

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الصفحات	المحتويات
٨ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركز المالي
١٠	بيان الدخل الشامل
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٢	بيان التدفقات النقدية
١٣ - ٦٢	إيضاحات حول البيانات المالية

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

برأينا، تعتبر البيانات المالية المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لشركة تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية للشركة ما يلي:

- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

اساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية المدرجة ضمن تقريرنا.

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد المذكورة.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

- أمور التدقيق الرئيسية
- تقييم مطلوبات عقود التكافل
- تقييم الاستثمارات العقارية
- قياس تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين التكافلي على الحياة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في جميع أعمال التدقيق التي نجريها، فقد تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل خطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق عملية التدقيق بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكنا من تقديم رأي حول البيانات المالية ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل الشركة، والإجراءات والضوابط المحاسبية، وقطاع العمل لدى الشركة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم مطلوبات عقود التكافل

(لطفاً راجع الإيضاح رقم ٨ من البيانات المالية)

تضمن العمل الذي نفذناه لمعالجة عملية التقييم على مطلوبات عقود التكافل الإجراءات التالية:

قمنا بالتركيز على هذا الرصيد بسبب التعقيد الذي ينطوي على عملية التقدير والأحكام الهامة التي تقوم بها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة عند تحديد مدى ملاءمة المطلوبات وكفايتها.

فحصنا اكتمال ودقة البيانات الرئيسية المستخدمة في الحسابات الاكتوارية من خلال إجراء تسويات بين البيانات والحسابات المالية وكذلك بين البيانات الاكتوارية المستخدمة من قبل الخبراء الاكتواري الخارجيين وتلك المستخدمة من قبل الخبراء الاكتواريين لدينا في إجراء أعمال المراجعة.

يوضح الإيضاح رقم ٨ من البيانات المالية العناصر التي ينشأ عنها رصيد مطلوبات عقود التكافل، كما نورد فيما يلي ملاحظتنا حول أكثر العناصر اعتماداً على الاجتهادات.

تقييم مطلوبات عقود التكافل

(لطفاً راجع الإيضاح رقم ٨ من البيانات المالية)

١. مطلوبات معلنة غير مسددة
يتضمن تقدير المطلوبات المعلقة أحكاماً جوهرية نظراً لحجم الالتزام وحالة عدم اليقين المتأصلة في تقدير الدفعات المستقبلية للمطلوبات المتكبدة.
يعتمد تقييم المطلوبات القائمة على نوعية البيانات الأساسية. ويتضمن أحكاماً ذاتية وحالة من عدم التأكد من الأحداث المستقبلية داخل وخارج الأعمال حيث يمكن لتغيرات صغيرة في الافتراضات أن تؤدي إلى تأثير جوهري على التقديرات.
 ٢. مطلوبات متكبدة غير معلنة
تنشأ الأحكام الجوهرية من تقدير المدفوعات للمطلوبات المتكبدة في تاريخ التقرير لكن لم يتم الإعلان عنها للشركة. وبشكل عام، فإن المعلومات المتوفرة بشأن هذه المطلوبات قليلة. وينتج عن فئات العمل التي تكون فيها الفترة بين حدث المطالبة المبدئية والتسوية فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والتسويات النهائية.
٣. احتياطات حسابية
يمثل هذا الاحتياطي الالتزامات المدرجة تحت أموال التكافل على الحياة والتي يتم تحديدها من خلال إجراء تقييم اكتواري مستقل بالأخذ بالاعتبار التعويضات المستقبلية للوثائق في نهاية كل فترة تقرير. وهذا يشمل وضع أحكام مركبة وذاتية قد ينتج عن التغييرات الصغيرة في افتراضاتها تأثيراً جوهرياً على التقديرات.
- قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة وخبرائنا الاكتواريين.
- قمنا بتطبيق معرفتنا وخبرتنا في القطاع، كما قمنا بمقارنة الأساليب والنماذج والافتراضات المستخدمة للممارسات الاكتوارية المتعارف عليها. وتحديداً قمنا بما يلي:
- مناقشة الافتراضات والأحكام الرئيسية للإدارة
 - تقييم ما إذا كانت طريقة تكوين الاحتياطيات قد تم تطبيقها بشكل ثابت على مدار الفترات.
- كوناً فهماً حول ضوابط الرقابة الداخلية لدى الشركة على عملية اعتماد وتسجيل المطلوبات وقيامنا بتقييم هذه الضوابط.
- أجرينا اختباراً شاملاً لاحتياطيات المطلوبات القائمة على أساس العينة، وتحديداً قمنا بالإجراءات التالية:
- كوناً فهماً حول ضوابط الرقابة لدى الشركة وقيامنا بتقييمها للحصول على تأكيد حول اكتمال ودقة التقارير التي ترسلها الإدارة إلى إداري الطرف الثالث.
 - تحققنا من المطلوبات الطبية من خلال مقارنة التقارير الصادرة عن إداري الطرف الثالث المستلمة من قبل الإدارة.
 - اختبرنا عينة من المطلوبات التأمين الفردي والجماعي على الحياة من خلال مطابقة تفاصيل المطلوبات بالمستندات المتعلقة بوثائق التأمين المعنية.
- قمنا بالتحقق من دقة واكتمال بيانات المصدر المستخدمة في حساب احتياطي عجز المساهمات.

تقييم الاستثمارات العقارية

(لطفاً راجع الإيضاح رقم ١١ من البيانات المالية)

قيمنا كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء التقييم بأخذ معلومات من عديد المصادر، مثل:

- الخبرة في أعمال الخبير السابقة
- معرفة مؤهلات الخبير وعضويته في جهة مهنية أو منظمة في قطاع الأعمال ورخصته لممارسة العمل وأشكالاً أخرى من الاعتراف الخارجي به
- تقييم خبرائنا في العقارات

تتكون الاستثمارات العقارية للشركة من الأراضي والشقق السكنية.

يعد تقييم المحفظة الاستثمارية لعقارات الشركة ذاتياً في الأصل نظراً لعوامل من ضمنها الطبيعة الفردية لكل عقار وموقعه وخصائص فردية أخرى لذلك العقار.

أبدينا اهتماماً وتركيزاً خاصاً نحو هذا المجال بسبب وجود عدم تيقن جوهري إضافة إلى حقيقة أن فرق صغير فقط في افتراضات تقييم الممتلكات الفردية، عند جمعها، قد ينتج عنه خطأ جوهري.

قيمنا ملاءمة عمل الخبير حسب طبيعة المعلومات المقدمة من الشركة إليه ومحتواها، وكذلك صلة ومعقولة نتائجه وتوافقها مع دلائل التدقيق الأخرى، كما قيمنا ما إذا كانت التقييمات قم تم عكسها في البيانات المالية بالشكل الملائم. وحيثما تضم أعمال الخبير استخدام كبير لبيانات المصدر، يتم تقييم صلة ودقة تلك البيانات.

تم إجراء تقييم للأراضي من قبل خبير تقييم خارجي، وهم السادة/ هامبتونز انترناشيونال (خبير التقييم)، المعينين من قبل الشركة، وقد أدى خبير التقييم أعماله وفقاً لمعايير التقييم الدولية الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

نظراً للحكم الذاتي الذي ينطوي عليه تحديد التقييمات للعقارات الفردية ووجود افتراضات وأساليب تقييم بديلة، حددنا مجموعة من القيم التي نعتبرها معقولة لتقييم تقييمات العقارات المستقلة المستخدمة من قبل الإدارة.

عند تحديد تقييم العقار، اعتمد خبير التقييم طريقة المقارنة (نهج المقارنة المباشرة) للتقييم. وينطوي هذا النهج على إجراء تعديلات على سعر بيع العقارات المماثلة لمراعاة الفروق في الموقع، ومدى الوصول للعقار، والاستخدام، ومساحة الأرض، والشكل، والمساحة المحتملة المخصصة للبناء، والمواصفات الفردية الأخرى.

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

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

قياس تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين التكافلي على الحياة (لطفاً راجع الإيضاح رقم 9 من البيانات المالية)

قام الخبراء الاكتواريون لدينا بمراجعة الافتراضات الأكثر أهمية في تحديد نموذج احتساب تكاليف الاستحواذ وتحديد مدة السريان لوثائق التأمين التكافلي على الحياة إلى جانب أوراق العمل المؤيدة، كما قاموا بمناقشة النموذج مع الخبير الاكتواري الخارجي.

ركزنا على هذا المجال بسبب التعقيد الذي ينطوي على عملية التقدير والأحكام الجوهرية التي تقوم بها الإدارة فيما يتعلق بقياس تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين التكافلي على الحياة وفي تحديد مدة سريان وثائق التأمين التكافلي على الحياة.

قمنا بتنفيذ إجراءات على أساس العينة لاختبار ما إذا كانت التفاصيل الخاصة بوثائق معينة والتي تم تقديمها إلى الخبير الاكتواري الخارجي من قبل الشركة قد تمت مطابقتها مع الوثائق الرئيسية.

قامت الشركة خلال الفترة الحالية بالتأكد من المدة الفعلية لوثائق التأمين على الحياة. وتمت مراجعة النموذج من قبل خبير اكتواري خارجي لتحديد مدى ملاءمة المدة الفعلية لوثائق التأمين على الحياة. تقوم الشركة بإطفاء تكاليف الاستحواذ ضمن بند إيرادات الرسوم لكل سنة على مدار المدة الفعلية لوثائق التأمين التكافلي على الحياة.

قمنا أيضاً بتنفيذ إجراءات على أساس العينة لفحص اكتمال ودقة بيانات الوثائق المقدمة إلى الخبير الاكتواري الخارجي. إضافة إلى ذلك، قمنا، على أساس العينة، بإعادة احتساب مبالغ تكاليف الاستحواذ التي سيتم تأجيلها كما في نهاية السنة ومصاريف الإطفاء ذات الصلة والتي تم تسجيلها في بيان الدخل.

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة مسؤولية المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة وتقرير مجلس الرقابة الشرعية (لكنها لا تشمل البيانات المالية وتقريرنا حولها) والتي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير وملامح الأداء الرئيسية للسنة ومحفظة المنتجات وتقرير الرئيس التنفيذي وتقرير الجودة والتأكيد للعضو المنتدب ونموذج الاستراتيجية والأعمال التي يتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي استنتاج تأكيدي عليها بأي صورة كانت.

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

المعلومات الأخرى (تابع)

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات - إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. ليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

عندما نقرأ ملامح الأداء الرئيسية للسنة ومحفظه المنتجات وتقرير الرئيس التنفيذي وتقرير الجودة والتأكيد للعضو المنتدب ونموذج الاستراتيجية والأعمال، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون ببيان هذا الأمر أمام القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد 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 والتعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن هيئة التأمين، وتلك 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.

وعند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة تعد مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك. يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.



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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها لتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتاج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيتنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.



