شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي – الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

المحتويات	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-٦
بيان المركز المالي الموحد	٧ – ٨
بيان الدخل الموحد	٩-١٠
بيان الدخل الشامل الموحد	١١
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣-١٤
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٥ – ٦٢

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التأسيس والمكاتب المسجلة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) شركة مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. وتمارس الشركة أعمال التكافل العام (التأمين) وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء تفسيرها من قبل لجنة الفتوى والشريعة. والشركة مرخص لها كذلك بممارسة أعمال التكافل على الحياة وإعادة التكافل. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالمخاطر المتعلقة بالسيارات والمخاطر البحرية ومخاطر الحرائق والمخاطر الهندسية ومخاطر الحوادث العامة ، ومخاطر الحياة على المجموعات والائتمان والأفراد والمخاطر الطبية (المعروفة مجتمعة باسم التكافل العام). كما تستثمر الشركة في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية.

المركز المالي والنتائج المالية

تعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي والنتائج المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

السيد محمد بن عمير بن يوسف المهيري	رئيس مجلس الإدارة
الدكتور محمد علي الحوسني	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد عبد الرحمن أحمد سنان	عضو مجلس إدارة
السيد ناصر الفلاح القحطاني	عضو مجلس إدارة
السيد مبارك مطر الشامسي	عضو مجلس إدارة

مدققو الحسابات

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، وكونهم مؤهلون فقد عرضوا إعادة تعيينهم.

بأمر من أعضاء مجلس الإدارة

محمد بن عمير بن يوسف المهيري

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة **لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)** ("الشركة") **والشركات التابعة لها** (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلًا في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنين" ووفقًا للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

التأكيد على أمر

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة والذي يوضح عدم التيقن بشأن الاسترداد التام وفي الوقت المحدد للموجودات التي تبلغ إجمالي قيمتها الدفترية ١٥,٣ مليون درهم والتي يحتفظ بها المدير التنفيذي السابق، أو منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. إن رأينا غير متحفظ بشأن هذا الأمر.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي كان لها الأهمية الكبرى حسب اجتهادنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نبدي رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

Deloitte.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل	

تقييم المخصصات الفنية

كان لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الاحتياطيات التالية وفقًا لمقتضيات هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القوانين المالية لشركات التكافل:

- احتياطي مساهمات غير مكتسبة – ١٦٩,٤٥٦,٥٥٢ درهم (إجمالي)، ٤٧,٩٥٨,٧٧٦ درهم (صافي)
- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة - ١٥٥,٦٦٠,٥٧٦ درهم (إجمالي)، ٢٥,٧٤٥,١٠١ درهم (صافي)
- احتياطي حسابي - ١٣,٨٦٨,١٧٢ درهم (إجمالي)، ٢,٣٤٢,٨٦٠ درهم (صافي)
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - ٥١,٨٥٠,١٨٧ درهم (إجمالي)، ٢١,٧٠٩,٤٦٤ درهم (صافي)
- مصاريف تسوية خسارة غير موزعة - ٢,٤٩١,٣٣٠ درهم (صافي)
- مطلوبات مرتبطة الوحدة ٦٣٩,١٥٠,٢٨٠ درهم (صافي)

راجع إيضاح رقم ٣ (السياسة المحاسبية) وإيضاح رقم ٧ (الإفصاحات المالية)

تعتبر المخصصات الفنية رصيد مادي ضمن البيانات المالية الموحدة، حيث يعتمد تقييم هذه المخصصات الفنية على افتراضات بشكل كبير، ويتطلب عدد من التقديرات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين. وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات المتكبدة والتي لم يُبلغ عنها للمجموعة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، او عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات.

تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في إحتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة لكل إقليم وخط أعمال.

يعتمد تقييم المخصصات الفنية على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في إحتساب المخصصات الفنية، أو لتكوين الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم المخصصات الفنية.

يتضمن إحتساب المخصصات الفنية أحكام معقدة وخاصة حول الأحداث المستقبلية، لكلٍ من الأعمال الداخلية والخارجية، والتي يمكن أن تؤدي التغييرات الصغيرة في الافتراضات المستخدمة إلى آثار مادية على تقييم المخصصات الفنية.

بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة على تقييم المطالبات الموقوفة ذات العلاقة دون الارتباط المباشر بها. ويتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التكافل المحتفظ بها للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها درجة من الافترضات تستند لشروط معينة لعقود إعادة التكافل.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:

- مطابقة المعلومات المقدمة من قبل المجموعة لمقيم المجموعة الخارجي مع مصدر المعلومات الأساسية.
- تقييم واختبار الضوابط الأساسية حول عمليات معالجة الادعاءات المستلمة وإجراءات تحديد الاحتياطي للحالات المختلفة للمجموعة بما في ذلك توزيع جزء من المطالبات على إعادة التكافل.
- تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة التي تهدف إلى ضمان سلامة البيانات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطي الاكتواري.
- فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر وعقود إعادة التكافل.
- إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري.
- إعادة إحتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس فترة الايراد لعقود التكافل القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- الحصول على ملخص إتفاقيات إعادة التكافل للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)	

تقييم المخصصات الفنية (تتمة)	
علاوة على ذلك، يتضمن تقييم مطلوبات عقود التكافل على الحياة مجموعة من الأحكام الخاصة والمعقدة المستخدمة من قبل الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي / الخبير الاكتواري الخارجي المستقل حول مجموعة متنوعة من النتائج المستقبلية غير المؤكدة، مثل العائد الاستثماري ومعدلات الخصم والافتراضات التشغيلية، مثل التكلفة والثبات والوفيات. إن التغيرات على تلك الافتراضات يمكن أن تؤدي إلى تأثيرات جوهرية على تقييم تلك المطلوبات. وقد رأينا نتيجة لجميع العوامل أعلاه أن تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل هي أحد أمور التدقيق الرئيسية.	بالإضافة إلى ذلك، ، فقد قمنا بمساعدة خبرائنا الاكتوارين بـ: • المراجعة اللازمة للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي. • مراجعة تقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقلين للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: • مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) • مراجعة الإفتراضات • الحساسيات للإفتراضات الرئيسية • تحليلات المخاطر • التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة وإدارة المجموعة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى التي تتألف من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ هذا التقرير لمدقق الحسابات، ومن المتوقع أن تكون المعلومات المتبقية للتقرير السنوي متاحة لنا بعد هذا التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا عليها. لا يتناول رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً جوهرية.

واستنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن هذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، إذا استنتجنا وجود أي أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن ذلك. ليس لدينا ما نفصح عنه بهذا الشأن.

وعند قراءتنا للمعلومات المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة، فإن استنتجنا وجود عدم تناسق جوهري فيها، يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ولأحكام عقد لتأسيس المجموعة، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الادارة ضرورية لتمكنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

تقع مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة على أعضاء مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تتمثل غايتنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائمًا أي خطأ جوهري إن وجد. وقد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية،فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. ونقوم كذلك :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على بيّنات تدقيق مناسبة بشأن المعلومات المالية للمنشأة أو أعمالها ضمن المجموعة من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة. إننا المسؤولون عن توجيه والإشراف على وتنفيذ تدقيق المجموعة، كما نظل المسؤولون عن تقريرنا بشكل منفرد.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم باطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرًا معقولًا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسبًا.

من تلك الامور التي تم التوصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد هذه الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية المتضمنة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- يبين إيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات المجموعة أو استثماراتها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- يظهر الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة معاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛
- أنه، وفقًا للمعلومات التي توافرت لنا، باستثناء الأمر الوارد بالفقرة السابقة، لم يسترع انتباهنا ما يدعونا للاعتقاد بأن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانوني الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أمورها أو لعقد تأسيسها مما قد يؤثر جوهريًا على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- يعكس الإيضاح رقم ٢٥ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ما سبق، وعملًا بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ولوائح الأحكام المالية ذات الصلة الصادرة عن هيئة التأمين بشأن شركات التكافل، فقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات اللازمة التي اعتبارناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وكما ورد بالإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة، فإن المجموعة لا تزال بصدد التقيد بمتطلبات محددة من القوانين المالية الصادرة عن هيئة التأمين بشأن شركات التكافل.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢
٢٨ مارس ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
النقد والأرصدة البنكية	٥	١٤,٧٥٥,٣٤٣	١٧,٥٤٥,٣٠١
موجودات عقود إعادة التكافل			
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	٧	١٢١,٤٩٧,٧٧٦	١١٧,٤٥٥,٠٢٣
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧	١٢٩,٩١٥,٤٧٥	١٢٢,٠٥٤,٣١٦
احتياطي حسابي	٧	١١,٥٢٥,٣١٢	١٤,١٥٧,٩٩٢
مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٣٠,١٤٠,٧٢٣	٢٣,٨٦٥,١٧٥
ذمم التكافل المدينة	٨	٧٤,١٩٣,١٦٥	٨٦,٢٩٣,٦٥٩
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	١٧,٢٥٢,٧٠٧	١٨,٣١٠,١٨٧
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	١,٥٢٣,٤٤٧	٢,٢٠٠,٦٩٦
استثمار عقاري	١١	١٢,١٧٤,٨٣٢	١٢,٤٣٨,٥٦٧
مطلوب من المساهمين		٩٢,١٠١,٤٤٩	١٠٤,٥٨٠,٤٣٥
مجموع موجودات عمليات التكافل		٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩	٥١٨,٩٠١,٣٥١
موجودات المساهمين			
النقد والأرصدة البنكية	٥	٤٩,٤٧٧,٣٥٢	٤٠,٥٧٦,٣٤٢
وديعة قانونية	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٧٤,٩٨٨,٩٣٤	٧٩,٥٨١,٠٩٣
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	٦٤٦,٣٧٩,٢٦٣	٦٠٥,١٥٢,٣٧٩
مدفوعات مقدمًا وذمم مدينة أخرى	١٠	١٢,١٦٩,٩٣٩	١٢,٠٠٢,١٥٧
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص		٦,٩٧٤,٧٤٤	٩,٠٦٩,٣٠٦
استثمار عقاري	١١	٥٢,٩١٥,١٦٨	٥٤,٠٦١,٤٣٣
الأثاث والمعدّات	١٢	٣,١٤٩,١٤٦	٤,١٢٢,٣٨٣
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣٠	٥,٩٥٧,٠٩٧	٣,١٦٤,١١١
مجموع موجودات المساهمين		٨٦٢,٠١١,٦٤٣	٨١٧,٧٢٩,٢٠٤
مجموع الموجودات		١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢	١,٣٣٦,٦٣٠,٥٥٥
مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم تجارية دائنة وأخرى	١٤	٤٨,٧٢٩,٤٢١	٥٦,٤٩٨,٩٨٧
ذمم تكافل دائنة	١٥	٦٨,٩٠٨,٠٨٣	٧٥,٣٢٠,٥٩٣
مطلوبات عقود التكافل:			
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	٧	١٦٩,٤٥٦,٥٥٢	١٨٠,٥٢٩,٩٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧	١٥٥,٦٦٠,٥٧٦	١٤٨,١٣٧,١٩٥
احتياطي حسابي	٧	١٣,٨٦٨,١٧٢	١٦,٩٩٩,٨٥٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧	٥١,٨٥٠,١٨٧	٤٨,٤٢٨,٩٧٨
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٧	٢,٤٩١,٣٣٠	١,٦٤٦,٣٩٧
خصم مؤجل		٤,٢٢٥,٤٢٩	٤,٨٥٠,١٠١
مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٥,٦١٥,٠٠٩	٣,٨٧٩,٤٥٤
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		٥٢٠,٨٠٤,٧٥٩	٥٣٦,٢٩١,٤٦٧

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم
العجز في عمليات التكافل			
العجز في أموال حاملي البوالص		(١٨٩,٩٠٢,٣٦١)	(١٨٩,٣٦٧,١٢٤)
قرض حسن من مساهمين		١٨٩,٩٠٢,٣٦١	١٨٩,٣٦٧,١٢٤
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص		(١٥,٧٢٤,٥٣٠)	(١٧,٣٩٠,١١٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل	١٧	(١٥,٧٢٤,٥٣٠)	(١٧,٣٩٠,١١٦)
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها		٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩	٥١٨,٩٠١,٣٥١
مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوب لبنك	١٣	١٩,٩٤٨,٨٠١	١٠,٦٦٧,٣٤٠
ذمم تجارية دائنة وأخرى	١٤	٢٠,٦٣٧,٢٠٧	١٨,٢٠٣,٨٢٧
ذمم تكافل دائنة	١٥	٣,١٤٨,٠٥٢	٢,٣٣٤,٤٥٤
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٣٠	٣,٢٧٩,٠٨٣	٦,١٤٢,٥٢٠
مطلوبات مرتبطة أوحدة	٧	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
ذمم مرابحة دائنة	١٦	-	١٠,٢٥٠,٠٠٠
مطلوب لحاملي البوالص		٩٢,١٠١,٤٤٩	١٠٤,٥٨٠,٤٣٥
مجموع مطلوبات المساهمين		٧٧٨,٣٦٤,٨٧٢	٧٤٧,٧٦٦,١٢١
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٩	١,٣٧١,٠٥٤	١٨,٧٢٩,٦١٥
احتياطي عام	٢٠	١,٣٧١,٠٥٤	١٨,٧٢٩,٦١٥
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)	(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)
خسائر متراكمة		(٧٦,٤٧٦,٥١٣)	(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)
حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم		٨٤,٤٤٨,٣٦٠	٧٠,٣٧٠,٥٧٧
حقوق أطراف غير مسيطرة		(٨٠١,٥٨٩)	(٤٠٧,٤٩٤)
مجموع حقوق المساهمين		٨٣,٦٤٦,٧٧١	٦٩,٩٦٣,٠٨٣
مجموع مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٨٦٢,٠١١,٦٤٣	٨١٧,٧٢٩,٢٠٤
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢	١,٣٣٦,٦٣٠,٥٥٥

