢,٦٦٤,٦٩٢	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
-	١٩,٥١٦,٥٣٣	ذمم دائنة عن عمولات مستحقة
<u>٣١,٢٢٠,٠٤٠</u>	<u>٤٣,٢٦٤,٦٣٦</u>	

١٥. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٧٤٤,٩٠٠	٩٩٤,٠١٢	الرصيد في بداية السنة
٣٩٢,٤١٨	٤٧٣,١١٥	المحتمل للسنة
(١٤٣,٣٠٦)	(١٦٤,٥٦٨)	المدفوع خلال السنة
<u>٩٩٤,٠١٢</u>	<u>١,٣٠٢,٥٥٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٣,١٥٪ (٢٠١٣: ٤,٤٨٪). وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى الشركة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة / ترقية بنسبة ٣٪ (٢٠١٣: ٣٪).

١٦. رأس المال

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل:
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٣: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي
		بقيمة درهم واحد للسهم
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

قامت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بتخفيض رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٠ مليون درهم بتسوية المبلغ مقابل الخسائر المتراكمة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ من هذه البيانات المالية.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٧. أموال حملة الوثائق

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم	
(٨,٧٠١,٧٩٣)	(٢٨,٩٧١,٦٥٤)	العجز في أموال حملة الوثائق
(٢٠,٢٦٩,٨٦١)	(١٤,٩٢٢,٩٠٦)	الرصيد في بداية السنة
		عجز السنة
(٢٨,٩٧١,٦٥٤)	(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)	الرصيد في نهاية السنة
٨,٧٠١,٧٩٣	٢٨,٩٧١,٦٥٤	قرض حسن من المساهمين
٢٠,٢٦٩,٨٦١	١٤,٩٢٢,٩٠٦	الرصيد في بداية السنة
		المخصص خلال السنة
٢٨,٩٧١,٦٥٤	٤٣,٨٩٤,٥٦٠	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 ٢٠١٤ (تابع)

١٨. صافي المساهمات المكتسبة

المجموع درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		المجموع درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	على الحياة درهم	صحي درهم		على الحياة درهم	صحي درهم
٩١,٩٦٤,٨٣٧	١٠,٨٨٤,٣٨٩	٨١,٠٨٠,٤٤٨	١٦٩,٤٦٥,٣٣٥	٢٨,٦١٨,٤٦٢	١٤٠,٨٤٦,٨٧٣
١٥,٣٦٦,٣٠٥	(٤,٣٨٠,٩١٢)	١٩,٧٤٧,٢١٧	(٥٠,٠٦١,٨٦٣)	٢١٦,٤٢٦	(٥٠,٢٧٨,٢٨٩)
١٠٧,٣٣١,١٤٢	٦,٥٠٣,٤٧٧	١٠٠,٨٢٧,٦٦٥	١١٩,٤٠٣,٤٧٢	٢٨,٨٣٤,٨٨٨	٩٠,٥٦٨,٥٨٤
١٢,٤٣٤,٦٨٠	١,٢٨٢,٠٣٩	١١,١٥٢,٦٤١	١٢,٠٥٦,٣٥٧	١,٢٦٩,٧١٣	١٠,٧٨٦,٦٤٤
١٨,٥١٦,٠٢٠	(٧٣,٨٠١)	١٨,٥٨٩,٨٢١	٩,١٢٤,٧٢١	٦٤,٤٢٣	٩,٠٦٠,٢٩٨
٣٠,٩٥٠,٧٠٠	١,٢٠٨,٢٣٨	٢٩,٧٤٢,٤٦٢	٢١,١٨١,٠٧٨	١,٣٣٤,١٣٦	١٩,٨٤٦,٩٤٢
٧٦,٣٨٠,٤٤٢	٥,٢٩٥,٢٣٩	٧١,٠٨٥,٢٠٣	٩٨,٢٢٢,٣٩٤	٢٧,٥٠٠,٧٥٢	٧٠,٧٢١,٦٤٢

إجمالي المساهمات المكتسبة
التغير في المساهمات غير المكتسبة
والتغيرات في الذمم الدائنة لحملة الوثائق ذوي
العقود المرتبطة باستثمارات

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل
التغير في مخصص مساهمات إعادة التكافل
غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي المساهمات المكتسبة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