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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم نخرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - (٢) أن البيانات المالية قد أعدت من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
 - (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة.
 - (٥) أن الإيضاح رقم (١٠) من البيانات المالية يفصح عن الأسهم المشتراة من قبل الشركة خلال السنة.
 - (٦) أن الإيضاح رقم (١٩) من البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو أحكام عقد تأسيسها أو نظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
 - (٨) أن الإيضاح رقم (٣٩) من البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية خلال السنة.
- وعلاوة على ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية الصادرة من قبل هيئة التأمين في شأن شركات التأمين، فقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما أن الشركة بصدد الامتثال لأحكام بعض الفصول من التعليمات المالية المذكورة وفقاً لما ينص عليه الإيضاح رقم (١) من البيانات المالية.

برايس ووترهاوس كوبرز

٧ فبراير ٢٠١٧

محمد البورنو

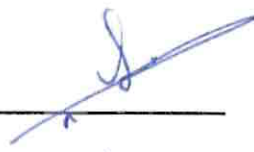
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٩٤٦
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

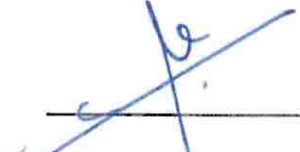
تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)


بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	إيضاحات	الموجودات
١٢٩,٠٧٦,٥٦٧	١٨٦,١٥٨,٦٦٧	٥	أرصدة نقدية وبنكية
٧٨,٨٨٤,٦٢٦	١٣٤,٣٨٨,٨٣٦	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٠,٠٢١,٢٩٥	١٥٧,٩٧٣,١٥٢	٧	ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢	ودائع
٤١,١٩٩,١٨١	٩٥,٧٠٥,٢٣٧	٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٥٠,٦٧٤,٩٩٦	٤٣,٤٩٩,٦٢٤	٩	تكاليف استحواذ مؤقتة على الوثائق
٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٨,٤٠٥,٨١٦	١١	استثمارات عقارية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة إلزامية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		استثمار محتفظ به لحين الاستحقاق
٣,٠٣٢,٣٨٤	٢,٤٧١,٣٩٥	١٣	ممتلكات ومعدات
١,٦٩٧,١٧٩	١,٥٣٣,٣٢٣	١٤	موجودات غير ملموسة
<u>٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤</u>	<u>٦٨٨,١٣٦,٠٥٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٨,٣٤٥,٥١٠	١٨٧,٠٤٦,٥٦٨	١٦	ذمم دائنة عن التكافل وأخرى
١٩٣,٥٤٤,٥٧٢	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩	٨	مطلوبات عقود التكافل
١١,٠٢٥,٠٠٠	١٩,٨٤٥,٠٠٠	١٥	قروض
١,٣٩٥,٠٨٤	١,٧٤٣,٠٠٠	١٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٠٤,٣١٠,١٦٦</u>	<u>٥٤٦,١٧٣,٩١٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	(١١,٢٧٨,٤٤٦)		خسائر متراكمة
١,٧٣٩,٥٩٧	٣,٢٤٠,٥٧٩	٣١	احتياطي قانوني
<u>١٣٤,٩٥٢,٣١٨</u>	<u>١٤١,٩٦٢,١٣٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤</u>	<u>٦٨٨,١٣٦,٠٥٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


عدنان سبيع العيش
المراقب المالي


وائل الشريف
الرئيس التنفيذي


محمد الهواري
العضو المنتدب

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
درهم	درهم		
٤٠٢,٨٢١,٨٤٦	٥٦٨,١٦٧,٢١٤	٢١	العائد إلى حملة الوثائق:
(٢٤,٩٣٠,٦٧٣)	(٧٤,٧٠٧,٣٤٢)	٢١	إجمالي المساهمات المكتسبة
			التغيرات في المساهمات غير المكتسبة
٣٧٧,٨٩١,١٧٣	٤٩٣,٤٥٩,٨٧٢	٢١	مساهمات التكافل المكتسبة
(٥٨,٠١١,٣٤٤)	(١١٨,٥٨٤,١١٥)		مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها
٣١٩,٨٧٩,٨٢٩	٣٧٤,٨٧٥,٧٥٧		صافي المساهمات المكتسبة
(٢٤٥,٧٥٩,٩٣٧)	(٣٥٠,٨٩٤,٤٤٢)	٢٢	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٥,٩٢٨,٣٠٣	٩٣,٣٦٧,٧٣٧	٢٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
(٢١٩,٨٣١,٦٣٤)	(٢٥٧,٥٢٦,٧٠٥)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٤,٩٦٢,٣٦٨)	-	٩	عمولات متكبدة
(٢٥,٦٢٩,٣٥١)	(٢٥,٣٤٦,٠٢٠)		رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة
(١٨,٥٦٣,٦٢١)	(٢٦,١٤٦,٤٤١)	٢٣	تغير في الاحتياطي
١,١٩٣,٠٩٧	(٩٦٦,٧٢٦)	٢٣	صافي التغير في القيمة العادلة للعقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق
٤٢,٠٨٥,٩٥٢	٦٤,٨٨٩,٨٦٥		صافي إيرادات التكافل
(٥٦,٣٢٥,٨٨٠)	(٦٤,٥٣٤,٣٩٣)	٢٤	رسوم وكالة
-	٨٢٨,١٧٩	٢٥	إيرادات الاستثمار - بالصافي
(١٤,٢٣٩,٩٢٨)	١,١٨٣,٦٥١		صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل
٥٦,٣٢٥,٨٨٠	٦٤,٥٣٤,٣٩٣	٢٤	العائد إلى المساهمين:
(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	٢٥,٥٣٥,٠٧٨	٢٥	رسوم وكالة من حملة الوثائق
٢٥,٦٢٩,٣٥١	٢٥,٣٤٦,٠٢٠		إيرادات / (خسارة) الاستثمار
٥,٤٠٢,٧٤٥	-		رسوم تخصيص على وثائق التأمين التكافلي على الحياة
١,٩٢٧,٦١٥	(١,٢٧٠,٤٤٠)	١١	ربح من بيع استثمار عقاري
١,٧٧٧,٥٥٥	٢,١٠٩,٠٣١	٢٦	تغير في القيمة العادلة لاستثمار عقاري
(١٧,٦٩١,٨٥٢)	(٤٥,٣١٩,٢١٨)	٩	إيرادات أخرى
(٣٨,٥٥٣,٢٠١)	(٥٧,١٠٨,٧٠٠)	٢٧	عمولات متكبدة
(١٤,٢٣٩,٩٢٨)	١,١٨٣,٦٥١		مصاريف عمومية وإدارية
١٠,٢١٤,٨٥٧	١٥,٠٠٩,٨١٥		عكس / (مخصص) قرض حسن مضاف لأموال حملة الوثائق
			ربح السنة العائد إلى المساهمين
٠,١٠	٠,١٠	٢٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٠,٢١٤,٨٥٧	١٥,٠٠٩,٨١٥		مجموع الدخل الشامل للسنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع درهم	خسائر مترجمة درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
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
١٣٤,٩٥٢,٣١٨	(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	١,٧٣٩,٥٩٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٨٦١,٣٠١	١٥,٠٠٩,٨١٥	-	-
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
-	(١,٥٠٠,٩٨٢)	١,٥٠٠,٩٨٢	-
١٤١,٨١٣,٦١٩	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	٣,٢٤٠,٥٧٩	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
زيادة في رأس المال (إيضاح ١٨)
مجموع الدخل الشامل للسنة
تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
مجموع الدخل الشامل للسنة
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ١٨)
تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٣١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
١٠,٢١٤,٨٥٧	١٥,٠٠٩,٨١٥	تعديلات بسبب:
		استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة (إيضاح ٢٧)
٢,٢٦١,٦١١	١,٩٦٢,٠٢١	خسائر / (أرباح) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٥)
٦,٠١٧,٩٠٢	(٤,٣٨٩,٤٥٦)	(ربح) / خسارة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١٠)
٥,٥٥٥,٩٧١	(١٩,٩٨١,٩٨٦)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٧)
٥٧٣,١٢٣	٤٩٣,٧٣٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٧)
-	٦٦٠,٨٤٤	ربح من بيع ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(٥,٥٢٧,١٥٩)	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات عقارية (إيضاح ١١)
(١,٩٢٧,٦١٥)	١,٢٧٠,٤٤٠	(الخسائر) / الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٧,١٦٨,٦٩٠	(٤,٩٧٤,٥٩٠)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين (إيضاح ١٧)
(٤٨٠,٥٩٨)	(١٤٥,٨١٦)	(الخسائر) / الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
١٦,٦٨٨,٠٩٢	(٥,١٢٠,٤٠٦)	التغيرات في رأس المال العامل:
		تغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل
(٢٩,٤٥١,٣١٦)	(٥٤,٥٠٦,٠٥٦)	تغيرات في الذمم المدينة من التكافل والموجودات الأخرى
(١٤,٨١٨,٢٤٠)	(٦٨,٦١٢,٧٠١)	تغيرات في تكاليف استحواد موجلة على الوثائق
(١٤,٣٦٧,٨٨٥)	٧,١٧٥,٣٧٢	تغيرات في مطلوبات عقود التكافل
٦٩,٥٦٢,٢٧٧	١٤٣,٩٩٤,٧٧٧	تغيرات في ذمم إعادة التكافل الدائنة وأخرى
٦٦,١٠٥,٨٧٤	٨٨,٧٠١,٠٥٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٩٣,٧١٨,٨٠٢	١١١,٦٣٢,٠٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١٠)
(١٣٩,٣١٧,٨٥٩)	(٣٩,٩٨٥,٨٨١)	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٢,٤٢٠,١٣٤	٨,٨٥٣,١١٣	التغير في ودائع بفترة استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٧٥٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٧٣٣,٦١٤)	(١,٢٣٧,١٧٦)	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
٣١,٩٩٥	-	إضافات إلى شقق سكنية
(٩٣٩,١٢٢)	-	شراء استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	ودائع محتفظ بها لدى شركة استثمارات
-	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٢,٠٣٨,٤٦٦)	(٧٩,١١٩,٩٤٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		متحصلات من إصدار أسهم
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	اقتراضات مقبوضة
١١,٠٢٥,٠٠٠	٨,٨٢٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٦١,٠٢٥,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠٢,٧٠٥,٣٣٦	٣٣,٣٣٢,١٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣,٨٧١,٢٣١	١٢٦,٥٧٦,٥٦٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٥)
١٢٦,٥٧٦,٥٦٧	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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").

وقد قامت الشركة بتقييم أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (قانون الشركات التجارية) وهي بصدد ضمان الامتثال خلال الفترة الانتقالية لهذا القانون والتي تم تمديدتها إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

في ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة قرار مجلس الإدارة رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين. وينص القرار على منح شركات التأمين التكافلي فترة من سنة إلى ثلاث سنوات لكي تمتثل لأحكام الفصول الواردة بالتعليمات المالية. والشركة بصدد الامتثال لأحكام بعض الفصول من التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين.