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

محمد عمير يوسف المهيري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم
العائد لحاملي البوالص			
إيرادات التكافل			
إجمالي مساهمات التكافل	٢١	٣٨٠,٨٣٠,٨١٥	٤١٤,٤٥٥,٩٥١
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	٢١	(٢١٨,٠٢٤,٣٣٨)	(٢٢٤,٧٨٣,٣٤٢)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٢١	(٤٩,٧٣٨,١٣٦)	(٣٩,٧٨٦,٣٩٩)
صافي مساهمات التكافل	٢١	١١٣,٠٦٨,٣٤١	١٤٩,٨٨٦,٢١٠
صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة		١٥,١١٦,١٠٦	٨,٥٤٩,٢٨١
النقص في الاحتياطي الحسابي		٤٩٩,٠٠٥	٨٨٤,٤٥٩
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		١٢٨,٦٨٣,٤٥٢	١٥٩,٣١٩,٩٥٠
خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها		١٤,٧٩٨,٢٠١	١١,٣٨٧,٧٨١
رسوم بوالص		١٥,٣٧١,٤٦٩	٢١,٦٦٤,٠٩٠
		١٥٨,٨٥٣,١٢٢	١٩٢,٣٧١,٨٢١
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المتكبدة	٢٢	(١٣٦,٩٢٧,٩٥٥)	(١٩٠,٢٢٤,٨٥٩)
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة	٢٢	٣٣,٩٣٤,٧١٤	٥٦,٩٨٣,٦٨٨
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها	٢٢	٢٣,٦٩٩,٨٩٢	٢٠,٤٠٦,٧٤٢
صافي مطالبات التكافل	٢٢	(٧٩,٢٩٣,٣٤٩)	(١١٢,٨٣٤,٤٢٩)
مخصص للمطالبات القائمة		(٧,٥٢٣,٣٨١)	٥,٨٧١,١٥٨
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة		٧,٨٦١,١٥٩	(٥,٠٨٥,٣٧٩)
الزيادة في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		٢,٨٥٤,٣٣٩	(١٤,٩٣١,٦٤٤)
النقص في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة		(٨٤٤,٩٣٣)	(١,٦٤٦,٣٩٧)
صافي المطالبات المتكبدة		(٧٦,٩٤٦,١٦٥)	(١٢٨,٦٢٦,٦٩١)
فائض خسارة مساهمات التكافل		(٦,٣٨٣,٢٧٥)	(٨,٩٠٢,٠١٧)
		(٨٣,٣٢٩,٤٤٠)	(١٣٧,٥٢٨,٧٠٨)
صافي إيرادات التكافل		٧٥,٥٢٣,٦٨٢	٥٤,٨٤٣,١١٣
رسوم وكالة	٢٣	(٧٦,٠١٦,٧١٦)	(٦٤,٣٦٥,٣٤٢)
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	٢٤	(٤٢,٢٠٣)	٣٠٠,٤٤٩
حصة المضارب	٢٣	-	(٧٥,١١٢)
توزيعات أرباح معكوسة لحاملي البوالص		-	١,٧٦٥,٣٤٦
صافي الخسائر من عمليات التكافل للسنة		(٥٣٥,٢٣٧)	(٧,٥٣١,٥٤٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم
العائد للمساهمين			
الإيرادات			
إيرادات الاستثمارات	٢٤	٢٠٤,٤٧٥	١,٤٧٨,٤٣٧
رسوم وكالة من حاملي البوالص	٢٣	٧٦,٠١٦,٧١٦	٦٤,٣٦٥,٣٤٢
حصة مضارب من حاملي البوالص	٢٣	-	٧٥,١١٢
		٧٦,٢٢١,١٩١	٦٥,٩١٨,٨٩١
المصاريف			
تكاليف الاستحواذ على البوالص		(٢٧,٢٦٦,٨٨٧)	(٢٦,٦٣٠,٢٢١)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٣٤,٧٠٨,٥٢٩)	(٤٧,١٦٨,١٦٨)
مساهمة من قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(٥٣٥,٢٣٧)	(٧,٥٣١,٥٤٦)
صافي الخسارة التشغيلية لشركات زميلة	٢٦	(٤,٦٢٧,٧٨٤)	(٤,٦٧١,٣٥٢)
		(٦٧,١٣٨,٤٣٧)	(٨٦,٠٠١,٢٨٧)
الربح / (الخسارة) للسنة العائدة إلى المساهمين		٩,٠٨٢,٧٥٤	(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)
موزع على:			
مساهمي الشركة الأم		٩,٤٧٦,٨٤٩	(١٩,٦٧١,٦٤١)
أطراف غير مسيطرة		(٣٩٤,٠٩٥)	(٤١٠,٧٥٥)
		٩,٠٨٢,٧٥٤	(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)
أرباح / (خسائر) السهم	٢٧	٠,٠٤٢	(٠,٠٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
عائد إلى حاملي البوالص:		
الخسارة للسنة	(٥٣٥,٢٣٧)	(٧,٥٣١,٥٤٦)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦٦٥,٥٨٦	٣١,١٩٣,٧٧٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد لحاملي البوالص	١,١٣٠,٣٤٩	٢٣,٦٦٢,٢٣٠
عائد إلى المساهمين:		
الربح / (الخسارة) للسنة	٩,٠٨٢,٧٥٤	(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٧٩٢,٧٦١	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	١٣,٨٧٥,٥١٥	(٤٤,٥١٩,٩١١)
موزع على:		
مساهمي الشركة الأم	١٤,٢٦٩,٦١٠	(٤٤,١٠٩,١٥٦)
أطراف غير مسيطرة	(٣٩٤,٠٩٥)	(٤١٠,٧٥٥)
	١٣,٨٧٥,٥١٥	(٤٤,٥١٩,٩١١)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزّأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر متراكمة	حقوق ملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم	أطراف غير مسيطرة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	(٩٠,٢١٣,٦١٠)	١٢٢,٦٢٤,٤٥٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)	١١٤,١٨٣,١٢٦
الخسارة للسنة	-	-	-	-	(١٩,٦٧١,٦٤١)	(١٩,٦٧١,٦٤١)	(٤١٠,٧٥٥)	(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)	-	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)	-	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)	(١٩,٦٧١,٦٤١)	(٤٤,١٠٩,١٥٦)	(٤١٠,٧٥٥)	(٤٤,٥١٩,٩١١)
تقديم رأس مال جديد إلى الأطراف غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	٣٥٣,٠٠٠	٣٥٣,٠٠٠
صافي التغير في الحقوق غير المسيطرة بسبب التغير في نسبة الملكية	-	-	-	-	(٧,٢٩٤,٠٠٠)	(٧,٢٩٤,٠٠٠)	٨,٠٩١,٥٩١	٧٩٧,٥٩١
الزكاة	-	-	-	-	(١,١٥٧,٥٢٨)	(١,١٥٧,٥٢٨)	-	(١,١٥٧,٥٢٨)
عكس مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	٣٠٦,٨٠٥	٣٠٦,٨٠٥	-	٣٠٦,٨٠٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)	(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)	٧٠,٣٧٠,٥٧٧	(٤٠٧,٤٩٤)	٦٩,٩٦٣,٠٨٣
الربح للسنة	-	-	-	-	٩,٤٧٦,٨٤٩	٩,٤٧٦,٨٤٩	(٣٩٤,٠٩٥)	٩,٠٨٢,٧٥٤
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٤,٧٩٢,٧٦١	-	٤,٧٩٢,٧٦١	-	٤,٧٩٢,٧٦١
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٤,٧٩٢,٧٦١	٩,٤٧٦,٨٤٩	١٤,٢٦٩,٦١٠	(٣٩٤,٠٩٥)	١٣,٨٧٥,٥١٥
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المستبقاة	-	-	-	٢,٤٤٨,٦٨٣	(٢,٤٤٨,٦٨٣)	-	-	-
تحويل إلى الخسائر المتراكمة (إيضاحي ١٩ و ٢٠)	-	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	-	٣٧,٤٥٩,٢٣٠	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطي القانوني والعام	-	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	-	(٢,٧٤٢,١٠٨)	-	-	-
الزكاة	-	-	-	-	(٢٦٢,٥٠٤)	(٢٦٢,٥٠٤)	-	(٢٦٢,٥٠٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**١,٣٧١,٠٥٤**	**١,٣٧١,٠٥٤**	**(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)**	**(٧٦,٥٤٧,١٩٠)**	**٨٤,٣٧٧,٦٨٣**	**(٨٠١,٥٨٩)**	**٨٣,٥٧٦,٠٩٤**

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح / (الخسارة) للسنة	٩,٠٨٢,٧٥٤	(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)
تعديلات لـ:		
استهلاك أثاث ومعدات	١,٢٣٩,١١٣	١,٥٣٦,٠٧٦
الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي	٢,٣٦٤,٤٠٧	(١,٩٣٥,٩٦٧)
الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية	١,٤١٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	١,١٣٤,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
إيرادات توزيعات أرباح	(٢,٨٥٧,٦٨٥)	(٢,٤٥٨,٠٦٥)
إيرادات أرباح	(٢٧١,١٢٨)	(٢٢٢,٥٢٨)
مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين	١,٢٠٥,٦٣٤	١,٦٣٩,٦١١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	١٣,٣٠٧,٠٩٥	(٩,٥٢٣,٢٦٩)
الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل	(١٥,٥٤٦,٧٨٠)	(١٠,٢٨١,٣٨٠)
النقص / (الزيادة) في ذمم التكافل المدينة	١٠,٩٦٦,٤٩٠	(١,٩٤٠,٢٦٨)
(الزيادة) / النقص في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	(١٦٧,٧٨٢)	٢,٨٢٩,١٦٨
(الزيادة) / النقص في مطلوب من أطراف ذات علاقة	(٢,٧٩٢,٩٨٥)	٢,١٩٠,٩٢٧
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٤١,١٤٧,٢٢٠	٥٥,٤٤٥,٢١٠
الزيادة / (النقص) في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٧٦٤,٩٠٨	(٩,٤٥١)
(النقص) / الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	(٥,٦٥٧,٣٣٥)	١٩,٩٢٥,٠٠٩
النقص في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	(٥,٢٠٥,٠٣٨)	(١٣,٣٦٥,٧٣٢)
(النقص) / الزيادة في مطلوب إلى طرف ذو علاقة	(٢,٧٦٣,٤٣٦)	٤,٨٨٢,٨٤٢
الزيادة في خصم مؤجل	٣٥٤,٩٧٤	٢٢٢,٥٠١
النقص / (الزيادة) في تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص	٢,٠٩٤,٥٦٤	(١٠٠)
النقد الناتج من العمليات	٣٦,٥٠١,٨٩٥	٥٠,٣٧٥,٤٥٧
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,١٤٧,٢١١)	(٨٤٩,٣٨٥)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٣٥,٣٥٤,٦٨٤	٤٩,٥٢٦,٠٧٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث ومعدّات	(٢٨٩,٩٧٧)	(١,٣٩٨,١٧٦)
عائدات بيع أثاث ومعدّات	٢٤,١٠١	-
شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٤٨٦,٠٦١)	(٣,١٩٥,٣١٧)
عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,١١٣,٧٥٤	٩,٦٦٥,٥٥٤
صافي الزيادة في استثمارت مرتبطة الوحدة	(٤٣,٥٦٢,٧٣٥)	(٣٨,٨٠٥,٣٠٩)
شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢١٣,٣٣٨)	(٢,٤٥٩,٩٠٧)
عائدات استرداد / بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢,١٢٩,٥٠٠	-
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة	٢,٨٥٧,٦٨٥	٢,٤٥٨,٠٦٥
إيرادات أرباح مستلمة	٢٧١,١٢٨	٢٢٢,٥٢٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٨,١٥٥,٩٤٣)	(٣٣,٥١٢,٥٦٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
سداد ذمم إجارة دائنة	(١٠,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٠٤٦,٥٧٠)
إيرادات من تمويل المرابحة	-	١,٣٨٩
الزيادة في المطلوب لبنك	٩,٢٨١,٤٦١	(٩,٣٣٣,٧٨٥)
الزيادة في الزكاة مستحقة الدفع	(١٨٩,٥٧٣)	(٧٣٠,٣٠٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,١٥٨,١١٢)	(١٤,١٠٩,٢٧٢)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	٦,١١١,٠٥٢	١,٩٠٤,٢٣٨
النقد وما يعادله في بداية السنة	٣٣,١٢١,٦٤٣	٣١,٢١٧,٤٠٥
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٥)	٣٩,٢٣٢,٦٩٥	٣٣,١٢١,٦٤٣
معاملات غير نقدية:		
تقديم رأس مال جديد في الحصص غير المسيطرة	-	٣٥٣,٠٠٠
شطب قرض من المساهمين	-	٧٩٧,٥٩١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزّأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) هي شركة مسجلة في دبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بأعمال التكافل (التأمين) العامة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية كما أقرتها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل وأعمال التكافل على الحياة. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٥٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣، و بدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة والتأمين على حياة المجموعات والأفراد والتأمين على الائتمان والمخاطر الطبية. وتقوم الشركة كذلك باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أعمال الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين، تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأنظمة الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة والشركات التابعة لها في هذه البيانات المالية الموحدة بـ "المجموعة"، وكان لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة الملكية النفعية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الأساسي
		%	%	
نوات للإستثمارت (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠	٩٠,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يملك رئيس مجلس الإدارة نسبة ١% في نوات للاستثمارات (ذ.م.م)، ونسبة ١% من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة ولها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تتعلق بقيد موجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة.
- تعديلات على الميعار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بغية تقديم إصفاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات على اللالتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية. وقد طبقت الشركة هذه التعديلات للمرة الأولى خلال السنة الحالية. أورد الإيضاح رقم ١٦ تسوية بين الأرصدة الافتتاحية والختامية للمطلوب لبنك ورصيد المرابحة الدائن، وذلك بما يتسق مع الأحكام الانتقالية للتعديلات.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى*.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ *تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)*.	١ يناير ٢٠١٨

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ *مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف* يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال: • وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛ • اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و • أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل غير نقدي.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس السهم* بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*: وتتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلًا على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.	١ يناير ٢٠١٨
صدرت نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ وتشمل متطلبات انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. وتعدل هذه النسخة متطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية وتقدم نظام جديد بشأن انخفاض القيمة المتوقعة. ➢ **انخفاض القيمة:** مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية. ➢ **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية. ➢ **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وسيتم تطبيق فئة قياس جديدة من فئات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نظام أعمال يتم تحقيق الغرض منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. وسيتم كذلك العمل بنظام جديد لانخفاض القيمة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكاليف المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وذمم الإيجار المدينة وموجودات العقود وبعض التعهدات الكتابية بشأن قروض وعقود الضمان المالي.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *البيانات المالية: إفصاحات* تتعلق بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الوارد بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*	١ يناير ٢٠١٨

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤، وقد أسس نظاماً شاملاً تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء، وبالتالي، فسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل الإرشادات السارية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات* ورقم ١١ *عقود الإنشاءات* وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ على أنه يتعين على المنشأة قيد إيراداتها لتحديد تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه لقاء تلك السلع أو الخدمات. ويقدم المعيار على وجه الدقة طريقة لقيد الإيرادات قوامها خمس خطوات هي:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.

وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في حال (أو متى) تم استيفاء أداء الالتزام، أي عندما تُحول السلع أو الخدمات التي تنطوي على تنفيذ التزام معين إلى العميل. لقد شهد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ مزيدًا من الإرشادات المستقبلية للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، فيتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ القيام بإفصاحات موسعة.

توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد تنفيذ الالتزامات واعتبارات الموكل ضد الوكيل والترخيص) وتقدم تلك التعديلات بعض الإعفاءات الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة. — ١ يناير ٢٠١٨

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ – ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *اندماج الأعمال*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ *تكاليف الاقتراض*. — ١ يناير ٢٠١٩

تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ *الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل* — ١ يناير ٢٠١٩

يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* — ١ يناير ٢٠١٩

حيث يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تفصيلات حول الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهرًا أو أقل من ذلك أو مالم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية*: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدمًا بالتعويض السلبي، بحيث تبعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءًا من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقًا لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١	١يناير ٢٠٢١
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة تطبيقها الأول. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يسفر تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عن أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و ١٧.

تتوقع المجموعة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. قد يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشأن عقود التأمين. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عمليًا تقديم تقديرات مقبولة حول تأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى إجراء المجموعة مراجعة تفصيلية بشأن ذلك.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في يوليو ٢٠١٤ والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ويجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع الجوانب الثلاثة للمحاسبة بشأن الأدوات المالية: القياس، الانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. ويسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الدفعات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وباستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، إلا أنه ليس من الإلزام تقديم معلومات المقارنة. أما بالنسبة لمحاسبة التحوط، فيتم تطبيق المتطلبات بشكل عام بأثر مستقبلي، مع بعض استثناءات محدودة.
طبقت المجموعة في السنة السابقة المرحلة الأولى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية وتعتزم تطبيق المرحلة الثانية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط) في تاريخ السريان المطلوب اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

قد يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن تأثير جوهري على المبالغ المعروضة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بموجوداتها المالية ومطلوباتها المالية. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عمليًا توفير تقدير معقول حول تأثير تطبيق هذا المعيار حتى تجري المجموعة مراجعة مفصلة حول ذلك.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل متسق لكل السنوات المعروضة.

بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفق المعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات السارية لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها لأغراض الإفصاح فقط.