١٩. مطالبات متكبدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي			إعادة التكافل			الصافي		
صحي	على الحياة	المجموع	صحي	على الحياة	المجموع	صحي	على الحياة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	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
(٥٢٨,٩٥٢)	-	(٥٢٨,٩٥٢)	١,١٦٦,٠٤٠	-	١,١٦٦,٠٤٠	٦٣٧,٠٨٨	-	٦٣٧,٠٨٨
(٣٩٠,٥٢٠)	-	(٣٩٠,٥٢٠)	١,٠٩٩,٠٨٢	-	١,٠٩٩,٠٨٢	٧٠٨,٥٦٢	-	٧٠٨,٥٦٢
٦١,٨٣٩,٨١٦	٧٤,٦٣٣	٦١,٩١٤,٤٤٩	(٧,٧٣٧,٧٥٠)	(٢٤,١٦٧)	(٧,٧٦١,٩١٧)	٥٤,١٠٢,٠٦٦	٥٠,٤٦٦	٥٤,١٥٢,٥٣٢

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 ٢٠١٤ (تابع)

١٩. مطالبات متكبدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	الإجمالي			إعادة التكافل			الصافي		
	صحي	على الحياة	المجموع	صحي	على الحياة	المجموع	صحي	على الحياة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	٦٤,٩٥٥,٤٩٧	١٣٨,٧٩٤	٦٥,٠٩٤,٢٩١	(١٦,٢٤٨,٦٥٥)	(١١,٦٥٢)	(١٦,٢٦٠,٣٠٧)	٤٨,٧٠٦,٨٤٢	١٢٧,١٤٢	٤٨,٨٣٣,٩٨٤
الحركة في مخصص المطالبات المعلنة وغير المسددة	٢,٦٢٤,٦٩٤	-	٢,٦٢٤,٦٩٤	(٣٠٥,٧٨٦)	-	(٣٠٥,٧٨٦)	٢,٣١٨,٩٠٨	-	٢,٣١٨,٩٠٨
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة غير المعلنة	٣,٣٥٥,٤٤٢	-	٣,٣٥٥,٤٤٢	(١,٦٣٩,٨٨٧)	-	(١,٦٣٩,٨٨٧)	١,٧١٥,٥٥٥	-	١,٧١٥,٥٥٥
المطالبات المقيدة في بيان الدخل	٧٠,٩٣٥,٦٣٣	١٣٨,٧٩٤	٧١,٠٧٤,٤٢٧	(١٨,١٩٤,٣٢٨)	(١١,٦٥٢)	(١٨,٢٠٥,٩٨٠)	٥٢,٧٤١,٣٠٥	١٢٧,١٤٢	٥٢,٨٦٨,٤٤٧

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٠. التغير في الاحتياطي

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤,٠٩٦,٥٥٧	١٠,٥٩٩,٠٠٤	التغير في الاحتياطي - الذمم الدائنة لحملة الوثائق ذوي العقود المرتبطة
(٥٧٢,٤٥٠)	٨٨,٤٩٢	باستثمارات (إيضاح ٩)
		التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٩)
٣,٥٢٤,١٠٧	١٠,٦٨٧,٤٩٦	

٢١. رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قيمته ٢٨,٣٧٠,٢٣١ درهم (٢٠١٣: ٣٠,٥٧٤,٠٤٦ درهم). تحتسب الرسوم بنسبة أقصاها ٣٠٪ من مساهمات التكافل المحققة من وثائق التأمين الصحي الجماعي ونسبة أقصاها ٥٠٪ من حصة مخاطر التكافل لوثائق التأمين التكافلي على الحياة. تقيد رسوم الوكالة في بيان الدخل عند تكبدها.

٢٢. إيرادات الاستثمار - بالصافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٢٠,٥٢١	٥٥,٥٦٠	العائد على الاستثمار في الودائع الثابتة
٤٢٧,٢٥٩	-	تأثير الإطفاء على الاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة
٣,٨٦٢,١٧٨	٥,٩١٥,٠٣١	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٠٧,٧٤٤	٢,١٠٠,٦١٤	تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٦٠,٨٩٣	-	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٠٠,٥٩٣	٢٧٠,٠٧١	ربح من استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٦٨٨,٠٢٢)	أتعاب إدارة الاستثمار
٦,٥٧٩,١٨٨	٧,٦٥٣,٢٥٤	