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 المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٤٣٤١، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للشركة التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على الشركة
١ يناير ٢٠١٦	التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والمنشآت والمعدات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، "الموجودات غير الملموسة"، بخصوص الاستهلاك والإطفاء 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.
١ يناير ٢٠١٦	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" حول مبادرة الإفصاح. 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.
١ يناير ٢٠١٦	التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ 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 للمتازل بإيقاف تسجيل الأصل، فعندئذ يجب الإفصاح عن جميع أنواع المشاركة المستمرة التي قد تظل المنشأة محتفظة بها في الموجودات المحولة. ■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" - يوضح التعديل أنه عند تحديد معدل الخصم للالتزامات منافع ما بعد الخدمة يتم التركيز على العملة المقومة بها تلك الالتزامات وليس البلد التي تنشأ فيها. ■ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، بخصوص المعلومات المفصَح عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي. يوضح التعديل الغرض من الإشارة في المعيار إلى عبارة "المعلومات المفصَح عنها في أي موقع آخر في التقرير المالي المرحلي"، فضلاً عن تعديل آخر ينص على الإشارة داخل البيانات المالية المرحلية عن موقع تلك المعلومات. ويطبق هذا التعديل بأثر رجعي.

ليس هناك أي تأثير لهذه التعديلات على البيانات المالية للشركة. لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٦ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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 ٢٠١٦ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على الشركة
١ يناير ٢٠١٨	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"</p> <p>يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١، "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨، "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على فوائدها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل البضائع أو تقديم الخدمات المنفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار أيضاً مجموعة محكمة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.</p> <p>التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء"</p> <p>هذه التعديلات تمثل توضيحات حول تحديد التزامات الأداء واحتساب رخص حقوق الملكية الفكرية وإجراء تقييم الأصول مقابل الوكيل (عرض إجمالي الإيرادات مقابل صافي الإيرادات). وقد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بإدراج إجراءات عملية إضافية تتعلق بالانتقال إلى معيار الإيرادات الجديد.</p>
١ يناير ٢٠١٨ (يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار)	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"</p> <p>تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يحتفظ المعيار رقم ٩ بنموذج القياس المختلط لكن يعمل على تبسيطه ويحدد ثلاث فئات رئيسية لقياس الموجودات المالية وهي: التكلفة المضافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. يعتمد أساس التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر عند نشوئها. وحالياً هناك طريقة جديدة متوقعة لاحتساب الخسائر الائتمانية لكي تحل محل طريقة انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الأخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما يخفف المعيار من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.</p>

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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 ٢٠١٦ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على الشركة
١ يناير ٢٠١٧	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧، "بيان التدفقات النقدية بشأن مبادرة الإفصاح" تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ إفصاحا اضافيا لتمكين مستخدمى البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية، وهذا يشمل تلك الناشئة من التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية الأخرى. وعادة ما يقتضى المتطلب الجديد إجراء تسوية بين الأرصدة الافتتاحية والختامية المدرجة في البيانات المالية للمطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية.</p>
١ يناير ٢٠١٩	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلا كبيرا في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريبا. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.</p> <p>وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريبا. ومع ذلك ونظرا لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضا بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجارا إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.</p>

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 ٢٠١٦.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ أساس القياس

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

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

٣-٣ العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ب) المعاملات والأرصدة

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

٤-٣ مساهمات التكافل

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

تشتمل مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المدبنة لمجمل فترة التغطية المقدمة بموجب عقود التأمين التكافلي المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم تسجيلها في تاريخ سريان وثيقة التكافل. المساهمات غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من المساهمات المكتسبة خلال سنة واحدة والتي تتعلق 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.

٢-٤-٣ عقود التأمين التكافلي على الحياة طويلة الأجل

تصدر 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. وكبداً عام، تُصنّف 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 ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ مساهمات التكافل (تابع)

٣-٤-٢ عقود التأمين التكافلي على الحياة طويلة الأجل (تابع)

بالنسبة لعقود التكافل والمساهمات والتنازلات والاستحقاقات والتغيرات في القيم العادلة للموجودات الأساسية والتغيرات في الاحتياطيات، يتم الاعتراف بها جميعاً 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 والتنازلات والاستحقاقات مباشرة تحت بند عقود استثمار.

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

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

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

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

٥-٣ مساهمات إعادة التكافل

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

٦-٣ رسوم وكالة

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ مطالبات

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

٨-٣ حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

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

٩-٣ تكاليف الاستحواذ على الوثائق

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

١٠-٣ إيرادات استثمارية

يتم تسجيل الربح من الودائع الاستثمارية على أساس زمني تناسبي. تحتسب الإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات على أساس الفرق بين صافي عوائد المبيعات والمتوسط المرجح للتكلفة، ويتم قيدها عند نشوء معاملة البيع.

١١-٣ نقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك 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 ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ فحص ملاءمة المطلوبات

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

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

١٣-٣ موجودات عقود إعادة التكافل

تقوم الشركة بتحويل مخاطر التكافل الناشئة في سياق عملها الاعتيادي لجميع أنشطتها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعلقة والمطالبات المتكبدة الغير معلنة والمساهمات الغير مكتسبة والاحتياطي الحسابي 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 الشامل. ولا تعفي ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

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

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

يتم إيقاف تسجيل موجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تنتقضي 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 ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ مطلوبات عقود التكافل

(١) المساهمات غير المكتسبة

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) المطالبات المعلنة غير المسددة

تستند المطالبات القائمة المعلنة على التكلفة النهائية التقديرية لجميع المطالبات المتكبدة لكن غير المسددة كما في تاريخ التقرير، بعد تخفيضها بالمبالغ المستردة. 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 بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطي للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضاء العقد الوفاء به أو إلغائه.

(٣) المطالبات المتكبدة غير المعلنة

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

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

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

(٤) مبالغ التكافل على الحياة

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

(٥) مطلوبات مرتبطة بوحدات

فيما يتعلق بالوئائق 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 ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٣ استثمارات عقارية

تتكون 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 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 مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل صافي سعر البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

١٧-٣ موجودات غير ملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

١٩-٣ الموجودات المالية

٣-١٩-١ 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.

(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 التكافل المدينة والأخرى" و"مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة" و"ذمم إعادة التكافل المدينة" و"وديعة" و"أرصدة نقدية وبنكية" في بيان المركز المالي.

(ج) استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٩ الموجدات المالية (تابع)

٣-١٩-٢ الاعتراف والقياس

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

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

٣-١٩-٣ الانخفاض في قيمة الموجدات المالية

(أ) موجدات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

تكاثل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ المطلوبات المالية

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

٢١-٣ الفائض / العجز في أموال حملة الوثائق

يمثل الفائض في أموال المشاركين الأرباح المتراكمة من أنشطة التكافل ويتم توزيعه على المشاركين. تحدد الشركة توقيت وحجم وأساس التوزيع بناء على موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

يتم تمويل العجز في أموال المشاركين من خلال قرض حسن من قبل الشركة التي ترصد بعد ذلك مخصصاً لكامل قيمة هذا العجز. وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بأموال المشاركين في البيانات المالية للشركة.

٢٢-٣ منافع الموظفين

١-٢٢-٣ خطة المساهمات المحددة

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

٢-٢٢-٣ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٢٢-٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ مخصصات

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

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

٢٤-٣ مقاصة الأدوات المالية

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

٢٥-٣ إيجارات

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

٢٦-٣ القروض

تحتسب القروض مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل عوائد إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان القروض لاحقاً بالكلفة المطفأة؛ ويتم احتساب أي فرق بين العوائد صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في بيان الدخل الشامل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٤-١ الأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

٤-١-١ تصنيف الاستثمارات

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

٤-٢ 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 مصادر للشكوك يجب مراعاتها عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف عن مثل هذه المطالبات. يتم وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة بنهاية كل فترة تقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة لكن غير المعلنة بنهاية كل فترة تقرير. يتم تقدير المطالبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغية للشركة وتقديرات الإدارة المبينة على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكبدة غير المعلنة. يعاد في تاريخ كل تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

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

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٢-٤ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

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

٣-٢-٤ الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

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

٤-٢-٤ فحص ملاءمة المطلوبات

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

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

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

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥ أرصدة نقدية وبنكية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٧,٠٣٧	٥١,٨٠٨	نقد في الصندوق
		أرصدة بنكية
٧٨,٠٢٩,٥٣٠	٩٢,٣٥٦,٨٥٩	حسابات جارية
٥١,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,٧٥٠,٠٠٠	ودائع
<u>١٢٩,٠٧٦,٥٦٧</u>	<u>١٨٦,١٥٨,٦٦٧</u>	

تحمل الودائع معدل ربح يتراوح ما بين ٠,٨٪ إلى ٢,٥٠٪ سنوياً (٢٠١٥: ٠,٨٪ إلى ١,٢٥٪ سنوياً) وتتراوح تواريخ استحقاقها ما بين ١٧ يناير ٢٠١٧ إلى ٢٠ سبتمبر ٢٠١٧.

لغرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٢٩,٠٧٦,٥٦٧	١٨٦,١٥٨,٦٦٧	أرصدة نقدية وبنكية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٢٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع بفترة استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
<u>١٢٦,٥٧٦,٥٦٧</u>	<u>١٥٩,٩٠٨,٦٦٧</u>	النقد وما في حكمه

٦ وديعة إلزامية

يتم الاحتفاظ بالوديعة الإلزامية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لغرض مزاوله عمليات التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للشركة. وتحمل الودائع معدل ربح ٠,٨٪ (٢٠١٥: ٠,٨٪) سنوياً.

٧ ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٦١,٨٣٨,٦٠٣	٧٣,٩٧٠,٩٧٦	ذمم تكافل مدينة
(١,٥٨٢,٣٦٢)	(٢,٢٤٣,٢٠٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٦٠,٢٥٦,٢٤١</u>	<u>٧١,٧٢٧,٧٧٠</u>	
١٦,٢٩٩,٩٣٧	٦٨,١٠٨,٩٨٤	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل
١,١٩٨,١٧٢	١,٧٣٧,٨٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢٦٦,٩٤٥	١٦,٣٩٨,٥١٧	ذمم مدينة أخرى
<u>٩٠,٠٢١,٢٩٥</u>	<u>١٥٧,٩٧٣,١٥٢</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٧ ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى (تابع)

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
		ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦١,٨٣٨,٦٠٣	٧٣,٩٧٠,٩٧٦	ذمم تكافل مدينة
(١,٥٨٢,٣٦٢)	(٢,٢٤٣,٢٠٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٦٠,٢٥٦,٢٤١</u>	<u>٧١,٧٢٧,٧٧٠</u>	
٣٣٥,٨٠٠	١,٨١٨,٦٦٩	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التكافل
١,١٩٨,١٧٢	١,٧٣٧,٨٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٢٦٦,٩٤٥	١٦,٣٩٨,٥١٧	ذمم مدينة أخرى
<u>٧٤,٠٥٧,١٥٨</u>	<u>٩١,٦٨٢,٨٣٧</u>	
		ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة
١٥,٩٦٤,١٣٧	٦٦,٢٩٠,٣١٥	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل
<u>٩٠,٠٢١,٢٩٥</u>	<u>١٥٧,٩٧٣,١٥٢</u>	مجموع ذمم التكافل المدينة والموجودات الأخرى