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤ لائحة الأحكام المالية لشركات التأمين ثم نشرتها في ٢٨ يناير ٢٠١٥ بالجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ ودخلت حيز التنفيذ اعتبارًا من ٢٩ يناير ٢٠١٥. وقد مُنح المؤمِنون فترة سماح تتراوح من سنة إلى ثلاث سنوات للالتزام بلائحة الأحكام المالية المذكورة حسب كل قسم وفترة السماح المتعلقة به.

لا تزال المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات القوانين المالية الصادرة عن هيئة التأمين بشأن شركات التأمين والمتعلقة بالخصوص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأن عرض البيانات المالية والإفصاحات وحساب الإفصاحات المتعلقة بهامش التعثر في السداد وجدول تطور المطالبات وكذلك الالتزام بحدود تركيز الاستثمارات.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المُصنفة كمبالغ مُعاد تقييمها أو قيم عادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم أخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم). فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
- التعرض للعوائد المتغيرة / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرَة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمِرة.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرَة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

عندما تقل حقوق تصويت المجموعة في أي من المنشآت المستثمرَة عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرَة بشكل منفرد.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تمتلك حقوق التصويت في المنشأة المستثمرَة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الأخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الأخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى للمجموعة، أو ليس لها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ استحواذ المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الأخر إلى مالكي المجموعة وللأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

تُجرى عند اللزوم تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البدل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. وبشكلٍ عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الدخل أو الخسارة عند تكبدها.

تُسجل الموجودات المكتسبة القابلة للتحديد والمطلوبات المتكبدة، في تاريخ الاستحواذ، بقيمتها العادلة.

تقاس الشهرة كالزيادة على مجموع البدل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ. وبعد إعادة التقييم، إذا ما تجاوز صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ الاستحواذ مجموع المقابل المحول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة للحصة التي كانت تبقي عليها الشركة المستحوذة سابقاً في المنشأة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الأرباح أو الخسائر كربح شراء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إن الحصص غير المسيطرة التي تمثل حصص الملكية ويحق بموجبها لحامل تلك الحصص الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد تُقاس مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة متناسبة مع المبالغ المعترف بها للحصص غير المسيطرة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويستند أساس اختيار القياس وفق كل معاملة على حدة. وتُقاس الأنواع الأخرى للحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو وفقًا للأساس المحدد في أي معيار أخر من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حسب الاقتضاء.

إذا تضمن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج أعمال موجودات أو مطلوبات ناشئة من ترتيب مقابل مشروط، يُقاس ذلك المقابل المشروط بالقيمة العادلة لتاريخ الاستحواذ عليها ويتم تضمينها كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. إن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تؤهل كتعديلات فترة القياس يتم تعديلها بأثر رجعي، إضافة إلى التعديلات المتناظرة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي تلك التعديلات التي تبزغ من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة لقياس التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المشروط التي لا تؤهل كتعديلات فترة القياس على كيفية قياس المقابل المشروط. لا يُعاد قياس المقابل المشروط المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقرير اللاحقة، بينما تتم محاسبة تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. إن المقابل المشروط المصنف كأصل أو مطلوب يُعاد قياسه في تواريخ التقارير اللاحقة بما يتفق مع المعايير المحاسبية الدولية ٣٩ و ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المشروطة، كما هو مناسب، مع الأرباح أو الخسائر المتزامنة المعترف بها في الربح أو الخسارة.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المجموعة في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشتراة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (تاريخ حصول المجموعة على السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في الربح أو الخسارة. يُعاد تصنيف المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المشتراة قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الموحد إلى الأرباح أو الخسائر في حال كانت هذه المعالجة ملائمة حال ما لو كانت الملكية قد تم استبعادها.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة التقرير التي تم فيها الاندماج، تقوم المجموعة بأخذ مخصصات عن المبالغ الإنتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن ان تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

العرض

يعرض بيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الموحد للمجموعة على حدى الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر العائد إلى المشاركين والمساهمين.

وتعرض الإيضاحات الواردة بالبيانات المالية الموحدة فقرات في بيان المركز المالي الموحد بشكل منفصل عن أموال المشاركين وأموال وموجودات ومطلوبات المساهمين.

إجمالي مساهمات التكافل

يتألف إجمالي مساهمات التكافل من مجموع المساهمات المدينة لكامل الفترة التي تغطيها عقود التكافل والناتجة عن عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها كما بتاريخ بدء بوليصة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات للمساهمات المدينة خلال الفترة المحاسبية والمتعلقة بعقود التكافل المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة. يتم تقييم المساهمات المحصلّة عن طريق الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد على أساس التقديرات من عمليات التكافل أو على أساس الخبرة السابقة ويتم إدراجها تحت مساهمات التكافل.

إن المساهمات غير المحققة هي ذلك الجزء من المساهمات المكتتبة خلال السنة والمتعلقة بفترات ذات مخاطر بعد تاريخ التقرير. يسجّل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص للمساهمات غير المحققة.

مشاركات إعادة التكافل

يتألف إجمالي مشاركات إعادة التكافل المكتتبة من إجمالي المشاركات المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصة. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التكافل التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة. إن أقساط إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك النسب من المشاركات المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترات بوالص التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التكافل للعقود التي ينتج عنها خسائر.

يتم قيد إجمالي مشاركات إعادة التكافل على الحياة كمصروفات عندما تكون الأقساط مستحقة السداد أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أسبق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة ومستحقة الدفع إلى أصحاب عقود التكافل والأطراف الأخرى والمصاريف المتعلقة بخسارة التعديلات، صافية من القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على الدخل وقت تكبدّها. يتم إدراج مخصص المطالبات المتكبدّة وغير المبلّغ عنها ضمن المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وتظهر في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة عادةً بتقدير المطالبات بناءً على الخبرات السابقة، ويعمل مخمنو خسائر مستقلون على تقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. يتم إدراج أي فروق بين المخصصات في نهاية كل فترة تقرير والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

تقيد حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم الاعتراف بإجمالي المطالبة ذات الصلة وفقًا لشروط العقد المعني.

إعادة التكافل

تتنازل المجموعة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات غير المسددة وطبقاً لعقود إعادة التكافل.

يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عندما يكون هناك مؤشر على ظهور انخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم قدرة المجموعة على استرداد المبالغ غير المسددة بموجب بنود العقد وعندما يكون الأثر على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التكافل يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

ولا تعفي الترتيبات التعاقدية لإعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها نحو المشاركين.

وتتكبد المجموعة كذلك مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية بالنسبة لعقود التأمين بحسب الإمكان. يتم الاعتراف بالمساهمات والمطالبات المتعلقة بإعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصاريف بذات الطريقة لو تم اعتبار إعادة التكافل كأعمال مباشرة، مع الأخذ بالاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المطلوبة بطريقة تتوافق مع عقد إعادة التكافل المعني.

يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي كل من عقود إعادة التكافل المتنازل عنها والمفترضة.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتعلقة بعقود إعادة التكافل عند إلغاء الحقوق التعاقدية أو إنتهاء مدة سريانها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

تكاليف الاستحواذ على بوالص التكافل

يتم إطفاء العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتغير وتعتمد على تأمين العقود الجديدة وتجديد العقود الحالية، على مدى فترة البوليصة عند اكتساب مساهمات التكافل.

الخصومات المكتسبة

تقيد الخصومات المكتسبة عند الاكتتاب بالبوليصة، ويتم تأجيل الخصومات المكتسبة على عقود إعادة التكافل الخارجية وإطفاءها على أساس القسط الثابت على مدار الفترة المتوقعة للأقساط مستحقة الدفع.

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

تقيد الذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها. وتتضمن هذه الذمم المبالغ المستحقة من/ إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

وفي حال وجود دليل مادي على انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تخفض المجموعة القيمة الدفترية لهذه الذمم وفقاً للانخفاض في قيمتها وتعترف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

تصنيف المنتجات

تعرف عقود التكافل بأنها تلك العقود يكفل بموجبها مجموعة من المشاركين (حاملي البوالص) كل منهما الأخر بالتراضي ضد حوادث خسارة أو أضرار مستقبلية غير مؤكدة، حيث تعمل المجموعة كوكيل نيابة عنهم في إدارة عمليات التكافل الإسلامية مقابل رسوم وكالة. وتحتسب رسوم الوكالة على مجموع مساهمات التكافل إذ احتفظت المجموعة بمخاطر كبيرة تجاه هذه المساهمات. لا يتم إحتساب رسوم الوكالة على مساهمات التكافل عندما تحتفظ بخطر ضئيل. تعتبر مبالغ التكافل (المساهمات) المدفوعة بعد تنزيل رسوم الوكالة مضاربة رأس المال، بحيث تعمل المجموعة كمضارب، ويتم استثمار هذه الأموال لقاء الحصة المتفق عليها من الأرباح أو الخسائر المحققة، إن وجدت. يتبرع حاملو البوالص بأقساطهم إلى حاملي بوالص آخرين الذين يعانون من حدث موصوف بالخسارة أو الضرر، يتوجب الدفع حسب سياسات المجموعة ، بصفتها كوكيل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التكافل (تتمة)

تصنيف المنتجات (تتمة)

إن عقود الإستثمار هي العقود التي تحول المخاطر المالية الجوهرية . إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سواء سعر الأداة المالية أو سعر المنتج أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر السعر أو سعر السهم أو تصنيف الإئتمان أو أي بند متغير آخر بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية، تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقي عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو أنتهت مدة سريانها . ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا اصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

يتحمل حامل البوليصة المخاطر المالية لبعض عقود التأمين أو عقود الأستثمار . مثل هذه المنتجات عادة ما تكون وحدة مرتبطة العقود.

مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المساهمات غير المكتسبة

في نهاية كل سنة يخصص جزء من صافي المساهمات المستبقاة عن أعمال التكافل العام والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات لتغطية أجزاء من المخاطر السارية كما في تاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب الاحتياطيات باستخدام طريقة ٣٦٥/١ بشأن التكافل العام باستثناء الشحن البحري والهندسة. ويتم الاعتراف بمخصص المساهمة غير المكتسب للشحن البحري كنسبة ثابتة مع قسط التأمين، بينما تم الاعتراف بمخصص المساهمة غير المكتسب للهندسة على أساس زيادة يومية على مدار فترة البوليصة.

(٢) المطالبات غير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عند إبرام العقود وتحميل مساهمات التكافل. وتعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات غير المسددة، والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدّة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بعد طرح القيمة المتبقية المتوقعة والمستردات الأخرى. يمكن حدوث بعض التأخيرات في الإبلاغ عن أنماط معينة من المطالبات وتسويتها، وعليه، فإنه لا يمكن التأكد من القيمة النهائية للتكلفة كما بتاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات للقيمة الزمنية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

(٣) مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة للمطالبات المحتملة عن المشاركات غير المكتسبة وللمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد باستخدام طريقة السلم التسلسلي وطريقة برنهوتر – فرجسون (٢٠١٦ طريقة التسلسل الهرمي).

تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛

ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

(٤) التزامات مرتبطة الوحدة

يكون الالتزام مساويًا لقيم حساب البوليصة بشأن الاستثمارات مرتبطة الوحدة. تتمثل قيمة الحساب في عدد الوحدات ضرب السعر. ويتم تصنيف الاستثمارات لعقود التأمين هذه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٥) احتياطي المخاطر المتبقية

يتم تكوين مخصص لاحتياطي المخاطر المتبقية الناتجة من عقود التكافل العامة إذا كانت القيمة المتوقعة للمطالبة والمصاريف العائدة إلى الفترة المتبقية من البوالص السارية في تاريخ التقرير تتخطى احتياطي المساهمة غير المكتسبة والمطالبات المسجلة لهذه العقود. ويتم احتساب مخصص المخاطر المتبقية بالرجوع إلى فئات الأعمال التي يتم إدارتها معًا، مع الأخذ في الاعتبار العائد الاستثماري المتوقع على الاستثمارات المحتفظ بها لتدعيم احتياطي المساهمات المتبقية والمطالبات القائمة.

(٦) احتياطي حسابي

يُحدد الاحتياطي الحسابي بتقييم اكتواري مستقل للمنافع المستقبلية للبوالص في نهاي كل فترة تقرير. وتستند معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الاكتوالي للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأفضل معيار متداول لنسب الوفيات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

إذا كان الفائض في صندوق المشاركين في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد احتسابها للاحتياطيات. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الشريعة والرقابة الخاص بالمجموعة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق المشاركين.

يتم تسديد العجز في صندوق المشاركين بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من صندوق المساهمين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية.

عند تصفية الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الشريعة والرقابة بالمجموعة. في حالة العجز المتراكم، فلن تكون أي من القروض القائمة غير المحملة بأرباح في تاريخ التصفية قابلة للتسديد من صندوق المشاركين وسيتم التخلي عن ذلك المبلغ القائم من أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق المشاركين، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

تتم المحاسبة عن إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحقّ باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار الاستثمار في عقارات مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها وقت حدوث معاملة البيع.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر. أما أنواع الإيجارات الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)
مصاريف عمومية وإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية في بيان الدخل الموحد لصندوق المساهمين. تدرج المصاريف المتعلقة بالمشاركين في بيان الدخل الموحد لصندوق المشاركين بناء على الإرشادات الصادرة من مجلس الشريعة والرقابة.

الأدوات المالية

يتم الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو الإستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، إعتمادا على تصنيف الموجودات المالية.

كانت المجموعة في سنوات سابقة قد طبقت بشكل مسبق المرحلة الأولى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ"أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أداوت مداينة".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار الإسلامي، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بمجملها بالقيمة العادلة.

التكلفة المُطفأة وطريقة الربح الفعلية:

طريقة الربح الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الربح على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تُشكل جزءاً لا يتجزأ من طريقة الربح الفعلية، وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الربح الفعلية لأدوات الدين (فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل الموحد.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع المستحقة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارت في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة.

تُقاس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الأخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد الأصل، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت المجموعة الاستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي (كما هو موضح أعلاه).

يتم قياس أداوت الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإعتراف المبدئي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

تعيد المجموعة تصنيف أداوت الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

في نهاية كل فترة تقرير يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة.

يتم الإعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الإستثمارات".

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر القائم للصرف في نهاية كل فترة تقرير. يشكّل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عنها، لذلك،

- بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد، و
- بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الاجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة الحسابية، تُحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمُصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الربح الفعلي الأصلي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد.

إذا، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحول المجموعة الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بنسبة الأرباح المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالتمويل المضمون بالرهن عن المبالغ المحصّلة.

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد.

عند إلغاء الإعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقا في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل الموحد، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستبقاة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

أدوات الدين والملكية التي تُصدرها المجموعة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أدوات الملكية

أداة الملكية هي العقد الذي يثبت ملكية مستبقاة في الأصول المالية لأي منشأة بعد خصم كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية الصادرة عن المجموعة بصافي قيمة المبالغ المحصّلة بعد طرح تكلفة الإصدار المباشر.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، أو "مطلوبات مالية أخرى".

تقاس المطلوبات المالية الأخرى، والتي تتضمن ذمم التكافل الدائنة وذمم إعادة التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى وذمم الإجارة والمضاربة الدائنة والمطلوب إلى بنوك مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات. وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إضافة إلى مصاريف الفوائد المعترف بها على أساس العائد الفعلي.

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع مصاريف نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو (أينما كان مناسباً) عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

تُحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، على أساس التكلفة المطفأة للأدوات، وتُسجل في بيان الدخل الموحد.

تُحسب القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملات، وتُحول بالسعر القائم بنهاية فترة التقرير.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما تُعفى المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغى الإعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل الموحد.