٢٣. إيرادات أخرى - بالصافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٣٩,٢٦٥	١٧,٠٣٦	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	ربح من إعادة تقييم استثمار عقاري
٤,٤٦٦,١٧٢	١٤,٤٠٥,٦٧٨	رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة
(٣,٥٣٠,٥٥٦)	(٧,٧٨٩,٤٣٩)	ورسوم أخرى
٣٥٢,٧٧١	٢,٤٥١,٤٠١	مصاريف عمولات
		إيرادات متنوعة
١,٣٢٧,٦٥٢	١٣,٥٨٤,٦٧٦	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٤. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٧,٦٧٤,٧٨٢	١٣,٧٢٥,٧٨٩	رواتب ومنافع أخرى
١,٧٣٠,٢٩٠	١,٦٤٩,٤٤٢	إيجارات
١,٨٨٢,٢٦٠	١٩٩,٦٣٥	أتعاب قانونية
١٥٤,١٣٥	٢٩٠,٦٠٨	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
٢,٨٤١,٠٦٩	٢,٣٧٦,٢٦٣	استهلاك وإطفاء
٢,٩٧٤,٤٦٤	١,٨٦٢,٣٠٦	رسوم إدارية لطرف ثالث - تأمين صحي
١,٢٦٠,٦١٦	٦٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٩٥٢,٠٥١	٦,٨٠٠,١٠٠	مصاريف متنوعة
<u>٣٥,٤٦٩,٦٦٧</u>	<u>٢٧,٥٠٤,١٤٣</u>	

٢٥. الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب الربحية / (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد بقسمة أرباح / (خسائر) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة وفقاً لما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
(١٧,٢٥٨,٦٤٢)	٧,١٨١,١١٢	أرباح / (خسائر) السنة العائدة إلى المساهمين
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>(٠,١٧)</u>	<u>٠,٠٧</u>	الربحية / (الخسارة) الأساسية للسهم

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ - "ربحية السهم"، فقد تم احتساب تأثير تخفيض الأسهم المصدرة بأثر رجعي عند حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال جميع الفترات المعروضة.

لم يتم عرض أي مبالغ للأرباح المخفضة للسهم نظراً لعدم قيام الشركة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٦. 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 تُجرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٧. الزكاة

أبلغت الإدارة المساهمين قيمة الزكاة المستحقة على كل مساهم، وألزمت كل مساهم بدفع نصيبه من الزكاة مباشرة.

٢٨. احتياطي قانوني

ينص القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، 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 ٧١٨,١١١ درهم (٢٠١٣: لا شيء درهم) إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٩. معلومات قطاعية

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع إدارة التكافل العام وقطاع الاستثمار. يشمل قطاع إدارة التكافل العام أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما يشمل قطاع الاستثمار إدارة الاستثمار والنقد لحساب الشركة الخاص. لم 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.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٩. معلومات قطاعية (تابع)

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 حُددت على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات المبرمة مع أطراف أخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاعات تلك المعاملات المبرمة بين قطاعات الأعمال والتي يتم حذفها عند التوحيد كما هو مبين أدناه.

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣						السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
	المساهمون		حملة الوثائق		المساهمون		حملة الوثائق		المساهمون		حملة الوثائق	
	المجموع	أخرى	استثمارات	المجموع	صحي	أخرى	استثمارات	المجموع	صحي	أخرى	استثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٧,٩٠٦,٨٤٠	١,٣٢٧,٦٥٢	٦,٥٧٩,١٨٨	١٠٧,٣٣١,١٤٢	٦,٥٠٣,٤٧٧	١٠٠,٨٢٧,٦٦٥	٢١,٢٣٧,٩٣٠	١٣,٥٨٤,٦٧٦	٧,٦٥٣,٢٥٤	١١٩,٤٠٣,٤٧٢	٢٨,٨٣٤,٨٨٨	٩٠,٥٦٨,٥٨٤
نتائج القطاع	٧,٩٠٦,٨٤٠	١,٣٢٧,٦٥٢	٦,٥٧٩,١٨٨	١٠,٣٠٤,١٨٥	٥١٩,٣١٨	٩,٧٨٤,٨٦٧	٢١,٢٣٧,٩٣٠	١٣,٥٨٤,٦٧٦	٧,٦٥٣,٢٥٤	٣,٤٤٧,٣٢٥	٢,٢٦٨,٠٣٨	١,١٧٩,٢٨٧
رسوم وكالة	٣٠,٥٧٤,٠٤٦	٣٠,٥٧٤,٠٤٦	-	(٣٠,٥٧٤,٠٤٦)	(٥٩٤,٣٣٩)	(٢٩,٩٧٩,٧٠٧)	٢٨,٣٧٠,٢٣١	٢٨,٣٧٠,٢٣١	(٢٨,٣٧٠,٢٣١)	(١,١٩٩,٦٥٦)	(٢٧,١٧٠,٥٧٥)	
الخسارة العائدة إلى حملة الوثائق				(٢٠,٢٦٩,٨٦١)					(١٤,٩٢٢,٩٠٦)			
تكاليف غير موزعة	(٥٥,٧٣٩,٥٢٨)					(٤٢,٤٢٧,٠٤٩)						
صافي ربح / (خسارة) السنة	(١٧,٢٥٨,٦٤٢)					٧,١٨١,١١٢						