أعمار الذمم المدينة من التكافل والموجودات الأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل درهم	ذمم تكافل مدينة درهم	
				ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٦,٣٩٣,٠٢٦	١٦,٣٩٨,٥١٧	١,٠٧٥,٥٤٤	٤٨,٩١٨,٩٦٥	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١٣,٢٩٩,٤٧٢	-	٢٠٠,٠٠٠	١٣,٠٩٩,٤٧٢	أقل من ٣٠ يوماً
٢,٢٢٢,٩١٨	-	٢٠٥,٦٢٥	٢,٠١٧,٢٩٣	٣٠ - ٩٠ يوماً
١,٧٠٨,٠٣١	-	٣٠٠,٠٠٠	١,٤٠٨,٠٣١	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
٢,٠٤٨,١٣٦	-	-	٢,٠٤٨,١٣٦	٩١ - ١٨٠ يوماً
٦,٥١٦,٥٧٩	-	٣٧,٥٠٠	٦,٤٧٩,٠٧٩	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
(٢,٢٤٣,٢٠٦)	-	-	(٢,٢٤٣,٢٠٦)	٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
<u>٨٩,٩٤٤,٩٥٦</u>	<u>١٦,٣٩٨,٥١٧</u>	<u>١,٨١٨,٦٦٩</u>	<u>٧١,٧٢٧,٧٧٠</u>	تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
				أكثر من ٣٦٠ يوماً
				مخصص الانخفاض في القيمة
				ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة
٩٧,١٨٩	-	٩٧,١٨٩	-	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١٤,١١٧,١٧١	-	١٤,١١٧,١٧١	-	أقل من ٣٠ يوماً
٣٠,٦٨٦,٧٣٥	-	٣٠,٦٨٦,٧٣٥	-	٣٠ - ٩٠ يوماً
١٠,٢٦٣,١٠٢	-	١٠,٢٦٣,١٠٢	-	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	-	-	-	٩١ - ١٨٠ يوماً
١١,١٢٦,١١٨	-	١١,١٢٦,١١٨	-	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
				٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
				تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
				أكثر من ٣٦٠ يوماً
<u>١٥٦,٢٣٥,٢٧١</u>	<u>١٦,٣٩٨,٥١٧</u>	<u>٦٨,١٠٨,٩٨٤</u>	<u>٧١,٧٢٧,٧٧٠</u>	إجمالي الذمم المدينة من التكافل وموجودات أخرى

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٧ ذمم مدينة من التكايف وموجودات أخرى (تابع)

أعمار الذمم المدينة من التكايف والموجودات الأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	ذمم مدينة من شركات إعادة التكايف درهم	ذمم تكايف مدينة درهم
			ذمم تكايف مدينة وموجودات أخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
			لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٦٠,٤٢٧,٨٢٩	١٢,٢٦٦,٩٤٥	٣٣٥,٨٠٠	أقل من ٣٠ يوماً
٥,٧٢١,٥٠٥	-	-	٣١ - ٩٠ يوماً
			تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
١,٥٩١,٩٢٩	-	-	٩١ - ١٨٠ يوماً
٤,٤٩٩,٨٨٠	-	-	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٦١٧,٨٤٣	-	-	٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
			تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
١,٥٨٢,٣٦٢	-	-	أكثر من ٣٦٠ يوماً
(١,٥٨٢,٣٦٢)	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٧٢,٨٥٨,٩٨٦</u>	<u>١٢,٢٦٦,٩٤٥</u>	<u>٣٣٥,٨٠٠</u>	<u>٦٠,٢٥٦,٢٤١</u>
			ذمم تكايف مدينة وموجودات أخرى - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
			لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١٥,٩٦٤,١٣٧	-	١٥,٩٦٤,١٣٧	أقل من ٣٠ يوماً
<u>٨٨,٨٢٣,١٢٣</u>	<u>١٢,٢٦٦,٩٤٥</u>	<u>١٦,٢٩٩,٩٣٧</u>	<u>٦٠,٢٥٦,٢٤١</u>

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	الرصيد في بداية السنة
١,٥٨٢,٣٦٢	١,٥٨٢,٣٦٢	مخصص انخفاض القيمة المرصود خلال السنة
-	٦٦٠,٨٤٤	الرصيد في نهاية السنة
<u>١,٥٨٢,٣٦٢</u>	<u>٢,٢٤٣,٢٠٦</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٨ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٣٤,٠٧١,٤٨٥	٦٣,٤٧٧,٨٨٩	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
١٤,٣٥٤,٣٥٨	٢٤,٧٠١,٣٠٤	مطالبات معلنة غير مسددة
١١٤,٤٥٢,٩٦٨	١٨٩,١٦٠,٣١٠	مطالبات متكبدة غير معلنة
١,٣٥٠,٣٢٢	٤,٢٣٠,٦٩٣	مساهمات غير مكتسبة
٢٩,٣١٥,٤٣٩	٥٥,٩٦٩,١٥٣	احتياطي حسابي
١٩٣,٥٤٤,٥٧٢	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
٦,٢٨٤,٥٩٦	٢١,٠٨٨,٩٩٦	موجودات عقود إعادة التكافل
٣,٨٩٥,٨٩٢	١١,٦٤٦,١٠٤	مطالبات معلنة غير مسددة
٣١,٠١٨,٦٩٣	٦١,٥٦٣,٢١٩	مطالبات متكبدة غير معلنة
-	١,٤٠٦,٩١٨	مساهمات غير مكتسبة
٤١,١٩٩,١٨١	٩٥,٧٠٥,٢٣٧	احتياطي حسابي
٢٧,٧٨٦,٨٨٩	٤٢,٣٨٨,٨٩٣	صافي مطلوبات عقود التكافل
١٠,٤٥٨,٤٦٦	١٣,٠٥٥,٢٠٠	مطالبات معلنة غير مسددة
٨٣,٤٣٤,٢٧٥	١٢٧,٥٩٧,٠٩١	مطالبات متكبدة غير معلنة
١,٣٥٠,٣٢٢	٢,٨٢٣,٧٧٥	مساهمات غير مكتسبة
٢٩,٣١٥,٤٣٩	٥٥,٩٦٩,١٥٣	احتياطي حسابي
١٥٢,٣٤٥,٣٩١	٢٤١,٨٣٤,١١٢	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
١٤,٠٤٠,٤٧٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	الحركة في العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
٤٦,٩٨٤,١٤٤	٥٨,٣٠٨,٤١٣	في بداية السنة
(٢٥,٦٢٩,٣٥١)	(٢٥,٣٤٦,٠٢٠)	إجمالي المساهمات
(٤,٨٨٦,٧٣٤)	(٧,٢٧٥,٤٠٥)	رسوم التخصيص
(١,١٩٣,٠٩٧)	٩٦٦,٧٢٦	مبالغ مستردة وتكاليف أخرى
٢٩,٣١٥,٤٣٩	٥٥,٩٦٩,١٥٣	التغير في القيمة العادلة
		في نهاية السنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٩ تكاليف استحواذ موجلة على الوثائق

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣٣,٣٠٦,٣٦٠	٥٠,٦٧٤,٩٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٠٢٢,٨٥٦	٣٨,١٤٣,٨٤٦	عمولات مدفوعة خلال السنة
(٣٢,٦٥٤,٢٢٠)	(٤٥,٣١٩,٢١٨)	إطفاء السنة
<u>٥٠,٦٧٤,٩٩٦</u>	<u>٤٣,٤٩٩,٦٢٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

وفقاً للمادة رقم (٣) من القسم ٧ من الأنظمة المالية لشركات التأمين التكافلي، يتعين على حساب المساهمين تحمل كافة المصاريف التشغيلية والإدارية والعمومية لقطاع التأمين التكافلي. تبعاً لذلك، اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٦، تم تصنيف العمولة المتكبدة بما يتعلق بالقطاع الصحي في بيان الدخل الشامل على أنها عائدة إلى المساهمين.

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠,٥٥٨,٠٩٩	٢٨,٧٠٢,٦٥٢	استثمارات حقوق ملكية (راجع (أ) أدناه)
٣٤,٨٣٣,٤٣٣	٥٤,١١٤,٣٠٦	صناديق مشتركة (راجع (ب) أدناه)
٣٣,٤٩٣,٠٩٤	٥١,٥٧١,٨٧٨	استثمارات الصكوك (راجع (ج) أدناه)
<u>٧٨,٨٨٤,٦٢٦</u>	<u>١٣٤,٣٨٨,٨٣٦</u>	

(أ) اشترت الشركة خلال السنة أوراقاً مالية بقيمة ٣,٣٤٢ مليون درهم (٢٠١٥: ٨٧,١٦٧ مليون درهم).

(ب) تتضمن الصناديق المشتركة صناديق مختلفة تستند قيمها العادلة على صافي قيم الموجودات المقدمة من قبل مديري الصناديق.

(ج) تحمل الاستثمارات في الصكوك معدل ربح يتراوح بين ٦,٢٥٪ إلى ٦,٧٥٪ سنوياً (٢٠١٥: ٦,٢٥٪ إلى ٦,٣٧٥٪ سنوياً).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، استثمرت الشركة في الشق الأول من صكوك نور بقيمة ١٤,٧ مليون درهم بمعدل ربح على القسيمة ٦,٢٥٪ سنوياً والشق الأول من صكوك بوبيان بقيمة ٢,٢ مليون درهم بمعدل ربح على القسيمة ٦,٧٥٪ سنوياً. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ استثمرت الصكوك بقيمة ٣٤,٣ مليون درهم مرهونة لدى بنك الخليج الأول.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٠ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

الحركات خلال السنة كانت كالتالي:

المجموع درهم	٢٠١٦ العائد إلى المساهمين درهم	العائد إلى حملة الوثائق درهم	
٧٨,٨٨٤,٦٢٦	٤٩,٥٦٩,١٨٧	٢٩,٣١٥,٤٣٩	في بداية السنة
٣٩,٩٨٥,٨٨١	١٣,١٧٧,٤٩٧	٢٦,٨٠٨,٣٨٤	مشتريات خلال السنة
(٤,٤٦٣,٦٥٧)	(٣,٣٤٢,٢٦١)	(١,١٢١,٣٩٦)	استيعادات خلال السنة
١٩,٩٨١,٩٨٦	١٩,٠١٥,٢٦٠	٩٦٦,٧٢٦	تغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>١٣٤,٣٨٨,٨٣٦</u>	<u>٧٨,٤١٩,٦٨٣</u>	<u>٥٥,٩٦٩,١٥٣</u>	في نهاية السنة

المجموع درهم	٢٠١٥ 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)	(٩٣,٦٢٠,٤٧٧)	(٤,٨١٧,٥٥٩)	استيعادات 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>	في نهاية السنة

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

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٤٤,٥٧٤,٨٣٢	٨١,٦٠٦,٨٥١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٤,٣٠٩,٧٩٤	٥٢,٧٨١,٩٨٥	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٨,٨٨٤,٦٢٦</u>	<u>١٣٤,٣٨٨,٨٣٦</u>	