الأثاث والمعدّات

يُدرج الأثاث والمعدّات بسعر التكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق على المجموعة، ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم تحميل الاستهلاك بغرض حذف التكلفة على مدار الأعمار الانتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، كما يلي:

الأثاث والتجهيزات	٤ سنوات
أدوات مكتبية	٤ سنوات
السيارات	٤ سنوات

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو بيع أي من الأثاث والمعدات بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة في نهاية كل تاريخ تقرير بتقييم فيما إذا كانت التزامات عقود التكافل المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لالتزامات عقود التكافل لديها غير كاف في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم تثبيت كامل العجز حالاً ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص إضافي.

توزيعات الأرباح

تقيد توزيعات الأرباح لمساهمي المجموعة كمطلوب في البيانات المالية للمجموعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي المجموعة.

استثمارات عقارية

تُدرج الاستثمارات العقارية، هي استثمارات محتفظ بها بغرض تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (وتشمل العقارات قيد الإنشاء لمثل هذا الغرض)، وتُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وتُقاس الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، على أن يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمار عقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء الاستبعاد بالاستثمار العقاري (والمحتسب كالفارق بين صافي عائدات استبعاد الأصل وقيمته الدفترية) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات، في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجد). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي، تُقدر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم أيضاً توزيع موجودات المجموعة إلى وحدات توليد نقد فردية، أو خلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديدها على أساس تخصيص معقول وثابت.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الإستخدام. عند تقييم قيمة الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. تحمل خسارة انخفاض القيمة على بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم اعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسارة إنخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

المخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يعد المبلغ المعترف به كمخصصات أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يتطلب الأمر استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، تُدرج الذمة المدينة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل استلام التعويض وكان من الممكن قياس قيمة الذمة المدينة بشكل موثوق.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الموحدة بعملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس فيها المجموعة نشاطاتها (عملتها الوظيفية). وفيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة، يتم عرض النتائج المالية والمركز المالي لكل منشأة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، وهي العملة الوظيفية للمجموعة وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

يتم تسجيل المعاملات المحددة بالعملات بخلاف العملة التي تمارس فيها المجموعة نشاطها (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. بتاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تقرير. وتُحول قيمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقيّمة بالعملات الأجنبية بتاريخ تقرير على أساس سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يُعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة على أساس التكلفة التاريخية والمقيّمة بالعملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بالفروق في أسعار الصرف في بيان الأرباح والخسائر للسنة التي نتجت فيها هذه الفروق، باستثناء:

- فروق التحويل التي تتعلق بالموجودات تحت الإنشاء والمعدة للاستخدام المستقبلي، والمتضمنة في تكلفة تلك الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديل مصاريف التمويلات بالعملات الأجنبية،
- فروق تحويل العملات الناتجة عن إبرام عمليات تحوط لمخاطر العملات الأجنبية، و
- فروق تحويل العملة الناتجة عن البنود المالية المدينة أو الدائنة لعمليات أجنبية والتي تكون فيها التسوية غير مخطط لها وغير متوقع حدوثها، والتي تعامل كجزء من صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية، وتسجل في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد صافي الاستثمارات.

الزكاة

تُحتسب الزكاة التي يتم اعتمادها من قبل لجنة الشريعة الرقابية التابعة للمجموعة على النحو التالي:

- تستقطع الزكاة على حقوق المساهمين من الأرباح المستبقاة وتحتسب على زكاتهم المشتركة (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، الأرباح المستبقاة، وتعويضات نهاية الخدمة للموظفين).
- تصرف أموال الزكاة بواسطة لجنة يعينها مجلس الإدارة ويحدد لائحة عملها.
- لا تدخل الزكاة على رأس المال المدفوع والأرباح المقترح توزيعها في إحتساب الزكاة وتستحق مباشرة على المساهمين أنفسهم.

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

تكوّن المجموعة مخصصاً لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة المجموعة والتي توافق متطلبات قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعلى أساس التعويضات الحالية وعدد سنوات الخدمة المتركمة بتاريخ التقرير.

خطة المساهمة المحددة

ينتسب الموظفين المواطنين في دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام استحقاقات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي الذي يخضع للإشراف الحكومي والمنشأ وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩، حيث تسهم المجموعة بموجبه بنسبة ١٢,٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام التقاعد، كما أن هؤلاء الموظفون مطالبين بدورهم بالمساهمة بنسبة ٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" في هذا النظام. وفيما يتعلق بنظام استحقاقات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي، فلا تضطلع المجموعة سوى بالتزام تحويل المساهمات المحددة فقط، ويتم تسجيل المساهمات في نظام التقاعد في بيان الدخل الموحد.

تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص

يتم إطفاء العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى المتنوعة والمتعلقة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة على مدار فترة تلك البوالص عند اكتساب المساهمة.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما وارد في إيضاح ٣ في هذه البيانات المالية الموحدة ، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في نفس الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

إن الأحكام والتقديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات جوهرية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقييم الأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق

إذا تعذر استنتاج القيم العادلة للموجودات المالية المقيدة في بيان المركز المالي من أسواق نشطة، فتقوم الإدارة بتحديدها باستخدام تقييم داخلي يتضمن استعمال نظام حسابي. وقد استخدمت الإدارة طريقة المضاعفات المقارنة لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها المالية، حيث تستمد هذه الطريقة قيمة الاستثمارات باستخدام مضاعفات التقييم لأعمال مشابهة أخرى في المجال والقطاع والحجم، على افتراض أن الشركات المماثلة سيكون لديها نفس مضاعفات التقييم. لقد تم الاستعانة بتموسط مضاعفات التقييم لمجال مشابه في بلدان مختلفة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حيث تم الاستعانة بمتوسط المضاعفات وأرباح الاستثمارات لتحديد قيمة الاستثمارات. وعند وجود اختلاف جوهري بين التكاليف الفعلية المتعلقة بالتنفيذ بموجب العقود وبين تقديرات الإدارة، قد تتأثر قيمة الإيرادات المعترف بها على العقود حتى تاريخه بشكل جوهري.

مخصص المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وغير المبلغ عنها

يتوجب على الإدارة اتخاذ افتراضات هامة لتقدير المبالغ المطلوبة لأصحاب عقود التكافل الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل، وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات الجوهرية المتعلقة بعوامل عدّة تتضمن التغير، الذي قد يكون جوهرياً، ودرجات الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدّرة.

وعلى وجه التحديد، يجب القيام بتقديرات كل من التكلفة النهائية المتوقعة لمبالغ المطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ التقرير. تستخدم الإدارة بشكل أساسي طريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم عمل تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصات المطالبات المتكبدّة والمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، كل ثلاثة أشهر.

مخصص حسابي

تستند معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الاكتواني للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأفضل معيار متداول لنسب الوفيات.

العمر	*معدل الوفاة*
١٩-٣٠	٠,٤٤-٠,٥٣
٣١-٤٠	٠,٤٤-٠,٨٩
٤١-٥٠	٠,٩٦-٢,٥١
٥١-٦٠	٢,٨١ - ٧,٥٨
٦١-٧٠	٨,١٣ - ١٨,٨١

استثمارات مرتبطة الوحدة

تعترف المجموعة في بيان المركز المالي الموحد بالاستثمارات مرتبطة الوحدة والالتزامات ذات الصلة بها المتعلقة بمكون ودائع عقد التكافل على أساس الإجمالي.

ولا يتم قيد تلك الاستثمارات بصافي قيمتها؛ إذ حسب رأي الإدارة، لا يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالصافي في بيان المركز المالي إلا إذا كان هناك فقط حق قانوني وجب تنفيذه بشأن مقاصة المبالغ المقيدة بالإضافة إلى وجود النية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت، وفقًا لما يقتضيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١. وليس هذا هو الحال بالنسبة للاستثمارات مرتبطة الوحدة الموفرة من قبل المجموعة.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدار أعمارها الانتاجية الفعلية المتوقعة المقدرة بناءً على الاستخدام المتوقع والتقادم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تحتسب الإدارة أي قيمة متبقية للأصل؛ على اعتبار أن ذلك غير هام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)
المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم التكافل المدينة بشكل منتظم لتحديد وجوب تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. وعلى الأخص، يجب على الإدارة القيام بافتراضات لتقدير قيمة التدفقات النقدية ومواعيدها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات حول إمكانية التعثّر والخسائر المحتملة في حالة التعثّر، وقيمة الضمانات الأساسية، والتكاليف اللازمة للحصول على هذه الضمانات.

وبالإضافة إلى مخصصات ذمم التكافل المدينة الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة كذلك بمخصص جماعي لانخفاض القيمة لذمم التكافل المدينة والتي، وإن لم يحدد على وجه الخصوص أنها تستلزم تكوين مخصص خاص بها، لها مخاطر تعثر تفوق المخاطر التي كانت مرتبطة بها وقت منحها. تعتمد قيمة المخصص على أنماط الخسائر التاريخية لذمم التكافل المدينة من كل فئة ويتم تعديلها لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

٥- النقد والأرصدة البنكية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	٤٠,٢٦٥	٣١٢,٣٠٠
أرصدة بنكية جارية:		
ودائع وكالة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
حسابات جارية	٣٩,١٩٢,٤٣٠	٣٢,٨٠٩,٣٤٣
	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	٥٨,١٢١,٦٤٣
يطرح: ودائع باستحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادله	٣٩,٢٣٢,٦٩٥	٣٣,١٢١,٦٤٣
عائد إلى:		
حاملي البوالص	١٤,٧٥٥,٣٤٣	١٧,٥٤٥,٣٠١
المساهمين	٤٩,٤٧٧,٣٥٢	٤٠,٥٧٦,٣٤٢
	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	٥٨,١٢١,٦٤٣

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٥% إلى ٢,٠٠% (٢٠١٦: بين ١,٥% إلى ٢,٠٠%).
ويبلغ استحقاق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أكثر من ثلاثة أشهر.

٦- ودائع قانونية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التامين بدولة الإمارات العربية المتحدة. إن هذه الودائع غير متاحة لتمويل عمليات المجموعة اليومية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٧- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مساهمة غير مكتسبة	١٦٩,٤٥٦,٥٥٢	١٨٠,٥٢٩,٩٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٥٥,٦٦٠,٥٧٦	١٤٨,١٣٧,١٩٥
احتياطي حسابي	١٣,٨٦٨,١٧٢	١٦,٩٩٩,٨٥٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥١,٨٥٠,١٨٧	٤٨,٤٢٨,٩٧٨
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	٢,٤٩١,٣٣٠	١,٦٤٦,٣٩٧
التزامات مرتبطة الوحدة	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	١,٠٣٢,٤٧٧,٠٩٧	٩٩١,٣٢٩,٨٧٧
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	١٢١,٤٩٧,٧٧٦	١١٧,٤٥٥,٠٢٣
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٢٩,٩١٥,٤٧٥	١٢٢,٠٥٤,٣١٦
احتياطي حسابي	١١,٥٢٥,٣١٢	١٤,١٥٧,٩٩٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٠,١٤٠,٧٢٣	٢٣,٨٦٥,١٧٥
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٢٩٣,٠٧٩,٢٨٦	٢٧٧,٥٣٢,٥٠٦
الصافي		
مساهمات غير مكتسبة	٤٧,٩٥٨,٧٧٦	٦٣,٠٧٤,٨٨٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٥,٧٤٥,١٠١	٢٦,٠٨٢,٨٧٩
احتياطي حسابي	٢,٣٤٢,٨٦٠	٢,٨٤١,٨٦٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢١,٧٠٩,٤٦٤	٢٤,٥٦٣,٨٠٣
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	٢,٤٩١,٣٣٠	١,٦٤٦,٣٩٧
التزامات مرتبطة الوحدة	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
	٧٣٩,٣٩٧,٨١١	٧١٣,٧٩٧,٣٧١

٧- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تتألف صافي الحركة في مطلوبات عقود التكافل مما يلي:

	احتياطي مساهمة غير مكتسبة	مطلوبات مبلغ عنها غير مسددة	احتياطي حسابي	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	التزامات مرتبطة الوحدة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٧							
الرصيد في بداية السنة	٦٣,٠٧٤,٨٨٢	٢٦,٠٨٢,٨٧٩	٢,٨٤١,٨٦٥	٢٤,٥٦٣,٨٠٣	١,٦٤٦,٣٩٧	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٧١٣,٧٩٧,٣٧١
الحركة خلال السنة	(١٥,١١٦,١٠٦)	(٣٣٧,٧٧٨)	(٤٩٩,٠٠٥)	(٢,٨٥٤,٣٣٩)	٨٤٤,٩٣٣	٤٣,٥٦٢,٧٣٥	٢٥,٦٠٠,٤٤٠
المجموع	٤٧,٩٥٨,٧٧٦	٢٥,٧٤٥,١٠١	٢,٣٤٢,٨٦٠	٢١,٧٠٩,٤٦٤	٢,٤٩١,٣٣٠	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٧٣٩,٣٩٧,٨١١
٢٠١٦							
الرصيد في بداية السنة	٧١,٦٢٤,١٦٣	٢٦,٨٦٨,٦٥٨	٣,٧٢٦,٣٢٤	٩,٦٣٢,١٥٩	-	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٦٦٨,٦٣٣,٥٤٠
الحركة خلال السنة	(٨,٥٤٩,٢٨١)	(٧٨٥,٧٧٩)	(٨٨٤,٤٥٩)	١٤,٩٣١,٦٤٤	١,٦٤٦,٣٩٧	٣٨,٨٠٥,٣٠٩	٤٥,١٦٣,٨٣١
المجموع	٦٣,٠٧٤,٨٨٢	٢٦,٠٨٢,٨٧٩	٢,٨٤١,٨٦٥	٢٤,٥٦٣,٨٠٣	١,٦٤٦,٣٩٧	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٧١٣,٧٩٧,٣٧١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٧- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تتألف صافي مطلوبات عقود التكافل مما يلي:

	احتياطي مساهمة غير مكتسبة	مطلوبات مبلغ عنها غير مسددة	احتياطي حسابي	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	التزامات مرتبطة الوحدة	المجموع
٢٠١٧	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
سيارات	٣٦,٧٧٨,٧٣٩	١٨,٦٧٣,٩٢١	-	١٣,٦١٣,٩٢٢	١,٧٧٢,٧٠٢	-	٧٠,٨٣٩,٢٨٤
هندسية	٢٠٢,٦٩٩	١٧٨,٨٤٧	-	٧٨,١٠٧	٤,٦٦٨	-	٤٦٤,٣٢١
بحري وجوي	٤٣٩,٦٦٤	٨٧١,٦٧٨	-	٢٦٩,٦٠٥	١٤,٣٨٤	-	١,٥٩٥,٣٣١
حرائق	٧٢٣,٧٧١	٢,٥٤٣,٥٤٧	-	٣٩١,٧٢٤	٦٥,٢٧٥	-	٣,٧٢٤,٣١٧
تأمين عام ومطلوبات	٣,٧١٢,٢٨٧	١,٧٦٥,٤٥٥	-	١,٥٩٥,٦٨٦	٤٧,٦٥١	-	٧,١٢١,٠٧٩
طبي	٤,٩٨٣,٠١٣	٨٠٩,٤١٥	-	٥,٢٣٢,٠٣١	٤٤٨,٧٥٠	-	١١,٤٧٣,٢٠٩
الحياة	١,١١٨,٦٠٣	٩٠٢,٣٣٨	٢,٣٤٢,٨٦٠	٥٢٨,٣٨٩	١٣٧,٩٠٠	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٦٤٤,١٨٠,٢٧٠
المجموع	٤٧,٩٥٨,٧٧٦	٢٥,٧٤٥,١٠١	٢,٣٤٢,٨٦٠	٢١,٧٠٩,٤٦٤	٢,٤٩١,٣٣٠	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٧٣٩,٣٩٧,٨١١
٢٠١٦							
سيارات	٤٧,٦٠٠,٧١٤	١٩,٥٧٣,٤٣٧	-	١٤,٢٨٠,٥٥٥	١,١٠٤,٨٧٩	-	٨٢,٥٥٩,٥٨٥
هندسية	٢٤٥,٧٥٢	١٣٩,٨٦٢	-	٤٧,٤٩٢	٤,٦٩٧	-	٤٣٧,٨٠٣
بحري وجوي	٢٩٥,٣١٣	٥٦٤,٩٥٢	-	٢٨٦,٣٢٠	٢٢,٧٥١	-	١,١٦٩,٣٣٦
حرائق	٧٣٣,٧٥٠	٩٢٨,٤٦٩	-	٤٦٧,٧٧٢	٣٧,٢٨٠	-	٢,١٦٧,٢٧١
تأمين عام ومطلوبات	٣,٥٣٠,٤٣٧	١,٧٢٩,٣٨١	-	١,٤٨٥,٦٣٤	٩٤,٠١٣	-	٦,٨٣٩,٤٦٥
طبي	٩,٣٤٥,٥٢٥	٢,٥١٥,١٥٧	-	٧,٣٩٢,٩٧٤	٣٤٦,٠٢٢	-	١٩,٥٩٩,٦٧٨
الحياة	١,٣٢٣,٣٩١	٦٣١,٦٢١	٢,٨٤١,٨٦٥	٦٠٣,٠٥٦	٣٦,٧٥٥	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٠١,٠٢٤,٢٣٣
المجموع	٦٣,٠٧٤,٨٨٢	٢٦,٠٨٢,٨٧٩	٢,٨٤١,٨٦٥	٢٤,٥٦٣,٨٠٣	١,٦٤٦,٣٩٧	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٧١٣,٧٩٧,٣٧١