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٢٩. معلومات قطاعية (تابع)

معلومات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
المساهمون			حملة الوثائق			المساهمون			حملة الوثائق			
المجموع	المجموع	استثمارات	المجموع	على الحياة	صحي	المجموع	المجموع	استثمارات	المجموع	على الحياة	صحي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٤٧,٤٤٣,٦٤٧	٦٠,٤١٦,٢٠٩	٦٠,٤١٦,٢٠٩	٨٧,٠٢٧,٤٣٨	١٨,٨٠١,٨٧٦	٦٨,٢٢٥,٥٦٢	١٩٢,٣٦٤,٤٤٢	٧١,٨٠٢,٦٥٧	٧١,٨٠٢,٦٥٧	١٢٠,٥٦١,٧٨٥	١٦,٩٨٧,٤٠٩	١٠٣,٥٧٤,٣٧٦	موجودات القطاع
												موجودات غير
١١,٥١٦,٨٢٧	١١,٥١٦,٨٢٧	-	-	-	-	٣٩,٨٩٧,٥٠٩	٣٩,٨٩٧,٥٠٩	-	-	-	-	موزعة
١٥٨,٨٦٠,٤٧٤	٧١,٩٣٣,٠٣٦	٦٠,٤١٦,٢٠٩	٨٧,٠٢٧,٤٣٨	١٨,٨٠١,٨٧٦	٦٨,٢٢٥,٥٦٢	٢٣٢,٢٦١,٩٥١	١١٢,٧٠٠,١٦٦	٧١,٨٠٢,٦٥٧	١٢٠,٥٦١,٧٨٥	١٦,٩٨٧,٤٠٩	١٠٣,٥٧٤,٣٧٦	مجموع الموجودات
٨٣,٠٤٢,٣٠١	-	-	٨٣,٠٤٢,٣٠١	١١,٢٥٥,٥٤١	٧١,٧٨٦,٧٦٠	١٣٣,٣٤٧,٥٢٧	-	-	١٣٣,٣٤٧,٥٢٧	٢٠,١٥١,٤٢٠	١١٣,١٩٦,١٠٧	مطلوبات القطاع
												مطلوبات غير
٨,٢٦١,٨٢٤	٨,٢٦١,٨٢٤	-	-	-	-	٢٤,١٧٦,٩٦٣	٢٤,١٧٦,٩٦٣	-	-	-	-	موزعة
٩١,٣٠٤,١٢٥	٨,٢٦١,٨٢٤	-	٨٣,٠٤٢,٣٠١	١١,٢٥٥,٥٤١	٧١,٧٨٦,٧٦٠	١٥٧,٥٢٤,٤٩٠	٢٤,١٧٦,٩٦٣	-	١٣٣,٣٤٧,٥٢٧	٢٠,١٥١,٤٢٠	١١٣,١٩٦,١٠٧	مجموع المطلوبات

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٠. 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، بما في 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 في 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. التزمت الشركة تماماً بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم تطرأ أي تغييرات على أهدافها أو سياساتها أو عملياتها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٢٠١٣.