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١١ استثمارات عقارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٦,٩٢٧,٦١٥	١٤,٩٢٨,٤٩٥	قطعة أرض
٢٢,٧٤٨,٦٤١	٢٣,٤٧٧,٣٢١	شقق سكنية
<u>٣٩,٦٧٦,٢٥٦</u>	<u>٣٨,٤٠٥,٨١٦</u>	

الحركة خلال السنة

٢٠١٦			
أرض درهم	شقق سكنية درهم	المجموع درهم	
١٦,٩٢٧,٦١٥	٢٢,٧٤٨,٦٤١	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	القيمة العادلة في بداية السنة
(١,٩٩٩,١٢٠)	٧٢٨,٦٨٠	(١,٢٧٠,٤٤٠)	تغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>١٤,٩٢٨,٤٩٥</u>	<u>٢٣,٤٧٧,٣٢١</u>	<u>٣٨,٤٠٥,٨١٦</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة
٢٠١٥			
أرض درهم	شقق سكنية درهم	المجموع درهم	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٧٤٨,٦٤١	٣٧,٧٤٨,٦٤١	القيمة العادلة في بداية السنة
١,٩٢٧,٦١٥	-	١,٩٢٧,٦١٥	تغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>١٦,٩٢٧,٦١٥</u>	<u>٢٢,٧٤٨,٦٤١</u>	<u>٣٩,٦٧٦,٢٥٦</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة

تمثل القيمة الدفترية للأرض والشقق السكنية قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ المحددة بواسطة خبير تقييم مستقل وفقاً لمعايير التقييم والتقييم ذات الصلة الصادرة عن هامبتونز انترناشيونال. إن أساس تحديد القيمة العادلة هو المبالغ التي يمكن مبادلة العقارات بها بين أطراف بكامل إرادتهم الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت، بناءً على الأسعار الحالية في سوق نشطة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والحالة. تم إجراء عملية إعادة التقييم في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٢ ودائع

تمثل الودائع تلك الودائع المحتفظ بها لدى شركة استثمارات بربح متوقع بنسبة ١٥٪ سنوياً.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٣. ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	مركبات درهم	أثاث وتجهيزات درهم	معدات مكتبية درهم
١٠,٣٠٢,٤٥٠	١٥١,٣٥٠	٧,٣٤٣,٥١٨	٢,٨٠٧,٥٨٢
٤٥٥,٥١٨	٩٢,٣٥٠	١١٥,٥١٥	٢٤٧,٦٥٣
(٢٢٧,٠١٩)	(٨٠,٠٠٠)	-	(١٤٧,٠١٩)
١٠,٥٣٠,٩٤٩	١٦٣,٧٠٠	٧,٤٥٩,٠٣٣	٢,٩٠٨,٢١٦
٢٤٢,٧٣١	-	١٢٤,٨٨٥	١١٧,٨٤٦
١٠,٧٧٣,٦٨٠	١٦٣,٧٠٠	٧,٥٨٣,٩١٨	٣,٠٢٦,٠٦٢
٦,٨٧٤,٥٠٢	٦٣,٨٦٠	٥,١٨٥,٢١١	١,٦٢٥,٤٣١
٨٢٠,٥٤٠	٣١,٣٧٩	٣٠٥,١١٨	٤٨٤,٠٤٣
(١٩٦,٤٧٧)	(٦٤,٠٠٠)	-	(١٣٢,٤٧٧)
٧,٤٩٨,٥٦٥	٣١,٢٣٩	٥,٤٩٠,٣٢٩	١,٩٧٦,٩٩٧
٨٠٣,٧٢٠	٣٢,٧٣٦	٣٢٢,٩١٠	٤٤٨,٠٧٤
٨,٣٠٢,٢٨٥	٦٣,٩٧٥	٥,٨١٣,٢٣٩	٢,٤٢٥,٠٧١
٢,٤٧١,٣٩٥	٩٩,٧٢٥	١,٧٧٠,٦٧٩	٦٠٠,٩٩١
٣,٠٣٢,٣٨٤	١٣٢,٤٦١	١,٩٦٨,٧٠٤	٩٣١,٢١٩

بلغت التكلفة الإجمالية لاستهلاك الممتلكات والمعدات والتي ظلت قيد الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٣,٨٦٦,٩٨٦ درهم (٢٠١٥: ٣,٨٢١,٢٨٥ درهم).

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٤ موجودات غير ملموسة

برمجيات درهم	التكلفة
٧,٢٨١,١٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢٧٨,٠٩٧	إضافات خلال السنة
(٤٦,٣٠٠)	استبعادات خلال السنة
٧,٥١٢,٩٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٩٩٤,٤٤٥	إضافات خلال السنة
٨,٥٠٧,٣٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٤١٩,٥٤٦	الإطفاء المتراكم
١,٤٤١,٠٧١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٤٤,٨٤٦)	إطفاء السنة
٥,٨١٥,٧٧١	استبعادات
١,١٥٨,٣٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٩٧٤,٠٧٢	إطفاء السنة
١,٥٣٣,٣٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٦٩٧,١٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٥ قروض

تم الحصول على قروض بقيمة ١٩,٨٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١,٠٢٥ مليون درهم) من بنك الخليج الأول، وقد استخدمت لشراء الشق الأول من الصكوك بنفس القيمة. وهذه القروض مرهونة مقابل هذه الصكوك (إيضاح ١٠)، قيمة الصكوك المرهونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هي ٤٣,٣ مليون درهم. وتحمل معدل ربح ١,٢٥٪ سنوياً على سعر ليور لمدة ثلاثة أشهر، وتبلغ فترة استحقاقها ثلاثة أشهر.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٦ ذمم دائنة عن التكافل وأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٧٤,٣٣٤,٧٠٤	١٥٤,٣١٤,٥٤١	ذمم إعادة تكافل دائنة
٢٤,٠١٠,٨٠٦	٣٢,٧٣٢,٠٢٧	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
<u>٩٨,٣٤٥,٥١٠</u>	<u>١٨٧,٠٤٦,٥٦٨</u>	

تتضمن الذمم الدائنة عن إعادة التكافل مبلغاً وقدره ٢٠,١ مليون درهم (٢٠١٥: ٣٠,٥ مليون درهم) فيما يتعلق بدفعات مقدمة من شركات إعادة التأمين يتم دفعه كعمولات مقدمة إلى وسطاء أعمال التأمين على الحياة. وبموجب هذه الاتفاقية، يتم التنازل عن نسبة محددة سابقاً من أعمال التأمين التكافلي على الحياة إلى شركات إعادة التأمين.

ذمم دائنة عن التكافل وأخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٦,١٣٤,١٤٨	٦٠,٦٣٧,٠٩٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥٢,٢١١,٣٦٢	١٢٦,٤٠٩,٤٧٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>٩٨,٣٤٥,٥١٠</u>	<u>١٨٧,٠٤٦,٥٦٨</u>	

ذمم تكافل دائنة وأخرى - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٢,١٢٣,٣٤٢	٢٧,٩٠٥,٠٦٣	ذمم إعادة تكافل دائنة
٦٢٣,٦١٢	٣,٤٤٣,٦١٣	ذمم دائنة لوكلاء التأمين
٧,٨٢٢,٢٣٦	٨,٨١٤,٦٥٠	ذمم دائنة لوسطاء التأمين
٤,٧٧١,٧٥٥	٧,٣٧٨,٨٥٣	ذمم دائنة للموظفين
١٠,٧٩٣,٢٠٣	١٣,٠٩٤,٩١١	ذمم دائنة أخرى
<u>٤٦,١٣٤,١٤٨</u>	<u>٦٠,٦٣٧,٠٩٠</u>	

ذمم دائنة عن التكافل وأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٥٢,٢١١,٣٦٢	١٢٦,٤٠٩,٤٧٨	ذمم إعادة تكافل دائنة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٧ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٣٠٢,٥٥٩	١,٣٩٥,٠٨٤	الرصيد في بداية السنة
٥٧٣,١٢٣	٤٩٣,٧٣٢	المحمل للسنة
(٤٨٠,٥٩٨)	(١٤٥,٨١٦)	المدفوع خلال السنة
<u>١,٣٩٥,٠٨٤</u>	<u>١,٧٤٣,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، من أجل إجراء تقدير للقيمة الحالية للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٢,٥٢٪ (٢٠١٥: ٣,١٨٪). وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى الشركة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد تم افتراض متوسط زيادة رواتب سنوية بنسبة ٤٪ (٢٠١٥: ٣٪).

١٨ رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل:
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٥: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
		٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم

في تاريخ ١٥ مايو ٢٠١٦، تم دفع توزيعات أرباح بنسبة ٥,٣٣٪ (٨ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد أن اعتمدت خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢١ أبريل ٢٠١٦.

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧٪ (٢٠١٥: ٥,٣٣٪) من رأس المال عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١٩ 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

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
٦,٤١٢,٦٨٣	٨,٥٢٢,٢٢٨
٧٥٣,٧٦٦	٢,٤٠٩,٤٠٠
٢,٦٥٠,٥٢٩	٢,٦٠٥,٦٦٢
١٠,٥٥٨,٠٩٩	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
٢٥٧,٠١٧	٨١٧,٧٦٥
-	١,٠٢٠,٨٠١

منافع قصيرة وطويلة الأجل

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة

إجمالي المطالبات المنكبة

إجمالي المساهمات المكتتبة

أرصدة لدى أطراف أخرى ذات علاقة

استثمارات أسهم مدرجة

مطالبات معلنة

ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

وقعت الشركة خلال عام ٢٠١٦ اتفاقية مع طرف ذي علاقة لبيع وثائق تأمين الحياة. ويتعلق المبلغ أعلاه بالقسط المقبوض فيما يخص وثائق التأمين المباعة بموجب هذه الاتفاقية.