٨- ذمم التكافل المدينة

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
المطلوب من حاملي البوالص	٢٠,٨٢١,٨٩٩	٢٦,٨٦٨,٦٠٧
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٥٨٥,٥٢٧)	(٤,٩٧٣,٥٦٢)
	١٩,٢٣٦,٣٧٢	٢١,٨٩٥,٠٤٥
مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل	٥٢,٣٣٩,١١٦	٦٠,٤٣٢,١٩٤
مطلوب من الوسطاء / الوكلاء	١٨,٥٣٢,١٥٠	١٨,١٩٢,٨٥٨
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٥,٩١٤,٤٧٣)	(١٤,٢٢٦,٤٣٨)
	٧٤,١٩٣,١٦٥	٨٦,٢٩٣,٦٥٩

تعزى جميع ذمم التكافل المدينة إلى حاملي البوالص.

يبلغ متوسط فترة الائتمان للعملاء مدة ٩٠ يومًا، ولا توجد أرباح محملة على الذمم المدينة المتخطية لتاريخ استحقاقها. قامت المجموعة بتكوين مخصص للذمم المدينة بناءً على المبالغ غير المستردة المتوقعة، حيث يتم تحديد هذا المخصص بالرجوع إلى خبرة التعثر في السداد السابقة وتقدير الإدارة للأوضاع السوقية الراهنة بشأن القدرة على الاسترداد المستقبلي لتلك الأرصدة.

لا توجد بتاريخ التقرير أي تركيزات لمخاطر الائتمان قد يسفر عنها تكبد المجموعة لخسارة. ولا توجد تركزات جوهرية للمخاطر الائتمانية على الذمم المدينة خارج المجالات التي تعمل بها المجموعة.

<u>في دولة الإمارات العربية المتحدة</u>	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
المطلوب من حاملي البوالص	٢٠,٨١٨,٨٤٧	٢٦,٦١١,٩١٨
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٥٨٥,٥٢٧)	(٤,٧١٦,٨٧٣)
	١٩,٢٣٣,٣٢٠	٢١,٨٩٥,٠٤٥
مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل	٣٩,٧٩٥,٠٧٣	٤٤,٣٤٣,٣٥٢
مطلوب من الوسطاء / الوكلاء	١٨,٥٣٢,١٥٠	١٨,١٩٢,٨٥٤
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٥,٩١٤,٤٧٣)	(٤,٢٣٩,٤٤٤)
	٧١,٦٤٦,٠٧٠	٨٠,١٩١,٨٠٧

٨- ذمم التكافل المدينة (تتمة)

٢٠١٧	حاملي البوالص	شركات التكافل وإعادة التكافل	وسطاء ووكلاء	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
أعمار ذمم التكافل المدينة:				
مستحقة وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٣٠ يوم	٧,٧٦٩,٤٠١	٥,٨٢١,٠٢٥	٣,٩٦٣,٣٨٣	١٧,٥٥٣,٨٠٩
من ٣٠ – ٩٠ يوم	٤,١٠١,٧٠٣	٨,٢٦٥,٦٦١	٨,٥٧٢,٢٤٤	٢٠,٩٣٩,٦٠٨
من ٩١ – ١٨٠ يوم	٤,٢٦٥,٩١٨	٨,٥٨٦,١٨١	١,٦٧٢,٠٢٠	١٤,٥٢٤,١١٩
من ١٨١ – ٢٧٠ يوم	١,٩٣٥,٧٤٧	٦,٥٣١,٨٠٨	٧١٤,٠٥١	٩,١٨١,٦٠٦
من ٢٧١ – ٣٦٥ يوم	٧٦٦,٩٨٥	٣,٤٠٩,٩٦٤	٢٧٣,٧٧٨	٤,٤٥٠,٧٢٦
أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٩٣,٥٦٦	٤,٠٢٠,٠٧٥	٥٨٢,٥٦٠	٤,٩٩٦,٢٠٠
	١٩,٢٣٣,٣٢٠	٣٦,٦٣٤,٧١٤	١٥,٧٧٨,٠٣٦	٧١,٦٤٦,٠٧٠
مستحقة ومنخفضة القيمة				
أكثر من ٣٦٥ يوم	١,٥٨٥,٥٢٧	٣,١٦٠,٣٥٩	٢,٧٥٤,١١٤	٧,٥٠٠,٠٠٠
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	٢٠,٨١٨,٨٤٧	٣٩,٧٩٥,٠٧٣	١٨,٥٣٢,١٥٠	٧٩,١٤٦,٠٧٠

٢٠١٦				
أعمار ذمم التكافل المدينة:				
مستحقة وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٣٠ يوم	٧,٤٦٦,١٩٦	١٠,١٩٠,٧٧٨	٣,٦٨٠,٤٨٧	٢١,٣٣٧,٤٦١
من ٣٠ – ٩٠ يوم	٦,٤٥٩,٦١٥	١٠,٥١٩,٢٧٢	٧,٨٦٠,٨٠٥	٢٤,٨٣٩,٦٩٢
من ٩١ – ١٨٠ يوم	٢,٦٧٧,٢٩٤	١٢,٨٩٤,٤٣٠	١,٤٨٧,٨٥٩	١٧,٠٥٩,٥٨٣
من ١٨١ – ٢٧٠ يوم	٣,٤٤٠,٠٩٢	٦,٤١٧,١٢٩	٣٦٤,١٠٨	١٠,٢٢١,٣٢٩
من ٢٧١ – ٣٦٥ يوم	١,٠٢٣,٨٣٦	٢,١١٦,١٧٨	٩٩٦,٤٠٩	٤,١٣٦,٤٢٣
أكثر من ٣٦٥ يوم	٨٠٠,٢٤٥	٥٠٩,٣٤٨	٩٣٣,٥٥٩	٢,٢٤٣,١٥٢
	٢١,٨٦٧,٢٧٨	٤٢,٦٤٧,١٣٥	١٥,٣٢٣,٢٢٧	٧٩,٨٣٧,٦٤٠
مستحقة ومنخفضة القيمة				
أكثر من ٣٦٥ يوم	٤,٧٤٤,٦٤٠	١,٦٩٦,٢١٧	٢,٨٦٩,٦٢٧	٩,٣١٠,٤٨٤
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	٢٦,٦١١,٩١٨	٤٤,٣٤٣,٣٥٢	١٨,١٩٢,٨٥٤	٨٩,١٤٨,١٢٤

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
المطلوب من حاملي البوالص	٣,٠٥٢	٢٥٦,٦٨٩
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٢٥٦,٦٨٩)
	٣,٠٥٢	-
مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل	١٢,٥٤٤,٠٤٣	١٦,٠٨٨,٨٤٦
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٨٦,٩٩٤)
	٢,٥٤٧,٠٩٥	٦,١٠١,٨٥٢

٨- ذمم التكافل المدينة (تتمة)

٢٠١٧	حاملي البوالص	شركات التكافل وإعادة التكافل	وسطاء ووكلاء	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
أعمار ذمم التكافل المدينة:				
مستحقة وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٣٠ يوم	٤٩٤	٣١٠,٤٠٥	-	٣١٠,٨٩٩
من ٣٠ – ٩٠ يوم	٢,٥٠٨	٤٧٩,٠٠٠	-	٤٨١,٥٠٨
من ٩١ – ١٨٠ يوم	٥٠	٣٢٢,٦٨٤	-	٣٢٢,٧٣٤
من ١٨١ – ٢٧٠ يوم	-	٢٦٧,٤٠٠	-	٢٦٧,٤٠٠
من ٢٧١ – ٣٦٥ يوم	-	٥٠٥,٤٨٣	-	٥٠٥,٤٨٣
أكثر من ٣٦٥ يوم	-	٦٥٩,٠٧١	-	٦٥٩,٠٧١
	٣,٠٥٢	٢,٥٤٤,٠٤٣	-	٢,٥٤٧,٠٩٥
مستحقة ومنخفضة القيمة				
أكثر من ٣٦٥ يوم	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	٣,٠٥٢	١٢,٥٤٤,٠٤٣	-	١٢,٥٤٧,٠٩٥

٢٠١٦				
أعمار ذمم التكافل المدينة:				
مستحقة وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٣٠ يوم	-	٤٥٤,٥٤٧	-	٤٥٤,٥٤٧
من ٣٠ – ٩٠ يوم	-	٢,٤٣٧,٥٥٥	-	٢,٤٣٧,٥٥٥
من ٩١ – ١٨٠ يوم	-	٢,٢٠٥,٥٥٦	-	٢,٢٠٥,٥٥٦
من ١٨١ – ٢٧٠ يوم	-	٤١٩,٣٨٢	-	٤١٩,٣٨٢
من ٢٧١ – ٣٦٥ يوم	-	١٨,٢٩٨	-	١٨,٢٩٨
أكثر من ٣٦٥ يوم	-	٥٦٦,٥١١	-	٥٦٦,٥١١
	-	٦,١٠١,٨٤٩	-	٦,١٠١,٨٤٧
مستحقة ومنخفضة القيمة				
أكثر من ٣٦٥ يوم	٢٥٦,٦٨٩	٩,٩٨٦,٩٩٧	-	١٠,٢٤٣,٦٨٦
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	٢٥٦,٦٨٩	١٦,٠٨٨,٨٤٦	-	١٦,٣٤٥,٥٣٣

تتضمن الذمم المدينة للمجموعة أرصدة بقيمة دفترية قيمتها ٥,٦٥٥,٢٧١ درهم (٢٠١٦: ٢,٨٠٩,٦٦٣ درهم) تخطت استحقاقها بأكثر من ٣٦٥ يومًا كما في نهاية فترة التقرير ولم تكون لها الشركة أي مخصصات حيث لم يطرأ عليها أي تغير جوهري في جودتها الائتمانية ولا تزال مبالغها قابلة للتحصيل.

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
في ١ يناير	٩,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠
محمل للسنة	١,١٣٤,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
مشطوب خلال السنة	(٢,٨٣٤,٠٠٠)	-
في ٣١ ديسمبر	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٢٠٠,٠٠٠

٩- موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٦٣,٣٣٤,٧٣٨	٦٢,١٣٣,٢٦٩
- غير مدرجة	٢٨,٩٠٦,٩٠٣	٣٥,٧٥٨,٠١١
	٩٢,٢٤١,٦٤١	٩٧,٨٩١,٢٨٠
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	٨,٧٥٢,٤٣٠	١١,٧٦٥,٥٣٠
- استثمارات مرتبطة الوحدة	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
	٦٤٧,٩٠٢,٧١٠	٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥
مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]	٧٤٠,١٤٤,٣٥١	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥
عائد إلى:		
حاملي البوالص	١٨,٧٧٦,١٥٤	٢٠,٥١٠,٨٨٣
المساهمين	٧٢١,٣٦٨,١٩٧	٦٨٤,٧٣٣,٤٨٢
	٧٤٠,١٤٤,٣٥١	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٥,٠٠٢,٣٠٧	٦٨,٨٢٥,٢١٢
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٧٥,١٤٢,٠٤٤	٦٣٦,٤١٩,١٤٣
	٧٤٠,١٤٤,٣٥١	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥

١. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩٢,٢٤١,٦٤١ درهم (٢٠١٦: ٩٧,٨٩١,٢٨٠ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٨٣,٢٩١,٧٦٥ درهم (٢٠١٦: ٩٢,١٩٨,٧٩٨ درهم). يتضمن هذا المبلغ ٦٧,٥٦٧,٢٣٥ درهم (٢٠١٦: ٧٤,٨٠٨,٦٧٩ درهم) تم اقتطاعها من حقوق ملكية المساهمين، و ١٥,٧٢٤,٥٣٠ درهم (٢٠١٦: ١٧,٣٩٠,١١٦ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وذلك وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

٢. تقيّم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٨,٩٠٦,٩٠٣ درهم (٢٠١٦: ٣٥,٧٥٨,٠١١ درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

٣. تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام – البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها أو شركة يملكها نيابة عن المجموعة ولصالحها المدير التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣ – انظر إيضاح ٣٠) (إيضاح ٣٧).

٤. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، اشترت المجموعة وباعت استثمارات قيمتها ٦٩٩,٣٩٩ درهم و ١٣,٢٦٤,٢٥٤ درهم على الترتيب وذلك باستثناء مشتريات ومبيعات الاستثمارات مرتبطة الوحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
دفعات مقدمة للاستحواذ على استثمارات عقارية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
	-	-
دفعات مقدمة	٤,٠٤٨,٧٦٧	٤,٧٨١,٠٨٨
ذمم مدينة من موظفين	١,٢٢٨,١٣١	١,٥١٢,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	٩٠٥,٦٣٩	٩٠٠,٣٢٩
دفعة مقدمة لموردين	١,٠٧٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى	٤,٩١٧,٤٠٢	٣,٧٥٣,٧٤٠
	١٢,١٦٩,٩٣٩	١٢,٠٠٢,١٥٧

١١- إستثمار عقاري

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	(١,٤١٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٥,٠٩٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
عائد إلى:		
حاملي البوالص	١٢,١٧٤,٨٣٢	١٢,٤٣٨,٥٦٧
المساهمين	٥٢,٩١٥,١٦٨	٥٤,٠٦١,٤٣٣
	٦٥,٠٩٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠

اعترفت المجموعة في سنة ٢٠١٧ بخسارة نتيجة للتغير في القيمة العادلة بقيمة ١,٤١ مليون درهم (٢٠١٦: ٣,٥ مليون درهم). لقد تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمار العقاري على أساس التقييم الذي أجراه خبير تقييم مستقل ومهني غير مرتبط بالمجموعة. وقد تم تحديد القيمة العادلة استنادًا إلى طريقة المقارنة السوقية التي تعكس أحدث الأسعار لعقارات مماثلة وفقًا لتقييمات وتقديرات الجمعية الملكية للمساحيين القانونيين. بالإضافة إلى ذلك ، حصلت المجموعة أيضًا على نموذج تقييم ثاني من خبير تقييم مهني ومستقل غير مرتبط بالمجموعة. وفي هذا التقييم تم استخدام تقنيات تقييم مختلفة وفقًا لمعايير التقييم والتقدير الخاصة بالمعهد الملكي للمسّاحين المعتمدين والذي قام بتقييم العقار بقيمة تتوافق مع القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. عند تقدير القيمة العادلة للعقار، بحيث كان الاستخدام الأعلى والأفضل للعقار هو الاستخدام الحالي له.