(٣) الإطار الرقابي

تهتم الجهات الرقابية في المقام الأول بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتها 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، بل تفرض كذلك 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.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣١. 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، فيما يتعلق بكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

(ب) فئات الأدوات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
٥٧,٣٩٧,٥٨٦	١٠٥,٩١٠,٧٢٠	بالتكلفة المطفأة
٣٩,٢٩٤,٦٦٩	٤٣,٥٦٠,٧٧٤	بالقيمة العادلة
<u>٩٦,٦٩٢,٢٥٥</u>	<u>١٤٩,٤٧١,٤٩٤</u>	
		المطلوبات المالية
٣٤,٧٨٠,٤٨٩	٤٥,٠٦٣,١٥٠	بالتكلفة المطفأة
٩,٦٦٠,٨٢٠	١٤,٠٤٠,٤٧٧	بالقيمة العادلة
<u>٤٤,٤٤١,٣٠٩</u>	<u>٥٩,١٠٣,٦٢٧</u>	

٣٢. 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 الاحتياطي التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٢. 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 المستردة من شركات إعادة التأمين هو على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
الصافي	الصافي	الإجمالي	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٥٢٨,٦٨٥)	(٥٤١,٥٢٥)	(٧١٠,٧٤٤)	(٦١٩,١٤٥)	تأثير زيادة بنسبة ١٪ في معدل المطالبات
٥٢٨,٦٨٥	٥٤١,٥٢٥	٧١٠,٧٤٤	٦١٩,١٤٥	تأثير انخفاض بنسبة ١٪ في معدل المطالبات

(٢) مخاطر إعادة التكافل

تمشياً مع شركات التأمين التكافلي الأخرى وبهدف 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.

وبهدف الحد من تعرض الشركة لخسائر كبيرة بسبب إفسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة 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 الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الاستثمارات في الأوراق المالية والودائع الاستثمارية 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. يراجع مجلس الإدارة 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 ٢٠١٤ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بإخفاق أحد أطراف الأداة المالية في أداء الالتزامات المستحقة عليه بما 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 جميع العملاء الراغبين في المتاجرة بناءً على شروط 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٤٣,٩٠٧,٦٣٩	٧٧,١٣٨,٦٣٤	ذمم مدينة من التكافل وأخرى
٢,٤١٣,٧٤٣	-	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٤,٩٦٣,٣٧٢	٢٣,٨٢٥,١٩٤	أرصدة مصرفية
٢,١١٢,٩٣٢	٩٤٦,٨٩٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات
٢,٠٣٨,٣٨٧	٩٣٩,٢٠٥	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة غير المعلنة
<u>٥٩,٤٣٦,٠٧٣</u>	<u>١٠٦,٨٤٩,٩٢٥</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٢. 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 بيانها كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

أقل من ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية			
٢٣,٨٧١,٢٣١	-	-	٢٣,٨٧١,٢٣١
-	-	-	-
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
المطلوبات المالية			
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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

أقل من ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٥,٠٠١,٩٠٩	-	-	٥,٠٠١,٩٠٩
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٧٤١,٠٨٨	٢٨,١٦٦,٥٥١	-	٤٣,٩٠٧,٦٣٩
٤,١٥١,٣١٩	-	-	٤,١٥١,٣١٩
٢,٤١٣,٧٤٣	-	-	٢,٤١٣,٧٤٣
٣٢,٥٨٠,٨٥٣	٦,٧١٣,٨١٦	-	٣٩,٢٩٤,٦٦٩
٥٩,٨٨٨,٩١٢	٣٤,٨٨٠,٣٦٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٧٦٩,٢٧٩
٦,٥٢١,٨٩٤	٢٢,٦٢٦,٠٣٣	-	٢٩,١٤٧,٩٢٧
٩,٦٥٢,٠٠٤	-	-	٩,٦٥٢,٠٠٤
٩,٦٦٠,٨٢٠	-	-	٩,٦٦٠,٨٢٠
٢٥,٨٣٤,٧١٨	٢٢,٦٢٦,٠٣٣	-	٤٨,٤٦٠,٧٥١

الموجودات المالية

أرصدة نقدية ومصرفية

وديعة إلزامية

ذمم مدينة من التكافل وأخرى

موجودات عقود إعادة التكافل

مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال

الربح أو الخسارة

المجموع

المطلوبات المالية

ذمم دائنة عن التكافل وأخرى

مطلوبات عقود إعادة التكافل

عقود مرتبطة باستثمارات

المجموع

تكاقل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٢. 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 تقبلها الشركة.