٢٠ أموال حملة الوثائق

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
(٤٣,٨٩٤,٥٦٠)	(٥٨,١٣٤,٤٨٨)
(١٤,٢٣٩,٩٢٨)	١,١٨٣,٦٥١
(٥٨,١٣٤,٤٨٨)	(٥٦,٩٨٠,٨٣٧)
٤٣,٨٩٤,٥٦٠	٥٨,١٣٤,٤٨٨
١٤,٢٣٩,٩٢٨	(١,١٨٣,٦٥١)
٥٨,١٣٤,٤٨٨	٥٦,٩٨٠,٨٣٧
-	-

العجز في أموال حملة الوثائق

الرصيد في بداية السنة

فائض / (عجز) السنة

الرصيد في نهاية السنة

قرض حسن من المساهمين

الرصيد في بداية السنة

(عكس) / مخصص 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 ٢٠١٦ (تابع)

٢١ صافي المساهمات المكتسبة

٢٠١٥		٢٠١٦		
المجموع	على الحياة	المجموع	على الحياة	صحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٠٢,٨٢١,٨٤٦	٥١,٦١٨,٦١٦	٥٦٨,١٦٧,٢١٤	٦٦,٠٥٢,٢١٣	٥٠٢,١١٥,٠٠١
(٢٤,٩٣٠,٦٧٣)	(١,٤٠٨,٨٠٩)	(٧٤,٧٠٧,٣٤٢)	(٧٥٧,٤٣٦)	(٧٣,٩٤٩,٩٠٦)
٣٧٧,٨٩١,١٧٣	٥٠,٢٠٩,٨٠٧	٤٩٣,٤٥٩,٨٧٢	٦٥,٢٩٤,٧٧٧	٤٢٨,١٦٥,٠٩٥
٧٩,١٦٨,٢٦٩	٥,٧٥٣,٦٥٣	١٤٩,١٢٨,٦٤١	٩,٦١٥,٥٧٥	١٣٩,٥١٣,٠٦٦
(٢١,١٥٦,٩٢٥)	(٨٥٩,٢٠٢)	(٣٠,٥٤٤,٥٢٦)	(٥٤٥,٧١٥)	(٢٩,٩٩٨,٨١١)
٥٨,٠١١,٣٤٤	٤,٨٩٤,٤٥١	١١٨,٥٨٤,١١٥	٩,٠٦٩,٨٦٠	١٠٩,٥١٤,٢٥٥
٣١٩,٨٧٩,٨٢٩	٤٥,٣١٥,٣٥٦	٣٧٤,٨٧٥,٧٥٧	٥٦,٢٢٤,٩١٧	٣١٨,٦٥٠,٨٤٠

إجمالي المساهمات المكتسبة
التغير في المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل
التغير في حصة إعادة التكافل من
المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي المساهمات المكتسبة

تكاليف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٢ مطالبات متكبدة

٢٠١٦

الصافي		إعادة التكاليف		الإجمالي	
المجموع درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم
٢٤٠,٣٢٧,٩٦٧	٣٥٨,٨٣١	(٧٠,٨١٣,١٢٥)	(٤,٣٩٥,٩٧٩)	٣١١,١٤١,٠٩٢	٤,٧٥٤,٨١٠
	٢٣٩,٩٦٩,١٣٦	(٧٠,٨١٣,١٢٥)	(٤,٣٩٥,٩٧٩)	(٦٦,٤١٧,١٤٦)	٣٠٦,٣٨٦,٢٨٢
١٤,٦٠٢,٠٠٤	١٨٥,٩٨٨	(١٤,٨٠٤,٤٠٠)	٤٧٣,٢٦٨	٢٩,٤٠٦,٤٠٤	(٧٨٧,٢٨٠)
	١٤,٤١٦,٠١٦	(١٤,٨٠٤,٤٠٠)	٤٧٣,٢٦٨	(١٥,٣٧٧,٦٦٨)	٢٩,٦٩٣,٦٨٤
٢,٥٩٦,٧٣٤	٣١٥,٤٤٤	(٧,٧٥٠,٢١٢)	(١٧٩,٤٧٠)	١٠,٣٤٦,٩٤٦	٩٩٤,٩١٤
	٢,٢٨١,٢٩٠	(٧,٧٥٠,٢١٢)	(١٧٩,٤٧٠)	(٧,٠٧٠,٧٤٢)	٩,٣٥٢,٠٣٢
٢٥٧,٥٢٦,٧٠٥	٨٦,٢٢٣	(٩٣,٣٢٧,٧٣٧)	(٤,٦٠٢,١٨١)	٣٥,٨٩٤,٤٤٢	٥,٤٦٢,٤٤٤
	٢٥٦,٦٦٦,٤٤٢	(٩٣,٣٢٧,٧٣٧)	(٤,٦٠٢,١٨١)	(٨٨,٧٦٥,٥٥٦)	٣٤٥,٤٣١,٩٩٨

المطالبات المقبدة في بيان الدخل الشامل

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٢ مطالبات متكبدة (تابع)

٢٠١٥

المجموع درهم	الصافي		إعادة التكافل		الإجمالي		مطالبات التكافل المفروعة الحركة في مخصص المطالبات المعطلة وغير المسددة الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة غير المعطلة	
	على الحياة درهم	صحي درهم	المجموع درهم	على الحياة درهم	صحي درهم	المجموع درهم		
٨٨,٤٣٦,٧١٤	٣٢٠,٦١٢	١٨٨,١١٢,١٠٢	(١٧,٦٦٣,٩١٢)	(١,٤٤٩,٨٩٦)	(١٦,١٨٤,٠١٦)	٢٠٦,٠٦٦,٦٢٦	١,٧٧,٠٥٠٨	٢٠٤,٢٩٦,١١٨
٢٣,٦٣٠,١٧٠	(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)	-	(٢,٩٥٦,٦٨٦)	١٠,٧٢٥,٤٣٦	-	١٠,٧٢٥,٤٣٦
٢١٩,٨٣١,٦٣٤	٢٤١,٦٣٦	٢١٩,٥٨٩,٩٩٨	(٢٥,٩٢٨,٣٠٣)	(٢,٥٩٨,٠٨٠)	(٢٣,٣٣٠,٢٢٣)	٢٤٥,٧٥٩,٩٣٧	٢,٨٢٩,٧١٦	٢٤٢,٩٢٠,٢٢١

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٣ التغير في الاحتياطيات

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٦٨٨,٣٢٩	١,٤٧٣,٤٥٣	احتياطي حسابي - التأمين التكافلي على الحياة
١٦,٦٨٢,١٩٥	٢٥,٦٣٩,٧١٤	التغير في احتياطيات تتعلق بمنتجات تكافل للتأمين على الحياة
١,١٩٣,٠٩٧	(٩٦٦,٧٢٦)	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٠)
<u>١٨,٥٦٣,٦٢١</u>	<u>٢٦,١٤٦,٤٤١</u>	

٢٤ رسوم وكالة

بلغت رسوم الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٦٤,٥٣٤,٣٩٣ درهم (٢٠١٥: ٥٦,٣٢٥,٨٨٠ درهم).

تم تحميل رسوم وكالة بنسبة تصل إلى ٢٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل فيما يتعلق بوثائق التأمين التكافلي الجماعي على الحياة ووثائق التأمين الصحي الجماعي. أما بالنسبة لوثائق التأمين التكافلي على الحياة، تم احتساب الرسوم بنسبة ٥٠٪ كحد أقصى من مساهمة مخاطر التكافل لوثائق التأمين التكافلي على الحياة. كما تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها إلى بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

٢٥ إيرادات استثمار - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٧٦٠,٥٣٤	٣,٦٠٢,٦٧٩	العائد على الاستثمار في الودائع الثابتة
(٦,٠١٧,٩٠٢)	٤,٣٨٩,٤٥٦	أرباح / (خسائر) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٣٦٢,٨٧٤)	١٩,٠١٥,٢٦٠	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١٠)
٩٠,٠٠٠	-	إيرادات توزيعات أرباح
(٨٣٣,٠٦٦)	(٦٤٤,١٣٨)	أتعاب إدارة الاستثمار
<u>(١٠,٣٦٣,٣٠٨)</u>	<u>٢٦,٣٦٣,٢٥٧</u>	

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	٢٥,٥٣٥,٠٧٨	العائد إلى المساهمين
-	٨٢٨,١٧٩	العائد إلى حملة الوثائق
<u>(١٠,٣٦٣,٣٠٨)</u>	<u>٢٦,٣٦٣,٢٥٧</u>	

٢٦ إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٤,٥٤٤	-	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
١,٧٦٣,٠١١	٢,١٠٩,٠٣١	إيرادات متنوعة
<u>١,٧٧٧,٥٥٥</u>	<u>٢,١٠٩,٠٣١</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢٧ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٠,١٢٦,٧١٠	٢٤,٧١٣,٩٧٥	رواتب ومنافع أخرى
٤,٦٢٥,٠٣٥	١٣,٩٧٧,٥٨٢	مصاريف إدارية لطرف ثالث
٢,٢٦١,٦١١	١,٩٦٢,٠٢١	استهلاك وإطفاء (إيضاح ١٣ وإيضاح ١٤)
١,٩٢٩,٢٧٧	٣,٠٥٩,٨٢٦	رسوم الهيئة
١,٧٨٣,١٨٦	١,٨٦٢,١٧٧	مصاريف إيجار وذات علاقة
-	٦٦٠,٨٤٤	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٧)
١٠,٣٤٩	٣٦٤,٤٠٠	أتعاب قانونية ومهنية
١٧٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
٧,٦٤٣,٠٣٣	١٠,٣٥٢,٣٨٩	مصاريف أخرى
<u>٣٨,٥٥٣,٢٠١</u>	<u>٥٧,١٠٨,٧٠٠</u>	

٢٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٠,٢١٤,٨٥٧	١٥,٠٠٩,٨١٥	ربح السنة العائد إلى المساهمين (بالدرهم)
<u>١٠٠,٥٤٧,٩٤٥</u>	<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>٠,١٠</u>	<u>٠,١٠</u>	ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)

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

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

٢٩ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٣٠ الزكاة

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ احتياطي قانوني

ينص القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ على تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي ربح الشركة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. وعليه، فقد تم تحويل مبلغ ١,٤٨٦,١٣٠ درهم (٢٠١٥: ١,٠٢١,٤٨٦ درهم) إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة.

٣٢ معلومات القطاعات

يتم تقسيم الشركة للأغراض الإدارية إلى قطاعين تجاريين: قطاع التكافل وعمليات الاستثمار. تشمل عمليات التكافل أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة نيابة عن حاملي الوثائق، بينما تشمل عمليات الاستثمار إدارة الاستثمارات 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.

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٢ معلومات القطاعات (تابع)

٢٠١٦

المساهمون		التكافل		صحي	
المجموع	أخرى	المجموع	الحياة	على الحياة	صحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦,٤٠٠,٤٧١	(١٩,١٣٤,٦٠٧)	٢٥,٥٣٥,٠٧٨	٤٩٣,٤٥٩,٨٧٢	٦٥,٢٩٤,٧٧٨	٤٢٨,١٦٥,٠٩٤
٦,٤٠٠,٤٧١	(١٩,١٣٤,٦٠٧)	٢٥,٥٣٥,٠٧٨	٦٥,٧١٨,٠٤٤	٢,٩٠٥,٤٦٨	٦٢,٨١٢,٥٧٦
٦٤,٥٣٤,٣٩٣	٦٤,٥٣٤,٣٩٣	-	(٦٤,٥٣٤,٣٩٣)	(٤,٠٢٩,٢٢٥)	(٦٠,٥٠٥,١٦٨)
(٥٧,١٠٨,٧٠٠)	(٥٧,١٠٨,٧٠٠)	-	-	-	-
١,١٨٣,٦٥١	١,١٨٣,٦٥١	-	-	-	-
١٥,٠٠٩,٨١٥	(١٠,٥٢٥,٢٦٣)	٢٥,٥٣٥,٠٧٨	١,١٨٣,٦٥١	(١,١٢٣,٧٥٧)	٢,٣٠٧,٤٠٨

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
رسوم وكالة
مصاريف عمومية وإدارية
عكس مخصص قرض حسن مُضاف لأموال حملة الوثائق

الربح / (الخسارة) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

٢٠١٥

المساهمون		التكافل		صحي	
المجموع	أخرى	المجموع	الحياة	على الحياة	صحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦,٦٨٢,١٠٦	١٧,٠٤٥,٤١٤	(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	٣٧٧,٨٩١,١٧٣	٥٠,٢٠٩,٨٠٧	٣٢٧,٦٨١,٣٦٦
٦,٦٨٢,١٠٦	١٧,٠٤٥,٤١٤	(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	٤٢,٠٨٥,٩٥٢	١,٧٨١,٢٠٧	٤٠,٣٠٤,٧٤٥
٥٦,٣٢٥,٨٨٠	٥٦,٣٢٥,٨٨٠	-	(٥٦,٣٢٥,٨٨٠)	(٢,٢٢٢,٤٢٠)	(٥٤,١٠٣,٤٦٠)
(٣٨,٥٥٣,٢٠١)	(٣٨,٥٥٣,٢٠١)	-	-	-	-
(١٤,٢٣٩,٩٢٨)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)	-	-	-	-
١٠,٢١٤,٨٥٧	٢٠,٥٧٨,١٦٥	(١٠,٣٦٣,٣٠٨)	(١٤,٢٣٩,٩٢٨)	(٤٤١,٢١٣)	(١٣,٧٩٨,٧١٥)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
رسوم وكالة
مصاريف عمومية وإدارية
مخصص قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
الربح / (الخسارة) العائدة إلى حملة الوثائق/المساهمين

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٢ معلومات القطاعات (تابع)

٢٠١٦		٢٠١٥					
المجموع درهم	المساهمين المجموع درهم	غير مخصصة أخرى درهم	استثمارات المساهمين درهم	التكافل المجموع درهم	على الحياة	صحي	
٦٨٨,١٣٦,٠٥٠	١٧٠,٠٨٧,٣٢٠	٢٥,٠٦٠,٨٩٩	١٤٥,٠٢٦,٤٢١	٥١٨,٠٤٨,٧٣٠	٩٨,٤٣١,٦٢٥	٤١٩,٦١٧,١٠٦	
٥٤٦,١٧٣,٩١٨	٧٥,٩٩٠,٤٥٣	٧٥,٩٩٠,٤٥٣	-	٤٧٠,١٨٣,٤٦٥	٧٢,٩٦١,٥٣٠	٣٩٧,٢٢١,٩٣٥	
						موجودات القطاع	
						مطلوبات القطاع	
٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
المجموع درهم	المساهمين المجموع درهم	غير مخصصة أخرى درهم	استثمارات المساهمين درهم	التكافل المجموع درهم	على الحياة	صحي	درهم
٤٣٩,٢٦٢,٤٨٤	٢٠٥,٦٦٨,٤٣٣	٩٠,٤٢٢,٣٩٦	١٤٥,٢٤٦,٠٣٧	٢٣٣,٥٩٤,٠٥١	٣٦,٣٣٣,٨٢٣	١٩٧,٢٦٠,٢٢٨	
٣٠٤,٣١٠,١٦٦	٥٧,٥٧٠,٧٥٨	٥٧,٥٧٠,٧٥٨	-	٢٤٦,٧٣٩,٤٠٨	٣٨,٣٧٩,٠٥٢	٢٠٨,٣٦٠,٣٥٦	
						موجودات القطاع	
						مطلوبات القطاع	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٣ 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 تتوق تحقيق أهداف الأداء المالي المستدام، ويشمل ذلك عدم استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الحاجة الماسة لتطبيق أنظمة متطورة وفعالة لإدارة المخاطر.

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

(٢) إطار إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه تمثيلاً مع التغيرات التي تطرأ على الاقتصاد. 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. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، امتثلت الشركة لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بقيمة 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 نشونها. تم إدراج الإفصاح الخاص بإدارة مخاطر رأس المال في الإيضاح رقم ٣٥ (٣) (هـ).

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

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

(ب) فئات الأدوات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		بالتكلفة المطفأة
٢٢٩,٢٧٨,٤٨٤	٤٠٣,١١٨,٤٧٤	بالتكلفة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٨,٨٨٤,٦٢٦	١٣٤,٣٨٨,٨٣٦	
<u>٣٠٨,١٦٣,١١٠</u>	<u>٥٣٧,٥٠٧,٣١٠</u>	
		المطلوبات المالية
		بالتكلفة المطفأة
١٤١,١٢٩,٦٩١	٢٧٠,٣٦٩,٤٥٧	بالتكلفة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,٣١٥,٤٣٩	٥٥,٩٦٩,١٥٣	
<u>١٧٠,٤٤٥,١٣٠</u>	<u>٣٢٦,٣٣٨,٦١٠</u>	

٣٥ 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، تتم زيادة تنوع المخاطر بمراعاة الحذر والحيطة 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 ٢٠١٦ (تابع)

٣٥ 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 معيدي التأمين هو على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
الصافي	الصافي	الإجمالي	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٢,١٩٨,٣١٦)	(٢,٥٧٥,٢٦٧)	(٢,٤٥٧,٥٩٩)	(٣,٥٠٨,٩٤٤)	تأثير زيادة بنسبة ١٪ في معدل المطالبات
٢,١٩٨,٣١٦	٢,٥٧٥,٢٦٧	٢,٤٥٧,٥٩٩	٣,٥٠٨,٩٤٤	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 بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر فرصة إضافية للنمو. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التكافل بموجب عقود إعادة تكافل ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس زيادة الخسائر عن نسبة محددة.

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

(٣) المخاطر المالية

تتمثل المخاطر المالية الرئيسية للشركة في الاستثمارات في الأوراق المالية والودائع والذمم المدينة من التكافل والذمم المدينة الأخرى والأرصدة النقدية والبنكية.

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

لا تبرم الشركة أي معاملات لأدوات مشتقة.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٥ 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 ما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، فإن أقصى حد لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان يتمثل في القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي.

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

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

- تحتفظ الشركة بأرصدها البنكية لدى مجموعة من البنوك المحلية المرموقة.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٢٩,٠٩٢,٥٣٠	١٨٦,١٠٦,٨٥٩	أرصدة بنكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٨٨,٨٢٣,١٢٣	١٦٧,٨٧٠,٨١١	ذمم تكافل مدينة وأخرى
٦,٢٨٤,٥٩٦	٢١,٠٨٨,٩٩٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير المسددة
٣٣,٤٩٣,٠٩٤	٥١,٥٧١,٨٧٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
<u>٢٦٢,٦٩٣,٣٤٣</u>	<u>٤٥٤,٦٣٨,٥٤٤</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة

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

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

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

٢٠١٦

المجموع درهم	أكثر من سنة واحدة درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة درهم	أقل من ثلاثة أشهر درهم	
١٨٦,١٥٨,٦٦٧	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٥٩,٩٠٨,٦٦٧	الموجودات المالية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أرصدة بنكية
١٥٦,٢٣٥,٢٧١	١٥,٣٩٩,٤٩١	٤٦,٩٢٨,٩٢٢	٩٣,٩٠٦,٨٥٨	ودبعة إلزامية
٢١,٠٨٨,٩٩٦	-	-	٢١,٠٨٨,٩٩٦	ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التكافل
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها
١٣٤,٣٨٨,٨٣٦	٥١,٥٧١,٨٧٨	-	٨٢,٨١٦,٩٥٨	استثمارات بالقيمة العادلة
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	من خلال الربح أو الخسارة
٥٢٥,٨٧١,٧٧٠	٧٠,٩٧١,٣٦٩	٧٤,١٧٨,٩٢٢	٣٨٠,٧٢١,٤٧٩	ودائع
				المجموع
١٨٧,٠٤٦,٥٦٨	-	١٥٤,٣١٤,٥٤١	٣٢,٧٣٢,٠٢٧	المطلوبات المالية
٦٣,٤٧٧,٨٨٩	-	-	٦٣,٤٧٧,٨٨٩	ذمم تكافل دائنة وأخرى
١٩,٨٤٥,٠٠٠	-	-	١٩,٨٤٥,٠٠٠	مطلوبات عقود التكافل
٥٥,٩٦٩,١٥٣	-	-	٥٥,٩٦٩,١٥٣	قروض
٣٢٦,٣٣٨,٦١٠	-	١٥٤,٣١٤,٥٤١	١٧٢,٠٢٤,٠٦٩	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
				المجموع

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

٢٠١٥

المجموع درهم	أكثر من سنة واحدة درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة درهم	أقل من ثلاثة أشهر درهم	
١٢٩,٠٧٦,٥٦٧	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٧٦,٥٦٧	الموجودات المالية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أرصدة بنكية
				وديعة الزامية
٨٨,٨٢٣,١٢٣	-	٦,٧٠٩,٦٥٢	٨٢,١١٣,٤٧١	ذمم تكافل مدينة وموجودات
٦,٢٨٤,٥٩٦	-	-	٦,٢٨٤,٥٩٦	أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات عقود إعادة التكافل
				استثمارات محتفظ بها لحين
				استحقاقها
٧٨,٨٨٤,٦٢٦	٣٣,٤٩٣,٠٩٤	-	٤٥,٣٩١,٥٣٢	استثمارات بالقيمة العادلة من
٣٠٨,٠٦٨,٩١٢	٣٨,٤٩٣,٠٩٤	٩,٢٠٩,٦٥٢	٢٦٠,٣٦٦,١٦٦	خلال الربح أو الخسارة
				المجموع
				المطلوبات المالية
٩٨,٣٤٥,٥١٠	-	٧٤,٣٣٤,٧٠٤	٢٤,٠١٠,٨٠٦	ذمم تكافل دائنة وأخرى
٣٤,٠٧١,٤٨٥	-	-	٣٤,٠٧١,٤٨٥	مطلوبات عقود التكافل
١١,٠٢٥,٠٠٠	-	-	١١,٠٢٥,٠٠٠	قروض
	-	-		العقود المرتبطة باستثمارات
٢٩,٣١٥,٤٣٩			٢٩,٣١٥,٤٣٩	حملة الوثائق بالقيمة العادلة
١٧٢,٧٥٧,٤٣٤	-	٧٤,٣٣٤,٧٠٤	٩٨,٤٢٢,٧٣٠	المجموع

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

(٢) مخاطر معدل الربح

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

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

التأثير على نتائج
السنة
درهم

الزيادة في
نقاط الأساس

١,٧٣٥,٢٢٨
١٩٨,٤٥٠

١٠٠+
١٠٠+

٢٠١٦
موجودات محملة بالأرباح
مطلوبات محملة بالمصاريف

٨٥٤,٩٧٦
١١٠,٢٥٠

١٠٠+
١٠٠+

٢٠١٥
موجودات محملة بالأرباح
مطلوبات محملة بالمصاريف

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر الأسعار

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

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

يوضح الجدول التالي مدى تأثير القيم العادلة بزيادة أو نقص بنسبة ٥٪ كما في ٣١ ديسمبر:

تغير سلبي درهم	تغير إيجابي درهم	
(٦,٧١٩,٤٤٢)	٦,٧١٩,٤٤٢	٢٠١٦ بالقيمة العادلة
(٣,٩٤٤,٢٣١)	٣,٩٤٤,٢٣١	٢٠١٥ بالقيمة العادلة

(د) مخاطر التشغيل

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

(٣) المخاطر المالية (تابع)

(٥) إدارة مخاطر رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٨٠,١٠٩,٧٧٩	١٣٣,٥٧٦,٣١٩	متطلبات ملاءة رأس المال
٤٩,٧٩٨,٤٠٨	٨٢,١٠٦,٦١١	الحد الأدنى لمبلغ الضمان
٥٠,٥٥٩,٩٤٣	٤٥,٤٨٨,٩٦٩	أموال ذاتية
٥٠,٥٥٩,٩٤٣	٤٥,٤٨٨,٩٦٩	أموال ذاتية أساسية
-	-	أموال ذاتية إضافية
(٤٩,٤٤٠,٠٥٧)	(١٤٥,٤٨٨,٩٦٩)	الزيادة / (العجز) في هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
(٢٩,٥٤٩,٨٣٥)	(١٧٩,٠٦٥,٢٨٧)	الزيادة / (العجز) في هامش متطلبات ملاءة رأس المال
٧٧٠,٥٣٥	(١٢٧,٥٩٥,٥٧٩)	الزيادة / (العجز) في هامش الملاءة للحد الأدنى لمبلغ الضمان

وفقاً للمادة رقم (٨) باب رقم ٢ من التعليمات المالية لشركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة، تمثلت الشركة في كل الأوقات لأحكام هامش الملاءة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان لدى الشركة عجز ملاءة بقيمة ١٤٥,٤٩ مليون درهم مقارنة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بقيمة ١٠٠ مليون درهم. لدى الشركة فترة سنة واحدة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لتصويب أوضاعها وملاءمة متطلبات هامش الملاءة.

٣٦ أساليب قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٦ أساليب قياس القيمة العادلة (تابع)

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

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

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

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

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

المستوى الأول درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الثالث درهم	المجموع درهم
٢٠١٦			
الموجودات			
٢٨,٧٠٢,٦٥٢	-	-	٢٨,٧٠٢,٦٥٢
-	٥٤,١١٤,٣٠٦	-	٥٤,١١٤,٣٠٦
٥١,٥٧١,٨٧٨	-	-	٥١,٥٧١,٨٧٨
-	٣٨,٤٠٥,٨١٦	-	٣٨,٤٠٥,٨١٦
<u>٨٠,٢٤٧,٥٣٠</u>	<u>٩٢,٥٢٠,١٢٢</u>	<u>-</u>	<u>١٧٢,٧٩٤,٦٥٢</u>
المطلوبات			
-	٥٥,٩٦٩,١٥٣	-	٥٥,٩٦٩,١٥٣

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٦ أساليب قياس القيمة العادلة (تابع)

المجموع درهم	المستوى الثالث درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الأول درهم	
				٢٠١٥
				الموجودات
				استثمارات بالقيمة العادلة من
				خلال الربح أو الخسارة
١٠,٥٥٨,٠٩٩	-	-	١٠,٥٥٨,٠٩٩	- استثمارات حقوق الملكية
٣٤,٨٣٣,٤٣٣	-	٣٤,٨٣٣,٤٣٣	-	- صناديق مشتركة
٣٣,٤٩٣,٠٩٤	-	-	٣٣,٤٩٣,٠٩٤	- استثمارات في صكوك
٣٩,٦٧٦,٢٥٦	-	٣٩,٦٧٦,٢٥٦	-	استثمارات عقارية
<u>١١٨,٥٦٠,٨٨٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٤,٥٠٩,٦٨٩</u>	<u>٤٤,٠٥١,١٩٣</u>	
				المطلوبات
				العقود المرتبطة باستثمارات
				حملة الوثائق بالقيمة العادلة
٢٩,٣١٥,٤٣٩	-	٢٩,٣١٥,٤٣٩	-	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

٣٧ مطلوبات محتملة والتزامات

مطلوبات محتملة

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٥٢٣,٩٢١	٨٢١,٠٤١	خطابات ضمان

التزامات

لدى الشركة اتفاقيات إيجار يستحق دفعها هو على النحو التالي:

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١,٥٢١,٨٣٩	٩٧٦,٤٧٤	أقل من سنة واحدة
٥٢٣,٤٤٦	٩٢,٤٣٥	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
<u>٢,٠٤٥,٢٨٥</u>	<u>١,٠٦٨,٩٠٩</u>	

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٨ مخصصات فنية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣٤,٠٧١,٤٨٥	٦٣,٤٧٧,٨٨٩	مطالبات معلنة غير مسددة
١٤,٣٥٤,٣٥٨	٢٤,٧٠١,٣٠٤	مطالبات منكبة غير معلنة
١١٤,٤٥٢,٩٦٨	١٨٩,١٦٠,٣١٠	مساهمات غير مكتسبة
١,٣٥٠,٣٢٢	٤,٢٣٠,٦٩٣	احتياطي حسابي
٢٩,٣١٥,٤٣٩	٥٥,٩٦٩,١٥٣	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>١٩٣,٥٤٤,٥٧٢</u>	<u>٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩</u>	مخصصات فنية

التكافل الصحي

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣٣,٠٠٢,٢٧٨	٦٢,٦٩٥,٩٦٢	مطالبات معلنة غير مسددة
١٤,٣٥٤,٣٥٨	٢٣,٧٠٦,٣٩٠	مطالبات منكبة غير معلنة
١١٢,٣٣٥,٩١٤	١٨٦,٢٨٥,٨٢٠	مساهمات غير مكتسبة
<u>١٥٩,٦٩٢,٥٥٠</u>	<u>٢٧٢,٦٨٨,١٧٢</u>	مخصصات فنية

التكافل على الحياة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٠٦٩,٢٠٧	٧٨١,٩٢٧	مطالبات معلنة غير مسددة
-	٩٩٤,٩١٤	مطالبات منكبة غير معلنة
٢,١١٧,٠٥٤	٢,٨٧٤,٤٩٠	مساهمات غير مكتسبة
١,٣٥٠,٣٢٢	٤,٢٣٠,٦٩٣	احتياطي حسابي
٢٩,٣١٥,٤٣٩	٥٥,٩٦٩,١٥٣	العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة
<u>٣٣,٨٥٢,٠٢٢</u>	<u>٦٤,٨٥١,١٧٧</u>	مخصصات فنية

٣٩ مساهمات اجتماعية

لم تقدم الشركة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء.ع).

٤٠ جدول تطور المطالبات

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

٤١ اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ووافق على إصدارها بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٧.

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٤٢ الموجودات والمطلوبات العائدة للمساهمين وحملة الوثائق

كما هو مطلوب بموجب التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي من قبل هيئة التأمين، فيما يلي الموجودات والمطلوبات العائدة للمساهمين والمشاركين:

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
		موجودات عمليات التكافل
٢١,٥٧١,٢٤٧	١٧٦,٨١١,٣٩٣	أرصدة نقدية وبنكية
٢٩,٣١٥,٤٣٩	٥٥,٩٦٩,١٥٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٢,٧٠٥,٥١٣	١٤٦,٠٦٣,٣٢٦	ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
٤١,١٩٩,١٨١	٩٥,٧٠٥,٢٣٧	موجودات عقود إعادة التكافل
-	٤٣,٤٩٩,٦٢٤	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٥,٠٠٦,٨٠٨	-	ذمم مدينة من المساهمين
<u>١٧٩,٧٩٨,١٨٨</u>	<u>٥١٨,٠٤٨,٧٣٣</u>	مجموع موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
١٠٧,٥٠٥,٣٢٠	٩,٣٤٧,٢٧٤	أرصدة نقدية وبنكية
٤٩,٥٦٩,١٨٧	٧٨,٤١٩,٦٨٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٣١٥,٧٨٢	١١,٩٠٩,٨٢٦	ذمم مدينة من التكافل وموجودات أخرى
٣٩,٦٧٦,٢٥٦	٣٨,٤٠٥,٨١٦	استثمارات عقارية
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٥٠,٦٧٤,٩٩٦	-	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها
٣,٠٣٢,٣٨٤	٢,٤٧١,٣٩٥	ممتلكات ومعدات
١,٦٩٧,١٧٩	١,٥٣٣,٣٢٣	موجودات غير ملموسة
-	١٠٥,٠٦٠,٠٥٩	ذمم مدينة من حملة الوثائق
<u>٢٦٤,٤٧١,١٠٤</u>	<u>٢٧٥,١٤٧,٣٧٦</u>	مجموع موجودات المساهمين
<u>٤٤٤,٢٦٩,٢٩٢</u>	<u>٧٩٣,١٩٦,١٠٩</u>	مجموع الموجودات

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٤٢ الموجودات والمطلوبات العائدة للمساهمين وحملة الوثائق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم	
		مطلوبات تشغيلية للتكافل
		المطلوبات
٥٣,١٩٤,٨٣٩	١٣٢,٦٤٤,١١٥	ذمم تكافل دائنة وأخرى
١٩٣,٥٤٤,٥٧٠	٣٣٧,٥٣٩,٣٤٩	مطلوبات عقود التكافل
-	١٠٥,٠٦٠,٠٥٩	ذمم دائنة للمساهمين
<u>٢٤٦,٧٣٩,٤١١</u>	<u>٥٧٥,٢٤٣,٥٢٣</u>	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤٥,١٥٠,٦٧١	٥٤,٤٠٢,٤٥٣	ذمم تكافل دائنة وأخرى
١١,٠٢٥,٠٠٠	١٩,٨٤٥,٠٠٠	قروض
١,٣٩٥,٠٨٤	١,٧٤٢,٩٦٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,٠٠٦,٨٠٨	-	ذمم دائنة لحملة الوثائق
<u>٦٢,٥٧٧,٥٦٣</u>	<u>٧٥,٩٩٠,٤٥٣</u>	مجموع مطلوبات المساهمين
		العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من
		المساهمين
(٥٨,١٣٤,٤٨٨)	(٥٦,٩٥٠,٨٣٧)	العجز في أموال حملة الوثائق
٥٨,١٣٤,٤٨٨	٥٦,٩٥٠,٨٣٧	قرض حسن من المساهمين
<u>-</u>	<u>-</u>	صافي العجز في صندوق حملة الوثائق والقرض الحسن من
		المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٦,٧٨٧,٢٧٩)	(١١,٢٧٨,٤٤٦)	خسائر متراكمة
١,٧٣٩,٥٩٧	٣,٢٤٠,٥٧٩	احتياطي قانوني
<u>١٣٤,٩٥٢,٣١٨</u>	<u>١٤١,٩٦٢,١٣٣</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>١٩٧,٥٢٩,٨٨١</u>	<u>٢١٧,٩٥٢,٥٨٦</u>	مجموع مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية
<u>٤٤٤,٢٧٢,٨٦٧</u>	<u>٧٩٣,١٩٦,١٠٩</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٤٣ الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة عند الاقتضاء لكي تتوافق مع سياسات العرض والاحتساب المطبقة في هذه البيانات المالية.