فيما يلي تسلسل القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
استثمار عقاري	-	-	٦٥,٠٩٠,٠٠٠	٦٥,٠٩٠,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
استثمار عقاري	-	-	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٢- الأثاث والمعدّات

	السيارات	الأثاث والتجهيزات	أدوات مكتبية	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨١٣,١٧١	٧,٧٩٧,٩٧٧	٩,٨٢٣,٩٧١	١٨,٤٣٥,١١٩
إضافات	١٤٤,٩٩٨	٢٢٨,٥٩٦	١,٠٢٤,٥٨٢	١,٣٩٨,١٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٥٨,١٦٩	٨,٠٢٦,٥٧٣	١٠,٨٤٨,٥٥٣	١٩,٨٣٣,٢٩٥
إضافات	٥٠,١٤٩	١٠,٠٠٠	٢٢٩,٨٢٨	٢٨٩,٩٧٧
استبعادات	(٩٧,٠٠٠)	-	-	(٩٧,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩١١,٣١٨	٨,٠٣٦,٥٧٣	١١,٠٧٨,٣٨١	٢٠,٠٢٦,٢٧٢
الاستهلاك المتراكم				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦٦٨,٦٦٧	٦,٤٤٨,٩٧٧	٧,٠٥٧,١٩٢	١٤,١٧٤,٨٣٦
المحمل للسنة	٦٠,٧٤٥	٤٩٥,٦٧٩	٩٧٩,٦٥٢	١,٥٣٦,٠٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٢٩,٤١٢	٦,٩٤٤,٦٥٦	٨,٠٣٦,٨٤٤	١٥,٧١٠,٩١٢
المحمل للسنة	٦٣,١٢٣	٢١٢,٩١٢	٩٦٣,٠٧٨	١,٢٣٩,١١٣
محذوف عند الاستبعاد	(٧٢,٨٩٩)	-	-	(٧٢,٨٩٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧١٩,٦٣٦	٧,١٥٧,٥٦٨	٨,٩٩٩,٩٢٢	١٦,٨٧٧,١٢٦
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٩١,٦٨٢	٨٧٩,٠٠٥	٢,٠٧٨,٤٥٩	٣,١٤٩,١٤٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٢٨,٧٥٧	١,٠٨١,٩١٧	٢,٨١١,٧٠٩	٤,١٢٢,٣٨٣

١٣- مطلوب لبنك

حصلت المجموعة على تسهيل سحب على المكشوف مضمون مطابق لأحكام الشريعة بحد ٢٠ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٠ مليون درهم) من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات الأعمال بأسعار ربح تجارية. إن التسهيل مضمون برهن على ودائع ثابتة كهامش لصالح البنك بناء على هيكل تمويل مضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٠ مليون درهم) ورهن الاستثمارات العقارية كإجارة منتهية بالتملك.

١٤- ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
ذمم تجارية دائنة ومصاريف مستحقة	٦٠,٨٠٦,٥٩٣	٦٦,٠١١,٦٣١
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (أ)	٧,٥٩٢,٠٨٠	٧,٥٣٣,٦٥٧
الزكاة المستحقة	١,٠٣٨,٦٣٢	١,١٥٧,٥٢٨
الرصيد في نهاية السنة	٦٩,٤٣٧,٣٠٥	٧٤,٧٠٢,٨١٦
عائد إلى:		
حاملي البوالص	٤٨,٧٢٩,٤٢١	٥٦,٤٩٨,٩٨٨
المساهمين	٢٠,٧٠٧,٨٨٤	١٨,٢٠٣,٨٢٨
	٦٩,٤٣٧,٣٠٥	٧٤,٧٠٢,٨١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٤- ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى (تتمة)

(أ) كانت الحركة على مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٥٣٣,٦٥٧	٦,٧٤٣,٤٣١
المبالغ المحملة خلال السنة	١,٢٠٥,٦٣٤	١,٦٣٩,٦١١
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(١,١٤٧,٢١١)	(٨٤٩,٣٨٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٥٩٢,٠٨٠	٧,٥٣٣,٦٥٧

وفقًا لمقتضى قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، فمن المطلوب تكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين لتغطية تعويض نهاية خدمة الموظفين في تاريخ التقرير.

١٥- ذمم التكافل الدائنة

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
في دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٦,٠٦٤,٥٨٠	٥٦,٠٠٨,٣٩٦
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٩٩١,٥٥٥	٢١,٦٤٦,٦٥١
المجموع	٧٢,٠٥٦,١٣٥	٧٧,٦٥٥,٠٤٧
عائد إلى:		
حاملي البوالص	٦٨,٩٠٨,٠٨٣	٧٥,٣٢٠,٥٩٣
المساهمين	٣,١٤٨,٠٥٢	٢,٣٣٤,٤٥٤
	٧٢,٠٥٦,١٣٥	٧٧,٦٥٥,٠٤٧

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
في دولة الإمارات العربية المتحدة		
ذمم دائنة إلى حاملي البوالص	٧,٨٠٨,٥٢٩	١٣,٦٥٩,٦٤٧
ذمم مدائنة إلى شركات التكافل وإعادة التكافل	٣٦,٦٠٣,٨٢١	٤٠,٥٠٢,٤٥٨
ذمم دائنة إلى وسطاء / وكلاء	١,٦٥٢,٢٣٠	١,٨٤٦,٢٩١
	٤٦,٠٦٤,٥٨٠	٥٦,٠٠٨,٣٩٦
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
ذمم دائنة إلى حاملي البوالص	-	-
ذمم مدائنة إلى شركات التكافل وإعادة التكافل	٢٥,٩٤٧,٥٥٢	٢١,٦٤٦,٦٥١
ذمم دائنة إلى وسطاء / وكلاء	٤٤,٠٠٣	-
	٢٥,٩٩١,٥٥٥	٢١,٦٤٦,٦٥١

١٦- ذمم مرابحة دائنة

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
ذمم مرابحة دائنة	-	١٠,٢٥٠,٠٠٠
	-	١٠,٢٥٠,٠٠٠

حصلت المجموعة في سنة ٢٠١٦ من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على تمويل مرابحة بمعدل ربح لإثنتي عشر شهراً إيبور مضافاً إليه بنسبة ٣% سنوياً بحد أدنى نسبة ٤,٥% سنويًا.

يفصل الجدول التالي التغيرات في مطلوبات المجموعة الناتجة من الأنشطة التمويلية للتغيرات النقدية. إن المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية هي تلك تم وفقًا لها تصنيف التدفقات النقدية، أو سيتم وفقًا لها تصنيف التدفقات النقدية المستقبلية، في بيان التدفقات النقدية للمجموعة كتدفقات نقدية ناتجة من الأنشطة التمويلية.

	١ يناير ٢٠١٧	تدفقات نقدية تمويلية داخلية (١)	تدفقات نقدية خارجية (٢)	تمويلية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	درهم	درهم	درهم		درهم
مطلوب لبنك	١٠,٦٦٧,٣٤٠	٤١,٧٠٦,٠٠٩	(٣٢,٤٢٤,٥٤٨)		١٩,٩٤٨,٨٠١
ذمم مرابحة دائنة	١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	(١٠,٢٥٠,٠٠٠)		-
	٢٠,٩١٧,٣٤٠	٤١,٧٠٦,٠٠٩	(٤٢,٦٧٤,٥٤٨)		١٩,٩٤٨,٨٠١

١٧- صندوق حاملي البوالص

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
العجز في صندوق حاملي البوالص:		
الرصيد الإفتتاحي للعجز في صندوق حاملي البوالص	(١٨٩,٣٦٧,١٢٤)	(١٨١,٨٣٥,٥٧٨)
الخسارة للسنة	(٥٣٥,٢٣٧)	(٧,٥٣١,٥٤٦)
الرصيد الختامي للعجز في صندوق حاملي البوالص	(١٨٩,٩٠٢,٣٦١)	(١٨٩,٣٦٧,١٢٤)
قرض حسن من المساهمين (١)	١٨٩,٩٠٢,٣٦١	١٨٩,٣٦٧,١٢٤
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢)	(١٥,٧٢٤,٥٣٠)	(١٧,٣٩٠,١١٦)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص	(١٥,٧٢٤,٥٣٠)	(١٧,٣٩٠,١١٦)

(١) قام المساهمون بتمويل العجز المتعلق بحاملي البوالص، باستثناء الخسارة الناتجة عن الحركات السلبية على القيمة العادلة للاستثمارات، وفقاً لسياسة المجموعة عن طريق قرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد تحمل على بيان الدخل الموحد).

(٢) خلال السنة الحالية، حوّلت المجموعة إلى حاملي البوالص حصتهم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والبالغة ١٥,٧٢٤,٥٣٠ درهم (٢٠١٦: ١٧,٣٩٠,١١٦ درهم) من حقوق المساهمين بنفس نسبة حصتهم في خسائر الاستثمارات.

١٨- رأس المال

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
المصدر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٦: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٩- احتياطي قانوني

عملًا بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي الإلزامي باستقطاع ما نسبته ١٠% من أرباح الشركة الأم إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ وافق المساهمون على تحويل احتياطي قانوني يبلغ ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم لمقاصة جزئية مع الخسائر المتراكمة. وقد تم الحصول على الموافقات القانونية خلال الفترة الجارية.

٢٠- احتياطي عام

يجب على المجموع، وفقاً لعقد تأسيس المجموعة، تحويل ١٠% من أرباح الشركة الأم إلى الاحتياطي العام. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة.

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ وافق المساهمون على تحويل احتياطي عام يبلغ ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم لمقاصة جزئية مع الخسائر المتراكمة. وقد تم الحصول على الموافقات القانونية خلال الفترة الجارية.

٢١- صافي مساهمات التكافل

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
إجمالي مساهمات التكافل		
سيارات	٨٨,٨٩٩,١٠٧	١١٣,٧٨٤,٧٨٦
هندسية	٢,٩٢١,٨٣١	٤,٩٦١,٢٩٠
بحري وجوي	١٠٣,٣٦٧,٩٨٤	٨٥,٩٧١,٢٠٨
حرائق	٣٧,٤٢٤,٦٩٠	٣٠,٥١٩,٢٤٦
تأمين عام ومطلوبات	٤٧,٣٥٢,٥٩٥	٥٠,٨٦٤,٦٣٦
طبي	٤٠,٨٧٥,٨٣٨	٥١,٣٤٤,١٤٢
الحياة	٥٩,٩٨٨,٧٧٠	٧٧,٠١٠,٦٤٣
	٣٨٠,٨٣٠,٨١٥	٤١٤,٤٥٥,٩٥١
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة		
سيارات	١٤,٥٣٠,٥٣٦	٢٣,٠٦٧,٣١٧
هندسية	٧٣٤,٩٣٦	٢,٣٢٧,٣٨٣
بحري وجوي	٩٩,٥٤٤,٥٨٩	٨٢,١٣٤,٧٤٢
حرائق	٢٤,٧٧٦,٩٤٣	٢٠,٦٩٩,٧٤٣
تأمين عام ومطلوبات	٣٨,٦٤٥,٤٥٤	٣٩,٧٨٠,٨٩٢
طبي	١,٩٢٩,٧٤٩	٣,١٣٩,٣٩٣
الحياة	٣٧,٨٦٢,١٣١	٥٣,٦٣٣,٨٧٢
	٢١٨,٠٢٤,٣٣٨	٢٢٤,٧٨٣,٣٤٢
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		
سيارات	٨٣٧,٩٧٩	١,٢٢٦,٣٩٥
هندسية	١,٨١٩,٥٨٩	٢,١٤٣,١١٢
بحري وجوي	٢,٢٦٨,٢٥١	٢,٤٩٦,٢١٢
حرائق	١٠,٤٥٣,٩٩٨	٨,١٠٢,١٩٦
تأمين عام ومطلوبات	٤٣٥,٧٧٩	٣,٤٦٩,١٨٦
طبي	٢٣,١٣٣,٩٤١	١٢,٠٦١,٠٩٢
الحياة	١٠,٧٨٨,٥٩٩	١٠,٢٨٨,٢٠٦
	٤٩,٧٣٨,١٣٦	٣٩,٧٨٦,٣٩٩
صافي مساهمات التكافل		
سيارات	٧٣,٥٣٠,٥٩٢	٨٩,٤٩١,٠٧٤
هندسية	٣٦٧,٣٠٦	٤٩٠,٧٩٥
بحري وجوي	١,٥٥٥,١٤٤	١,٣٤٠,٢٥٤
حرائق	٢,١٩٣,٧٤٩	١,٧١٧,٣٠٧
تأمين عام ومطلوبات	٨,٢٧١,٣٦٢	٧,٦١٤,٥٥٨
طبي	١٥,٨١٢,١٤٨	٣٦,١٤٣,٦٥٧
الحياة	١١,٣٣٨,٠٤٠	١٣,٠٨٨,٥٦٥
	١١٣,٠٦٨,٣٤١	١٤٩,٨٨٦,٢١٠

٢٢- صافي المطالبات المتكبدة

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
إجمالي المطالبات المتكبدة		
سيارات	٧٣,٤٨٥,٧٨٠	١٠٢,٩١١,٥٥٧
هندسية	١,٧٤١,٩٢٧	٥٢٤,٥٦٨
بحري وجوي	١,٥٥٠,٤٥٩	٢,١٥١,٣١٠
حرائق	٣,٨٣٧,٤٠٩	٩,٤٥٩,٧٨٦
تأمين عام ومطلوبات	٥,٢٦٩,٨٤٥	٧,٤٦١,٧٠٠
طبي	٣١,٣٠٠,٤١٥	٣٧,٩٥٦,٧٨٩
الحياة	١٩,٧٤٢,١٢٠	٢٩,٧٥٩,١٤٩
	١٣٦,٩٢٧,٩٥٥	١٩٠,٢٢٤,٨٥٩
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة		
سيارات	١٣,٢٤٠,٩٨٥	٢٥,٥٤٤,٠١٨
هندسية	٧٦,٤٣٨	٦,٦١٩
بحري وجوي	٩١٧,٨٣٢	١,١٩٨,٣٤٣
حرائق	٥٥٠,٢٢٤	٦٠٤,٨٢٧
تأمين عام ومطلوبات	٣,٧٦٠,٩٩٠	٥,٠٧٤,٥٢٣
طبي	-	-
الحياة	١٥,٣٨٨,٢٤٥	٢٤,٥٥٥,٣٥٨
	٣٣,٩٣٤,٧١٤	٥٦,٩٨٣,٦٨٨
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها		
سيارات	٤,٥٣٧,٩٩١	٢,٢١٩,٦٢٢
هندسية	١,٥٩٢,٤٣٢	٤٧١,٢٥٣
بحري وجوي	٤٨٣,٠٧٦	٥٤٠,٤١٩
حرائق	٢,٨٣١,٤٨٤	٧,٩٤٧,٢١١
تأمين عام ومطلوبات	١٩٨,٨٠٣	٦٤٤,٤٩٢
طبي	١٣,٧٢٠,٣٦٥	٧,٦٤٦,٢٢٥
الحياة	٣٣٥,٧٤١	٩٣٧,٥٢٠
	٢٣,٦٩٩,٨٩٢	٢٠,٤٠٦,٧٤٢
صافي المطالبات المتكبدة		
سيارات	٥٥,٧٠٦,٨٠٤	٧٥,١٤٧,٩١٧
هندسية	٧٣,٠٥٧	٤٦,٦٩٦
بحري وجوي	١٤٩,٥٥١	٤١٢,٥٤٨
حرائق	٤٥٥,٧٠١	٩٠٧,٧٤٨
تأمين عام ومطلوبات	١,٣١٠,٠٥٢	١,٧٤٢,٦٨٥
طبي	١٧,٥٨٠,٠٥٠	٣٠,٣١٠,٥٦٤
الحياة	٤,٠١٨,١٣٤	٤,٢٦٦,٢٧١
	٧٩,٢٩٣,٣٤٩	١١٢,٨٣٤,٤٢٩

٢٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل مخصوما منها المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٢٠١٦: ٢٥٪) وإضافة إلى ذلك تتحمل المجموعة نسب (٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و (١٠٠%) على رسوم إدارة آجلة. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

لم تتقاضى المجموعة خلال السنة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة صفر درهم (٢٠١٦: ١٤٢,٥٠٢,٩٧٠ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات، كما أن الإيرادات من العمولات الواردة من هذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية. وعليه، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات.

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ (٢٠١٦: ٢٥%) من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب صفر درهم (٢٠١٦: ٧٥,١١٢ درهم).

٢٤- أرباح / (خسائر) الاستثمارات

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	(١,٤١٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
(الخسارة) / الربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال االربح أو الخسارة، صافي	(٢,٣٦٤,٤٠٧)	١,٩٣٥,٩٦٧
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
إيرادات الودائع الاستثمارية	٢٧١,١٢٨	٢٢٢,٥٢٨
إيرادات توزيعات الأرباح	٢,٨٥٧,٦٨٥	٢,٤٥٨,٠٦٥
إيرادات إيجارية	٧٣٥,٠٩٥	٥٨٩,٨٢٧
إيرادات أخرى	٧٢,٧٧١	٧٢,٤٩٩
	١٦٢,٢٧٢	١,٧٧٨,٨٨٦
موزعة كما يلي:		
حاملي البوالص	(٤٢,٢٠٣)	٣٠٠,٤٤٩
المساهمين	٢٠٤,٤٧٥	١,٤٧٨,٤٣٧
	١٦٢,٢٧٢	١,٧٧٨,٨٨٦

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تتم الموافقة على التوزيعات لحاملي البوالص من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة على أساس سنوي.

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
رواتب وعلاوات	٢٦,٢٧٥,٢٧٧	٢٧,٤٧٦,٨١٩
إيجار	١,٨٦٩,٦١٥	٢,٠٧٠,٣٢٠
رسوم مهنية وقانونية	١,٩٩٤,٩٣١	١,٩٤٥,٢٦٩
استهلاك	٣٥٧,٧٦٩	٤١٧,٧٤٧
اتصالات	١,١٨٨,٦٢٥	١,٣٤٨,٢١٦
إصلاحات وصيانة	٦٩٦,٧٥٣	٥٦٤,٧٩٦
طباعة وقرطاسية	٣٦٤,٥٥٥	٢٥٧,٩٥٦
سفر وانتقالات	١٨١,٥٨٦	٣٣٢,٤٧٣
إعلانات	٥,٨١٠	١٥٢,٠٥٣
مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	١,١٣٤,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
أخرى	٦٣٩,٦٠٨	٤,١٠٢,٥١٩
	٣٤,٧٠٨,٥٢٩	٤٧,١٦٨,١٦٨

٢٦- صافي الخسارة التشغيلية للشركات التابعة

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الدخل الآخر	١٨,٩٨٧,٧٧٣	٢١,٣٨٧,٥٠٦
رواتب وعلاوات	(١٣,٣٤٩,٤٠٦)	(١٣,٦٤٣,٢٠٧)
ورشة	(٥,٢٠٧,١١٤)	(٤,١٢٧,٢٢٨)
إيجار	(٢,٠٦٢,٠٥١)	(٢,١١٧,٠٨٦)
رسوم مهنية وقانونية	(٢٥٥,٧٧٥)	(٤٢٣,٣٢٥)
استهلاك	(٨٨٢,١٤٤)	(١,١٢٩,٥٢٩)
اتصالات	(٣٩٨,٢٩٣)	(٤٤٠,٦٣٢)
إصلاحات وصيانة	(١٢١,٣٩٦)	(١٤٥,٦٨٩)
طباعة وقرطاسية	(٦٨,٨٤٩)	(١٢٨,٢١٦)
سفر وانتقالات	(٥٤,٢٣١)	(١٨٢,١٩٩)
أخرى	(١,٢١٦,٢٩٨)	(٣,٧٢١,٧٤٧)
	(٤,٦٢٧,٧٨٤)	(٤,٦٧١,٣٥٢)

٢٧- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

يحتسب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح العائد للمساهمين للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الربح / (الخسارة) للسنة العائدة لمساهمي الشركة الأم *(بالدرهم)*	٩,٤٧٦,٨٤٩	(١٩,٦٧١,٦٤١)
المعدّل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
أرباح / (خسائر) السهم الواحد *(بالدرهم)*	٠,٠٤٢	(٠,٠٩)

لم يتم عرض قيمة الأرباح المخففة للسهم الواحد، حيث لم تصدر عن المجموعة أية أدوات من شأنها التأثير على الأرباح للسهم الواحد عند تحويلها.

٢٨- إلتزامات الإيجارات التشغيلية

تتعلق عقود الإيجار التشغيلية بالمكاتب المستأجرة لمدة سنة واحدة مع إمكانية تمديد تلك المدة. وتتضمن جميع عقود الإيجارات التشغيلية شروط إعادة النظر في تلك العقود حسب السائد في السوق في حالة اختيار المجموعة لتجديد عقود الإيجار. ولا تملك المجموعة خيار شراء الأصل المستأجر في نهاية فترة عقد الإيجار.

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المعترف بها كمصاريف خلال السنة (إيضاح ٢٥)	١,٨٦٩,٦١٥	٢,٠٧٠,٣٢٠

لم يكن لدى المجموعة بنهاية تاريخ التقرير أي التزامات عالقة بموجب عقود الإيجار التشغيلية.

٢٩- لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أعمال المجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين، تقوم لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد مدى توافق عمليات المجموعة مع أحكام الشريعة ومبادئها.

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

أبرمت الشركة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ *الأطراف ذات العلاقة*. تمثل الأطراف ذات العلاقة أهم المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو للسيطرة المشتركة للأطراف ذات العلاقة أو المنشآت التي تؤثر عليها الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل جوهري بناءً على نفس الشروط والأحكام السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ التقرير والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
ودائع استثمارية	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ٣٠ (أ))	-	٣٤,٨٢٧,٩٥٥	٣٤,٨٢٧,٩٥٥	-	٢٨,٧٩٠,٣٢٢	٢٨,٧٩٠,٣٢٢
النقد وما يعادله	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠ (ب))	٤,٠٣١,٤٣١	١,٩٢٥,٦٦٦	٥,٩٥٧,٠٩٧	٢,٥٤٧,٤٩٠	٦١٦,٦٢١	٣,١٦٤,١١١
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠ (ج))	٣,٣١٨,٥٧٣	٦٠,٥١٠	٣,٣٧٩,٠٨٣	٥,٩٨٧,٩٣٩	١٥٤,٥٨١	٦,١٤٢,٥٢٠

أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام – البحرين. لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام – البحرين بقيمة ٣٤,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨,٩ مليون درهم).

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ التقرير، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٩,٧ مليون درهم من أسهم مصرف السلام – الجزائر احتفظ بها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام – البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهماً تبلغ قيمتها ٥,٦ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. راجع إيضاح ٣٧ لمزيد من التفاصيل.

(ب) يمثل المطلوب من الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
فاست لتأجير السيارات ذ.م.م.- الإمارات	٤٣,١٣٠	٩٦,٦٣٢
مستشفى نيشن - الإمارات	٢,٥٢٢,٦٧٠	٣٣٤,٢٦٣
مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات	١,٥١١,٩٥٠	١,٢٥١,٩٠٦
مجموعة بن عمير للسيارات - الإمارات	٨٧٩,٢٣١	٨٧٥,١٦٦
مجموعة بن عمير للسفر والسياحة - الإمارات	١٢٦,٥٢٦	١٣٠,٢٢١
مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات	٦١٦,٨٠٣	٢٢٥,٣٥٨
ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات	٤٩,٩٨٠	٤٤,٣١٠
شوكلتير - الإمارات	٩١,٦٧٢	١٣,٠٥١
الاستشاريون الوطنيون - الإمارات	٣٢,٥٢٨	٣٠,٧٠٦
مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات	٦٥,٢٤١	-
فاست لنقل الركاب – الإمارات	-	٤,٣٥٠
مجموعة بن عمير الطبية – الإ/ارات	١٧,٣٦٦	١,٢٤٤
فرست موتورز - الإمارات	-	١٥٣,٤٠٨
الماسة للانتاج الفني - الإمارات	-	٣,٤٩٦
المجموع	٥,٩٥٧,٠٩٧	٣,١٦٤,١١١

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ج) يمثل المطلوب إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
مدرسة أجيال الدولية – الإمارات	-	٨,٨١٨
مجموعة بن عمير القابضة – الإمارات	-	٩٢,٣٢٣
تاكسي الإمارات - الإمارات	٦٠,٥١٠	١٤٥,٧٦٢
فاست مركز الخدمه - الإمارات	٨٦١,٦٥٨	٣,٢٧٩,٩٣١
فرست موتورز - الإمارات	٣٨١,٤٠٥	٥٣٤,٣٧٥
فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات	٢,٠٧٥,٥١٠	٢,٠٨١,٣١١
المجموع	٣,٣٧٩,٠٨٣	٦,١٤٢,٥٢٠

كانت الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

	٢٠١٧			٢٠١٦		
		أطراف أخرى			أطراف أخرى	
	أهم المساهمين	ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات	١,٩١٧,٧٢٥	١,٦٤٣,٣٨٢	٣,٥٦١,١٠٧	١,٣٨٣,٥٨٠	١,٢٠٩,٦٦٥	٢,٥٩٣,٢٤٥
إجمالي المطالبات	٤٣٤,٦٧٤	٢,٤٠١,٠٢١	٢,٨٣٥,٦٩٥	١٢٣,٤٥٢	١٩,٦٣٨,١٠٤	١٩,٧٦١,٥٥٦
حصة الأرباح في ودائع استثمارية	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٩١٨	٤٩,٩١٨

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
مكافآت الموظفين قصيرة الأجل	٢,٢٦٤,٣٤٨	١,٨٠٤,٥٤٩
مكافآت نهاية الخدمة	٥٦,٧٠٠	٥٦,٨٥٥
مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا	٢,٣٢١,٠٤٨	١,٨٦١,٤٠٤

٣١- التحليل القطاعي

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل إدارة الشركة وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى أعضاء مجلس الإدارة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الإستراتيجية التالية:

- **أنشطة التكافل** وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- **الأنشطة الاستثمارية** تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب الشركة الخاص.
- **أنشطة أخرى** تمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم تضمينها في التقرير المالي الموحد.

٣١- التحليل القطاعي (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاعات للسنوات المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

	٢٠١٧				٢٠١٦			
	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل								
إيرادات التكافل	١٥٨,٨٥٣,١٢٢	-	-	١٥٨,٨٥٣,١٢٢	١٩٢,٣٧١,٨٢١	-	-	١٩٢,٣٧١,٨٢١
مصاريف التكافل	(٨٣,٣٢٩,٤٤٠)	-	-	(٨٣,٣٢٩,٤٤٠)	(١٣٧,٥٢٨,٧٠٨)	-	-	(١٣٧,٥٢٨,٧٠٨)
صافي إيرادات التكافل	٧٥,٥٢٣,٦٨٢	-	-	٧٥,٥٢٣,٦٨٢	٥٤,٨٤٣,١١٣	-	-	٥٤,٨٤٣,١١٣
رسوم وكالة	(٧٦,٠١٦,٧١٦)	٧٦,٠١٦,٧١٦	-	-	(٦٤,٣٦٥,٣٤٢)	٦٤,٣٦٥,٣٤٢	-	-
رسوم المضارب	-	-	-	-	(٧٥,١١٢)	٧٥,١١٢	-	-
عمولة مدفوعة	-	(٢٧,٢٦٦,٨٨٧)	-	(٢٧,٢٦٦,٨٨٧)	-	(٢٦,٦٣٠,٢٢١)	-	(٢٦,٦٣٠,٢٢١)
إيرادات أخرى	-	-	-	-	١,٧٦٥,٣٤٦	-	-	١,٧٦٥,٣٤٦
	(٧٦,٠١٦,٧١٦)	٤٨,٧٤٩,٨٢٩	-	(٢٧,٢٦٦,٨٨٧)	(٦٢,٦٧٥,١٠٨)	٣٧,٨١٠,٢٣٣	-	(٢٤,٨٦٤,٨٧٥)
إيرادات الاستثمارات	(٤٢,٢٠٣)	٢٠٤,٤٧٥	-	١٦٢,٢٧٢	٣٠٠,٤٤٩	١,٤٧٨,٤٣٧	-	١,٧٧٨,٨٨٦
مصاريف غير موزعة	-	(٣٤,٧٠٨,٥٢٩)		(٣٤,٧٠٨,٥٢٩)	-	(٤٧,١٦٨,١٦٨)	-	(٤٧,١٦٨,١٦٨)
صافي الخسارة التشغيلية للشركات التابعة	-	-	(٤,٦٢٧,٧٨٤)	(٤,٦٢٧,٧٨٤)	-	-	(٤,٦٧١,٣٥٢)	(٤,٦٧١,٣٥٢)
صافي (الخسارة) / الربح للفترة	(٥٣٥,٢٣٧)	١٤,٢٤٥,٧٧٥	(٤,٦٢٧,٧٨٤)	٩,٠٨٢,٧٥٤	(٧,٥٣١,٥٤٦)	(٧,٨٧٩,٤٩٨)	(٤,٦٧١,٣٥٢)	(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)

قامت إدارة المجموعة خلال الفترة بتغير تقريرها الداخلي بالطريقة المعروضة بها قطاعات الأعمال، وقد أدى ذلك إلى تغيير عرض الفترة الحالية والفترات السابقة بما يتوافق مع التقرير الداخلي الجديد للمجموعة.

٣١- التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١,١٥٤,٠٠٧,٨٠١	١,١٢٥,٤٧٣,٧٤٥	٢١٣,٠٨٤,٠٧١	٢١١,١٥٦,٨١٠	١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢	١,٣٣٦,٦٣٠,٥٥٥
مطلوبات القطاع	١,٢٩٩,٢٤٠,٣٠٨	١,٢٧٣,٨٠٧,٥٨٨	-	١٠,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٩٩,٢٤٠,٣٠٨	١,٢٨٤,٠٥٧,٥٨٨

٣٢- إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي في إدارة المجموعة للمخاطر والإدارة المالية في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تشكّل عائقاً أمام التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي، بما فيها الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية القصوى لوجود أنظمة فعّالة لإدارة المخاطر.

يتولى مجلس إدارة المجموعة مهمة إدارة المخاطر، بالتعاون مع اللجان التابعة. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام وكبار المدراء.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. ويعمل مجلس الإدارة على تحديد مخاطر المجموعة وتفسيراتها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة للموجودات وتنوعها وموازنة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين إلى أقصى حد ممكن.

تدير المجموعة هيكل رأس المال لديها وإجراء التعديلات عليه، وذلك في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

(٣) الإطار الرقابي

يهتم المراقبون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصالحهم. وفي نفس الوقت، يهتم المراقبون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المتوقعة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كما تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات رقابة حسب القوانين في أماكن عملها. لا تقدّم هذه القوانين وصفاً للموافقة والرقابة وحسب، بل تفرض بعض البنود المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المتوقعة عند حدوثها.

٣٣- الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة ، بما في ذلك معايير الاعتراف، أساس القياس والأساس الذي على أساسه يتم تسجيل الإيرادات والنفقات، في ما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية، والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ حول البيانات المالية الموحدة.

(ب) فئات الأدوات المالية

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
الموجودات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١٦١,٤٣٤,١٢٩	١٦٣,٧٤٥,٤٧٩
بالقيمة العادلة	٧٤٠,١٤٤,٣٥١	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥
	٩٠١,٥٧٨,٤٨٠	٨٦٨,٩٨٩,٨٣٤
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١٦٢,٨٤٤,٢٥٥	١٧٦,٧٣٤,١٦٧

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقارب القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بنهاية السنة قيمها الدفترية في بيان المركز المالي الموحد.

٣٤- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لأسعار الربح والعملات والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

تراقب إدارة المجموعة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل فعال، وذلك لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

تراقب إدارة المجموعة عن كثب المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرةً بالتزامات التكافل.

إن المخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصةً أدناه.

٣٤ أ مخاطر التكافل

تنتج المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك تهدف المجموعة إلى ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل، كما يتم تحسين مستوى المتغيرات في المخاطر باختيار التوجهات الإستراتيجية وتطبيقها بشكل حذر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل والتنويع من مقدمي إعادة التكافل.

تكرارية المطالبات ومبالغها

يعتمد تكرارية المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والطبي والتكافل على الحياة للمجموعات. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

العقارات والمطلوبات

تم تصميم التكافل على العقارات والمطلوبات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار الملمة بالعقارات أو عن قيمة العقار المفقود. قد يحصل أصحاب العقود على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على العقارات، فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة تقديم التكافل فقط للعقارات التي تحتوي على معدات كشف الحريق ومكافحتها.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها (تتمة)

السيارات

تم تصميم برنامج التكافل على السيارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية وإستبدال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٢٥٠,٠٠٠ درهم).

تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى هذه المطالبات في مقدار الدّية التي تفرضها المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف إستبدال المركبات.

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

بالنسبة للتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل إستراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الطبي وعلى الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية

تم تصميم التكافل الطبي لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية، ويمنح التكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق في الحصول على مبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي، فتتمثل المخاطر الرئيسية في المرض وتكاليف الرعاية الصحية المتعلقة به. أما بالنسبة للتكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية، فتتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا توفر المجموعة عادةً تكافل طبي للأفراد؛ إذ يتم تقديم التكافل الطبي والتكافل على الحياة وضد الحوادث الشخصية للشركات التي لديها عدد كبير من المستفيدين من التغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) سنوياً لكل شخص عن التكافل الطبي.

حياة الأفراد

وبالنسبة للعقود التي تكون مخاطر الوفيات والعجز هي المخاطر المؤمن عليها، فإن المخاطر التي قد تزيد من تكرار المطالبات هي الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في نمط الحياة والكوارث الطبيعية مما ينشأ عنه مطالبات سالفة أو مطالبات أكثر من المتوقع. تتوفر حدود إعادة التأمين واسعة النطاق التي تقدمها المجموعة على أي حياة فردية مؤمن عليها وعلى حياة جميع الأفراد التي تنطوي على مخاطر عالية.

تركز المخاطر الجغرافية

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لا يترتب على عقود إعادة التكافل المتنازل عنها إعفاء المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص حيث تظل المجموعة بناءً على ذلك ملتزمة بجزء من المطالبات المعاد التأمين عليها المتبيقة بالقدر الذي لا يستوفي فيه معيد التأمين التزاماته بموجب اتفاقيات عقود التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعسر شركات إعادة التكافل، تُقيم الشركة الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها مع مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق وأنشطة وأنشطة وعوامل اقتصادية جغرافية مشابهة لمعيدي التأمين لضمان تنويع شركات إعادة التكافل. تتعامل الشركة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من مجلس الإدارة.

٣٤ ب المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة بالاستثمارات المالية والذمم المدينة الناتجة عن عقود التكافل وإعادة التكافل والودائع الإلزامية والنقد وما يعادله.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تعثّر أحد أطراف الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، تمثل القيمة الدفترية المبينة في بيان المركز المالي الحدّ الأقصى لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة المجموعة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة للإخفاق في السداد.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لتوجيهات وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد:

	إيضاحات	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم
النقد وأرصدة بنكية	٥	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	٥٨,١٢١,٦٤٣
ودائع قانونية	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة	٨	٧٤,١٩٣,١٦٥	٨٦,٢٩٣,٦٥٥
ذمم مدينة أخرى	١٠	٧,٠٥١,١٧٢	٦,١٦٦,٠٦٩
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣٠	٥,٩٥٧,٠٩٧	٣,١٦٤,١١٢
		١٦١,٤٣٤,١٢٩	١٦٤,٨٠٠,٤٧٩

للمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، تم تحديد المراجع في الإيضاحات المحددة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها لعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها.

تخضع متطلبات السيولة للمراقبة شهرياً، حيث تعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه مواعيد استحقاق المطلوبات المالية على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	من ١ إلى ١٢ شهراً	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم
المطلوبات				
مطلوب لبنك	١٩,٩٤٨,٨٠١	-	-	١٩,٩٤٨,٨٠١
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	٦١,٨٤٥,٢٢٥	-	-	٦١,٨٤٥,٢٢٥
ذمم التكافل الدائنة	٧٢,٠٥٦,١٣٥	-	-	٧٢,٠٥٦,١٣٥
ذمم مرابحة دائنة	-	-	-	-
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٥,٦١٥,٠٠٩	-	-	٥,٦١٥,٠٠٩
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	٣,٣٧٩,٠٨٣	-	-	٣,٣٧٩,٠٨٣
	١٦٢,٨٤٤,٣٠٥	-	-	١٦٢,٨٤٤,٣٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	من ١ إلى ١٢ شهراً	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*
	درهم	درهم	درهم	درهم
المطلوبات				
مطلوب لبنك	١٠,٦٦٧,٣٤٠	-	-	١٠,٦٦٧,٣٤٠
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	٦٧,١٦٩,١٥٩	-	-	٦٧,١٦٩,١٥٩
ذمم التكافل الدائنة	٧٧,٦٥٥,٠٤٧	-	-	٧٧,٦٥٥,٠٤٧
ذمم مرابحة دائنة	١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١٠,٢٥٠,٠٠٠
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٤,٨٥٠,١٠١	-	-	٤,٨٥٠,١٠١
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	٦,١٤٢,٥٢٠	-	-	٦,١٤٢,٥٢٠
	١٧٦,٧٣٤,١٦٧	-	-	١٧٦,٧٣٤,١٦٧

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الربح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من الشركة بصورة منتظمة من قبل مجلس الإدارة .

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعهد المجموعة ببعض الاستثمارات السائدة بعملات أجنبية، مما قد يترتب عليه ظهور إمكانية التعرض لمخاطر التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن القيم الدفترية للعملات الأجنبية للمجموعة السائدة بموجودات نقدية كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

	الموجودات	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
دينار كويتي	-	٩,٦٤٢,٦٤٤
دينار جزائري	٢٨,١٥٧,٥٢٢	٢٢,٣٥٣,٠٣٠

تسود غالبية الموجودات والمطلوبات إما بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي المربوط عنده سعر صرف الدرهم الإماراتي.

يفصل الجدول التالي حساسية المجموعة عند حدود نسبة ٥% انخفاض وارتفاع في الدرهم الإماراتي مقابل العملات الأجنبية ذات الصلة. وتمثل نسبة ٥% تقديرات الإدارة للتغيرات الممكنة في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولا يتضمن تحليل الحساسية إلا على بنود النقد السائدة بالعملات الأجنبية القائمة غير المسددة وتعديلات تحويلاتها في نهاية الفترة بنسبة ٥% تغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويبين الرقم الموجب أدناه زيادة في الربح حيث يتحصن الدرهم الإماراتي بنسبة ٥% مقابل العملة ذات الصلة. أما عن نسبة ٥% ضعف في الدرهم الإماراتي مقابل العملة ذات الصلة، فقد يكون هناك تأثيرًا معادلًا أو مضادًا على الربح مما قد يؤدي إلى أن تكون الأرصدة التالية سلبية.

	الدخل الشامل الآخر	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
دينار كويتي	-	(٢٣٤,٠٨٣)
دينار جزائري	(٢٨٨,٣٦٤)	(٥٧٨,٥٨٨)

يعزى ذلك إلى التعرض في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في كل نهاية سنة.

٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الربح

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرّض الأدوات المالية بأسعار ربح متغيرة المجموعة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها وإيداعاتها الاستثمارية. تعمل المجموعة على الحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

يبين الجدول التالي تفاصيل استحقاقات الفئات الرئيسية من الأدوات المالية التي تحقق أرباح كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧	*أقل من سنة* درهم	*من ١ إلى ٥ سنوات* درهم	*أكثر من ٥ سنوات* درهم	*المجموع* درهم	*معدّل الربح الفعليّ*
الموجودات:					
ودائع وكالة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
المطلوبات:					
ذمم مرابحة دائنة	-	-	-	-	
مطلوب لبنك	١٩,٩٤٨,٨٠١	-	-	١٩,٩٤٨,٨٠١	١,٥% إلى ٢%
	١٩,٩٤٨,٨٠١	-	-	١٩,٩٤٨,٨٠١	

٢٠١٦	*أقل من سنة* درهم	*من ١ إلى ٥ سنوات* درهم	*أكثر من ٥ سنوات* درهم	*المجموع* درهم	*معدّل الربح الفعليّ*
الموجودات:					
ودائع وكالة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
المطلوبات:					
ذمم مرابحة دائنة	١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١٠,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥% أسعار ربح تجارية على الأقل
مطلوب لبنك	١٠,٦٦٧,٣٤٠	-	-	١٠,٦٦٧,٣٤٠	١,٥% إلى ٢%
	٢٠,٩١٧,٣٤٠	-	-	٢٠,٩١٧,٣٤٠	

من غير المتوقع أن يكون للتغيرات في مخاطر أسعار الربح تأثيراً جوهرياً على المجموعة؛ حيث تحمل جميع الموجودات والمطلوبات المالية أسعار ربح ثابتة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٣٤- إدارة المخاطر (تتمة)
٣٤ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو إنخفاض بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر:

	منعكسة في بيان الدخل		*منعكسة في الدخل الشامل الأخر*	
	تغيير ملائم	*تغيير غير ملائم*	*تغيير ملائم*	*تغيير غير ملائم*
	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٧				
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٦٤,٧٩٠,٢٧١	(٦٤,٧٩٠,٢٧١)	٩,٢٢٤,١٦٤	(٩,٢٢٤,١٦٤)
٢٠١٦				
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٦٠,٧٣٥,٣٠٧	(٦٠,٧٣٥,٣٠٧)	٩,٧٨٩,١٢٨	(٩,٧٨٩,١٢٨)

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فقد تسبب مخاطر التشغيل تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فتستطيع المجموعة إدارة هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٣٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

يستند تقييم الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أسعار السوق المدرجة وغيرها من آليات التقييم.

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة ومتاجر بها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً وفق تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السوقية السائدة وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

القيمة العادلة للموجودات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ – ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ – وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ – هي القيم المستنبطة من البيانات بخلاف الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ – وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

٣٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر (تتمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	تسلسل القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	أبرز المدخلات غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
أوراق ملكية مدرجة	٦٣,٣٣٤	٦٢,١٣٣	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٢٨,٩٠٧	٣٥,٧٥٨	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات وطريقة المقارنة والمضاعفات.	تقييم صافي الموجودات	الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة.
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	٨,٧٥٢	١١,٧٦٥	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات مرتبطة الوحدة	٦٣٩,١٥٠	٥٩٥,٥٨٧	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات.	تقييم صافي الموجودات	الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة.

لم تتم أية تحويلات بين المستويين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى الثالث للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	الف درهم	الف درهم
في ١ يناير	٣٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨
إضافات خلال السنة	-	-
استبعادات خلال السنة	(١٢,١٢٩)	-
محول من المستوى ٣	(١,٣٦٨)	-
التغير في القيمة العادلة	٦,٦٤٦	-
كما في ٣١ ديسمبر	٢٨,٩٠٧	٣٥,٧٥٨

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى الثالث للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	الف درهم	الف درهم
في ١ يناير	٥٩٥,٥٨٧	٥٥٦,٧٨٢
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / الانسحاب)	٤٣,٥٦٢	٣٨,٨٠٥
كما في ٣١ ديسمبر	٦٣٩,١٥٠	٥٩٥,٥٨٧

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار، حيث تم التقييم وفق المعلومات المتوفرة على أساس صافي قيمة الموجودات أو على أساس التقييم الموفر من مدراء الحافظة.

٣٦- المطلوبات المحتملة

أ) لدى المجموعة، بتاريخ التقرير، التزامات محتملة تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة تبلغ قيمتها ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٦: ٠,٧ مليون درهم).

ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى طرفًا مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين وعملاء. وقد تم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا التي يحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بشرط إمكانية المجموعة تقدير قيمة هذه المخصصات تقديرًا موثوقًا به. وتعتمد نتيجة القضايا القانونية على الإجراءات القانونية المستقبلية. إن المبالغ المتعلقة بهذه القضايا بلغت قيمتها ٠,٨٠ درهم (٢٠١٦: ٠,٥٩ مليون درهم) باستثناء تأثير إعادة التأمين والتي لم يتم تكوين مخصص محتمل لها بتاريخ التقرير نظرًا لعدم إمكانية المجموعة من تقدير النتيجة المحتملة لتلك القضايا القانونية.

٣٧- الأحداث الجوهرية

(أ) قدّم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تُحوّل أو تُسدّد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٥,٣ مليون درهم والتي لا تزال باسمه أو مدين بها. إن المجموعة في طور عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات التي تتضمن درجة من عدم التأكد بشأن القدرة على تحصيلها بكامل قيمتها وفي الوقت المحدد. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلّب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

(ب) خلال السنة ، نفذت المجموعة بشكل جزئي المتطلبات التي أصدرتها هيئة التأمين فيما يتعلق بالإفصاحات والبيانات المالية المتعلقة بشكل رئيسي بتخصيص البنود في بيان المركز المالي الموحد بين المساهمين وحاملي وثائق التأمين. تم تخصيص المبلغ من قبل إدارة المجموعة وتم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

٣٨- أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام مقارنة ليتسق عرض البيانات المالية الموحدة مع متطلبات هيئة التأمين.

٣٩- الأطراف غير المسيطرة

تم تغيير هيكل الملكية في أميتي هيلث ذ.م.م. في سنة ٢٠١٦ لتصبح مملوكة بنسبة ٩٠% من قبل نوات للاستثمار ذ.م.م. (شركة تابعة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥١%) وبنسبة ١٠% من قبل المدير التنفيذي لأميتي هيلث ذ.م.م من خلال رسملة حسابات المساهمين. لقد نتج عن التغير في هيكل الملكية نقص بقيمة ٧,٢٩٤,٠٠٠ درهم في حقوق الأطراف غير المسيطرة.

فيما يلي الحركة على حقوق الأطراف غير المسيطرة خلال الفترة:

	درهم
١ يناير ٢٠١٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)
الخسارة للفترة العائدة إلى الأطراف غير المسيطرة	(٤١٠,٧٥٥)
تقديم رأس مال جديد في حقوق الأطراف غير المسيطرة	٣٥٣,٠٠٠
صافي التغير في حقوق الأطراف غير المسيطرة بسبب التغير في نسبة الملكية	٧,٢٩٤,٠٠٠
شطب قرض من مساهم	٧٩٧,٥٩١
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٤٠٧,٤٩٤)
الخسارة للفترة العائدة لحصص الأطراف غير المسيطرة	(٣٩٤,٠٩٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٨٠١,٥٨٩)

٤٠- إعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وصرح بإصدارها في ٢٨ مارس ٢٠١٨.