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

ترى الإدارة أن خطر تعرض الشركة لخسائر كبيرة بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر ضئيلاً، وبالتالي لا تتحوط الشركة ضد تعرضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

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

(٢) مخاطر معدل الربح

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

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

التأثير على
نتائج السنة
درهم

الزيادة في
نقاط الأساس

١١٠,٠٠٠

١٠٠+

٢٠١٤

موجودات محملة بالأرباح

٤٠,٠٠٠

١٠٠+

٢٠١٣

موجودات محملة بالأرباح

إن أي حركة في معدلات الربح في الاتجاه المقابل سوف تعطي نتائج مقابلة مماثلة.

تكاقل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٢. 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.

لا يوجد لدى الشركة تركيز كبير في مخاطر الأسعار. تدار هذه المخاطر بإسناد المتاجرة في الأوراق المالية المملوكة للشركة للوسطاء المهنيين. وإضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بمراقبة ومتابعة أنشطة الوسطاء.

يوضح الجدول التالي مدى تأثير زيادة أو نقص بنسبة ٢٠٪ على القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر:

تغير سلبي درهم	تغير إيجابي درهم	
(٨,٧١٢,١٥٥)	٨,٧١٢,١٥٥	٢٠١٤ على القيمة العادلة
(٧,٨٥٨,٩٣٤)	٧,٨٥٨,٩٣٤	٢٠١٣ 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 الاستخدام والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٣. قياسات 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 على 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 المسجلة 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 في تاريخ التقرير. يستند تحديد القيمة العادلة لقطعة الأرض المصنفة كاستثماري عقاري على التقييم الخارجي.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٣. قياسات القيمة العادلة (تابع)

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة 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 المبينة 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 التي تتضمن معطيات الموجودات 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 المالية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
الربح أو الخسارة			
٢٤,٤٢٣,٧٨٩	-	-	٢٤,٤٢٣,٧٨٩
أسهم 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 المالية			
عقود مرتبطة باستثمارات			
-	١٤,٠٤٠,٤٧٧	-	١٤,٠٤٠,٤٧٧

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٣. قياسات القيمة العادلة (تابع)

المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الثالث درهم	المجموع درهم
الموجودات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم مدرجة صناديق مشتركة استثمارات عقارية			
٢٢,٨٤٣,٣٤٥	-	-	٢٢,٨٤٣,٣٤٥
-	١٦,٤٥١,٣٢٤	-	١٦,٤٥١,٣٢٤
-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠
٢٢,٨٤٣,٣٤٥	٢٦,٩٥١,٣٢٤	-	٤٩,٧٩٤,٦٦٩
-	٩,٦٦٠,٨٢٠	-	٩,٦٦٠,٨٢٠

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

٣٤. مطلوبات محتملة والتزامات

مطلوبات محتملة

٢٠١٣ درهم	٢٠١٤ درهم
١٨٧,١٢٧	٤٤٦,٩٥٠

خطابات ضمان

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تابع)

٣٤. مطلوبات محتملة والتزامات (تابع)

التزامات

لدى الشركة اتفاقيات إيجار يستحق دفعها على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١,٣٠٨,١٢٦	٩١٨,٤٦٥	أقل من سنة واحدة
٤٩٨,٥٢٠	٩٢,٤٣٥	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
<u>١,٨٠٦,٦٤٦</u>	<u>١,٠١٠,٩٠٠</u>	

٣٥. الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف الأرصدة التالية في بيان المركز المالي للسنة السابقة حتى تتوافق مع طريقة العرض المتبعة في السنة الحالية.

٢٠١٣	كما هو مدرج سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إعادة التصنيف	(مُعاد بيانه) ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
استثمار بالتكلفة المطفأة	٦,٧١٣,٨١٦	(٦,٧١٣,٨١٦)	-
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣٢,٥٨٠,٨٥٣	٦,٧١٣,٨١٦	٣٩,٢٩٤,٦٦٩
مساهمات إعادة تكافل	٥٩,١٢٣,٠٤٧	(٢٨,١٧٢,٣٤٧)	٣٠,٩٥٠,٧٠٠
متنازل عنها	٤٢,٩٠٢,٠٨٠	٢٨,١٧٢,٣٤٧	٧١,٠٧٤,٤٢٧

لقد تم تعديل بيان التدفقات النقدية وجميع أرصدة الحسابات المقارنة الواردة في الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية لكي تعكس التغيرات المذكورة أعلاه. لم يكن هناك أي تأثير على الخسارة المدرجة للفترة السابقة بسبب إعادة التصنيف أعلاه.

٣٦. اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ووافق على إصدارها بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥.