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

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 – ٧٠

ديلويت أند 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** (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨ 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 المهنيين" 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 ٣٩ من البيانات المالية الموحدة والذي يوضح عدم التيقن بشأن الاسترداد التام وفي الوقت المحدد للموجودات التي تبلغ إجمالي قيمتها الدفترية ١٣ 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 السنة 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.

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوريي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

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 ٢٠١٨ الاحتياطيات التالية وفقًا لمقتضيات هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القوانين المالية لشركات التكافل:

- احتياطي مساهمات غير مكتسبة – ٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤ درهم (إجمالي)، ٣٢,٠٦٣,٠٦٠ درهم (صافي)
- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة - ١١٠,١٢٨,٧٨٩ درهم (إجمالي)، ٢١,٠٤٨,٠٠٢ درهم (صافي)
- احتياطي حسابي - ١,٤٢٢,٥٥٤ درهم (إجمالي)، ٤٧١,٠١٣ درهم (صافي)
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - ٥٥,٩٥١,٨٣٠ درهم (إجمالي)، ٢٢,١٣٠,٥٨٥ درهم (صافي)
- مصاريف تسوية خسارة غير موزعة - ٢,٩٦٨,٧٤٨ درهم (صافي)
- مطلوبات مرتبطة الوحدة ٦٤٧,١٩٥,٤١٣ درهم (صافي)

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

تعتبر المخصصات الفنية أرصدة جوهرية 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 الافتراضات 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 مبلغ الاحتياطي 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 ٢٠١٨.
- الحصول على ملخص إتفاقيات إعادة التكافل للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات.

Deloitte.

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 / 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 الاكتواريين 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 تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه 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 تأسيس 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

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 بالمجموعة.
- 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

عملًا بمقتضى متطلبات 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 رقم ٩ من البيانات المالية الموحدة الأسهم المشتراة أو المستثمرة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- يظهر الإيضاح رقم ٣٠ من 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 ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون 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 ٢٠١٨؛ و
- لم تتضمن البيانات المالية الموحدة وجود أية مساهمات اجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، عملًا بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ والتشريعات المالية ذات الصلة لشركات التأمين، نفيد بحصولنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا. وفقًا لما تمت مناقشته في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة، فقد التزمت المجموعة بجميع متطلبات التشريعات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين باستثناء المادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) المتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاحات، والمادة (٨) من الفقرة (٢) والمادة (٣) من الفقرة (١)، المتعلقة بالحفاظ على هامش الملاءة وتوزيع الموجودات وحدود التخصيص على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢
٣١ مارس ٢٠١٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
النقد والأرصدة البنكية	٥	٤٩,٤٥٤,٤٠١	١٤,٧٥٥,٣٤٣
موجودات عقود إعادة التكافل			
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	٧	١٧٢,٥١٢,٦٠٤	١٢١,٤٩٧,٧٧٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧	٨٩,٠٨٠,٧٨٧	١٢٩,٩١٥,٤٧٥
احتياطي حسابي	٧	٩٥١,٥٤١	١١,٥٢٥,٣١٢
مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٠,١٤٠,٧٢٣
ذمم التكافل المدينة	٨	٧٦,٥١١,٣٩١	٧٤,١٩٣,١٦٥
استثمارات في موجودات أخرى	٩	١٤,٠٢٤,١٤٩	١٨,٧٧٦,١٥٤
استثمار عقاري	١١	١١,٣٤٨,٤٦٢	١٢,١٧٤,٨٣٢
مطلوب من المساهمين		٦٢,١٩٨,٦٧٢	٩٢,١٠١,٤٤٩
مجموع موجودات عمليات التكافل		٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩
موجودات المساهمين			
النقد والأرصدة البنكية	٥	٥٧,٧٤١,٣٧٢	٤٩,٤٧٧,٣٥٢
وديعة قانونية	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في موجودات أخرى	٩	٧٠٨,٨٧١,٩١٣	٧٢١,٣٦٨,١٩٧
مدفوعات مقدمًا وذمم مدينة أخرى	١٠	٨,١١٢,٦١٤	١٢,١٦٩,٩٣٩
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص		٨,٤٠٣,٤١٤	٦,٩٧٤,٧٤٤
استثمار عقاري	١١	٤٩,٣٢٣,٥٣٨	٥٢,٩١٥,١٦٨
الأثاث والمعدّات	١٢	٤٠٤,٩٢٠	٣,١٤٩,١٤٦
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣٠	٥,٣٢٣,٣٥٨	٥,٩٥٧,٠٩٧
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	٣٣	٤,٨٣٥,٩٥٤	-
مجموع موجودات المساهمين		٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٨٦٢,٠١١,٦٤٣
مجموع الموجودات		١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢
مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها			
مطلوبات عمليات التكافل			
ذمم تجارية دائنة وأخرى	١٤	٤٧,٠٠٧,٣٠٨	٤٨,٧٢٩,٤٢١
ذمم تكافل دائنة	١٥	٩١,٤٣٨,١٨٠	٦٨,٩٠٨,٠٨٣
مطلوبات عقود التكافل:			
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	٧	٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٦٩,٤٥٦,٥٥٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧	١١٠,١٢٨,٧٨٩	١٥٥,٦٦٠,٥٧٦
احتياطي حسابي	٧	١,٤٢٢,٥٥٤	١٣,٨٦٨,١٧٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧	٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥١,٨٥٠,١٨٧
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٧	٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٤٩١,٣٣٠
خصم مؤجل		٧,٨٤٤,٣٨٤	٤,٢٢٥,٤٢٩
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٤,٩٢١,٢٨٧	٥,٦١٥,٠٠٩
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		٥٢٦,٢٢٨,٧٤٤	٥٢٠,٨٠٤,٧٥٩

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم
العجز في عمليات التكافل			
الفائض / (العجز) في أموال حاملي البوالص		٣,٣٠٥,٢٦١	(١٨٩,٩٠٢,٣٦١)
قرض حسن من المساهمين		-	١٨٩,٩٠٢,٣٦١
احتياطي إعادة تقييم استثمارت حاملي البوالص	٩	(١٩,٦٦٠,٧٥٣)	(١٥,٧٢٤,٥٣٠)
مجموع العجز من عمليات التكافل	١٧	(١٦,٣٥٥,٤٩٢)	(١٥,٧٢٤,٥٣٠)
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض فيها		٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩
مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوب لبنك	١٣	١٩,٨٤٢,٤٣٩	١٩,٩٤٨,٨٠١
ذمم تجارية دائنة وأخرى	١٤	٢٤,٠٧٣,٩٨٨	٢٠,٧٠٧,٨٨٤
ذمم تكافل دائنة	١٥	٣,٨٤٥,١٤١	٣,١٤٨,٠٥٢
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٣٠	٤٦٨,٤٨٤	٣,٣٧٩,٠٨٣
مطلوبات مرتبطة الوحدة	٧	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠
ذمم مرابحة دائنة	١٦	١٥,٤١١,٤٤٩	-
مطلوب لحاملي البوالص		٦٢,١٩٨,٦٧٢	٩٢,١٠١,٤٤٩
مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع	٣٣	١٧,٠٩٥,٨٨٨	-
مجموع مطلوبات المساهمين		٧٩٠,١٣١,٤٧٤	٧٧٨,٤٣٥,٥٤٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٩	٢,٣٢١,٧٩٩	١,٣٧١,٠٥٤
احتياطي عام	٢٠	٢,٣٢١,٧٩٩	١,٣٧١,٠٥٤
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	(٨٤,٦٧٥,٤٧٧)	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)
خسائر متراكمة		(٨١,٤٩٤,٩٩٨)	(٧٦,٥٤٧,١٩٠)
حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم		٦٤,٢٢٣,١٢٣	٨٤,٣٧٧,٦٨٣
حقوق أطراف غير مسيطرة		(١,٣٣٧,٥١٤)	(٨٠١,٥٨٩)
مجموع حقوق المساهمين		٦٢,٨٨٥,٦٠٩	٨٣,٥٧٦,٠٩٤
مجموع مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٨٦٢,٠١١,٦٤٣
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

محمد عمير يوسف المهيري
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم
العمليات المستمرة			
العائد لحاملي البوالص			
إيرادات التكافل			
إجمالي مساهمات التكافل	٢١	٣٧٥,٨٢٤,٠٨٠	٣٨٠,٨٣٠,٨١٥
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	٢١	(٢٣٤,٩٨٢,٨٤٧)	(٢١٨,٠٢٤,٣٣٨)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٢١	(٦٧,٢٣٨,٢٤١)	(٤٩,٧٣٨,١٣٦)
صافي مساهمات التكافل	٢١	٧٣,٦٠٢,٩٩٢	١١٣,٠٦٨,٣٤١
صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٧	١٥,٨٩٥,٧١٦	١٥,١١٦,١٠٦
النقص في الاحتياطي الحسابي	٧	١,٨٧١,٨٤٧	٤٩٩,٠٠٥
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		٩١,٣٧٠,٥٥٥	١٢٨,٦٨٣,٤٥٢
خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها		٢١,٩٣٦,٤٦٩	١٤,٧٩٨,٢٠١
رسوم بوالص		١٣,٣٦٢,١٧٣	١٥,٣٧١,٤٦٩
		١٢٦,٦٦٩,١٩٧	١٥٨,٨٥٣,١٢٢
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المتكبدة	٢٢	(١٢٣,٦٠٤,٨٤١)	(١٣٦,٩٢٧,٩٥٥)
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة	٢٢	٣٣,٢٩٣,٤٧٨	٣٣,٩٣٤,٧١٤
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها	٢٢	٤١,٩٠٦,٤١٧	٢٣,٦٩٩,٨٩٢
صافي مطالبات التكافل	٢٢	(٤٨,٤٠٤,٩٤٦)	(٧٩,٢٩٣,٣٤٩)
مخصص للمطالبات القائمة	٧	٤٥,٥٣١,٧٨٧	(٧,٥٢٣,٣٨١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	٧	(٤٠,٨٣٤,٦٨٨)	٧,٨٦١,١٥٩
(الزيادة) / النقص في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧	(٤٢١,١٢١)	٢,٨٥٤,٣٣٩
الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة	٧	(٤٧٧,٤١٨)	(٨٤٤,٩٣٣)
صافي المطالبات المتكبدة		(٤٤,٦٠٦,٣٨٦)	(٧٦,٩٤٦,١٦٥)
فائض خسارة مساهمات التكافل		(٣,١٣٥,٥٢٢)	(٦,٣٨٣,٢٧٥)
		(٤٧,٧٤١,٩٠٨)	(٨٣,٣٢٩,٤٤٠)
صافي إيرادات التكافل		٧٨,٩٢٧,٢٨٩	٧٥,٥٢٣,٦٨٢
رسوم وكالة	٢٣	(٦٧,٨٠٨,٥١٦)	(٧٦,٠١٦,٧١٦)
إيرادات / (خسائر) الاستثمارات	٢٤	٣٣٧,٦٩٤	(٤٢,٢٠٣)
حصة المضارب	٢٣	(٨٤,٤٢٤)	-
صافي الربح / (الخسارة) من عمليات التكافل للسنة		١١,٣٧٢,٠٤٣	(٥٣٥,٢٣٧)

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم
العمليات المستمرة			
العائد للمساهمين			
الإيرادات			
إيرادات الاستثمارات	٢٤	١,٦٣١,٠٦٤	٢٠٤,٤٧٥
رسوم وكالة من حاملي البوالص	٢٣	٦٧,٨٠٨,٥١٦	٧٦,٠١٦,٧١٦
حصة مضارب من حاملي البوالص	٢٣	٨٤,٤٢٤	-
		٦٩,٥٢٤,٠٠٤	٧٦,٢٢١,١٩١
المصاريف			
تكاليف الاستحواذ على البوالص		(٣٠,٩٥٣,٢٩٦)	(٢٧,٢٦٦,٨٨٧)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٣٧,١٣٠,٠٤٦)	(٣٤,٧٠٨,٥٢٩)
عكس لـ / (مخصص لـ) من قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		٨,٠٦٦,٧٨٢	(٥٣٥,٢٣٧)
صافي الخسارة التشغيلية لشركات زميلة	٢٦	(٢٨٠,٩٣٤)	(١٧,٩٥٤)
		(٦٠,٢٩٧,٤٩٤)	(٦٢,٥٢٨,٦٠٧)
الربح للسنة العائد للمساهمين من العمليات المستمرة		٩,٢٢٦,٥١٠	١٣,٦٩٢,٥٨٤
العمليات المتوقفة			
الخسائر للسنة من العمليات المتوقفة	٣٢	(٨,٢٨٧,٦٤٤)	(٤,٦٠٩,٨٣٠)
الربح للسنة العائدة إلى المساهمين		٩٣٨,٨٦٦	٩,٠٨٢,٧٥٤
موزع على:			
مساهمي الشركة الأم		١,٤٧٤,٧٩١	٩,٤٧٦,٨٤٩
أطراف غير مسيطرة		(٥٣٥,٩٢٥)	(٣٩٤,٠٩٥)
		٩٣٨,٨٦٦	٩,٠٨٢,٧٥٤
الأرباح للسهم	٢٧		
من العمليات المستمرة والمتوقفة		٠,٠٠٧	٠,٠٤٢
من العمليات المستمرة		٠,٠٤٣	٠,٦٣

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
عائد إلى حاملي البوالص:		
الربح / (الخسارة) للسنة	١١,٣٧٢,٠٤٣	(٥٣٥,٢٣٧)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣,٩٣٦,٢٢٣)	١,٦٦٥,٥٨٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد لحاملي البوالص	٧,٤٣٥,٨٢٠	١,١٣٠,٣٤٩
عائد إلى المساهمين:		
الربح للسنة	٩٣٨,٨٦٦	٩,٠٨٢,٧٥٤
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٧,١٠٨,٢٤٢)	٤,٧٩٢,٧٦١
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	(١٦,١٦٩,٣٧٦)	١٣,٨٧٥,٥١٥
موزع على:		
مساهمي الشركة الأم	(١٥,٦٣٣,٤٥١)	١٤,٢٦٩,٦١٠
أطراف غير مسيطرة	(٥٣٥,٩٢٥)	(٣٩٤,٠٩٥)
	(١٦,١٦٩,٣٧٦)	١٣,٨٧٥,٥١٥

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	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 في ١ يناير 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)	(٧٦,٥٤٧,١٩٠)	٨٤,٣٧٧,٦٨٣	(٨٠١,٥٨٩)	٨٣,٥٧٦,٠٩٤
تعديل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)	-	-	-	-	(٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٣,٧٠٣,٥٣٠)	-	(٣,٧٠٣,٥٣٠)
أرصدة معاد عرضها كما في ١ يناير ٢٠١٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)	(٨٠,٢٥٠,٧٢٠)	٨٠,٦٧٤,١٥٣	(٨٠١,٥٨٩)	٧٩,٨٧٢,٥٦٤
الربح للسنة	-	-	-	-	١,٤٧٤,٧٩١	١,٤٧٤,٧٩١	(٥٣٥,٩٢٥)	٩٣٨,٨٦٦
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(١٧,١٠٨,٢٤٢)	-	(١٧,١٠٨,٢٤٢)	-	(١٧,١٠٨,٢٤٢)
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(١٧,١٠٨,٢٤٢)	١,٤٧٤,٧٩١	(١٥,٦٣٣,٤٥١)	(٥٣٥,٩٢٥)	(١٦,١٦٩,٣٧٦)
تحويل إلى الاحتياطي القانوني والعام	-	٩٥٠,٧٤٥	٩٥٠,٧٤٥	-	(١,٩٠١,٤٩٠)	-	-	-
مكافأة عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٣١٧,٥٧٩)	(٣١٧,٥٧٩)	-	(٣١٧,٥٧٩)
الزكاة	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٢,٣٢١,٧٩٩**	**٢,٣٢١,٧٩٩**	**(٨٤,٦٧٥,٤٧٧)**	**(٨١,٤٩٤,٩٩٨)**	**٦٤,٢٢٣,١٢٣**	**(١,٣٣٧,٥١٤)**	**٦٢,٨٨٥,٦٠٩**

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة	٩٣٨,٨٦٦	٩,٠٨٢,٧٥٤
تعديلات لـ:		
استهلاك أثاث ومعدات	١,٠٠٩,٣٥١	١,٢٣٩,١١٣
الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي	١,٩٢٥,٤٤٨	٢,٣٦٤,٤٠٧
الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية	٤,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٠,٠٠٠
خسائر انخفاض القيمة، صافية من العكوسات، على الموجودات المالية	٢,٢٤٧,١٣٦	١,١٣٤,٠٠٠
إيرادات توزيعات أرباح	(٦,٩٤٣,٨٥٩)	(٢,٨٥٧,٦٨٥)
إيرادات أرباح	(٦٣٤,١١٩)	(٢٧١,١٢٨)
مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين	١,٣٠٦,٣٥٩	١,٢٠٥,٦٣٤
الخسارة من بيع أثاث ومعدات	٩٠,٢٠٥	-
انخفاض قيمة أثاث ومعدات	٦٠٧,٢١٩	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	٤,٩٦٤,٦٠٦	١٣,٣٠٧,٠٩٥
الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل	(٣,٢٥٦,٨٨٩)	(١٥,٥٤٦,٧٨٠)
(الزيادة) / النقص في ذمم التكافل المدينة	(٧,٤٥٨,٧١٢)	١٠,٩٦٦,٤٩٠
النقص / (الزيادة) في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	٢,٧١٢,٩٧٩	(١٦٧,٧٨٢)
النقص / (الزيادة) في مطلوب من أطراف ذات علاقة	(٢٣,٤٧٠)	(٢,٧٩٢,٩٨٥)
(النقص) / الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	(١٠,٢٦٤,٠٩٩)	٤١,١٤٧,٢٢٠
(النقص) / الزيادة في مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	(٦٩٣,٧٢٢)	٧٦٤,٩٠٨
الزيادة / (النقص) في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	٢٣,٢٢٧,١٨٦	(٥,٦٥٧,٣٣٥)
الزيادة / (النقص) في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٨,٤٨٨,٩٧٦	(٥,٢٠٥,٠٣٨)
النقص في مطلوب إلى طرف ذو علاقة	(٣,٠٦٣,٥٦٩)	(٢,٧٦٣,٤٣٦)
الزيادة في خصم مؤجل	٣,٦١٨,٩٥٩	٣٥٤,٩٧٤
(الزيادة) / النقص في تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص	(١,٤٢٨,٦٧٢)	٢,٠٩٤,٥٦٤
الزيادة في صندوق حاملي البوالص	٣,٣٠٥,٢٦١	-
النقد الناتج من العمليات	٣٠,١٢٨,٨٣٤	٣٦,٥٠١,٨٩٥
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١,٠٥٥,٤٦٠)	(١,١٤٧,٢١١)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٢٩,٠٧٣,٣٧٤	٣٥,٣٥٤,٦٨٤

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث ومعدّات	(٢٠١,٩٨٠)	(٢٨٩,٩٧٧)
عائدات بيع أثاث ومعدّات	٩٢٠,٧٤٩	٢٤,١٠١
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٤٨٦,٠٦١)
عائدات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	١,١١٣,٧٥٤
صافي الزيادة في استثمارت مرتبطة الوحدة	(٨,٠٤٥,١٣٣)	(٤٣,٥٦٢,٧٣٥)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	(٢١٣,٣٣٨)
عائدات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٣٢٣,٥٠٩	١٢,١٢٩,٥٠٠
الزيادة في ودائع الوكالة	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة	٦,٩٤٣,٨٥٩	٢,٨٥٧,٦٨٥
إيرادات أرباح مستلمة	٦٣٤,١١٩	٢٧١,١٢٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٢,٤٢٤,٨٧٧)	(٢٨,١٥٥,٩٤٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
الزيادة / (النقص) من تمويل المرابحة	١٥,٤١١,٤٤٩	(١٠,٢٥٠,٠٠٠)
(النقص) / الزيادة في المطلوب لبنك	(١٠٦,٣٦٣)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(٥٠٠,٠٠٠)	٩,٢٨١,٤٦١
الزيادة في الزكاة مستحقة الدفع	(٣١٧,٥٧٩)	(١٨٩,٥٧٣)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	١٤,٤٨٧,٥٠٧	(١,١٥٨,١١٢)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	٢١,١٣٦,٠٠٤	٦,١١١,٠٥٢
النقد وما يعادله في بداية السنة	٣٩,٢٣٢,٦٩٥	٣٣,١٢١,٦٤٣
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٥)	٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٣٩,٢٣٢,٦٩٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 ٢٠١٨، الشركات التابعة التالية:

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

يملك رئيس مجلس الإدارة نسبة ١% في نواة 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 السارية للفترة الحالية

تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية*

تم إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤) في يوليو ٢٠١٤ والذي يتضمن متطلبات التصنيف والقياس، انخفاض القيمة، محاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف، حيث تقوم هذه النسخة بتعديل متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية ويقدم نموذجًا جديدًا لانخفاض القيمة المتوقعة. سيتم تطبيق فئة قياس جديدة للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية ونموذج انخفاض القيمة الجديد على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة. الأدوات المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

اعتمدت المجموعة في وقت سابق المرحلة الأولى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية واعتمدت المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في التاريخ الفعلي المطلوب من ١ يناير ٢٠١٨، مما أدى إلى وجود تغييرات في السياسات المحاسبية والتسويات على المبالغ السابقة المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

وفقًا لما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة عرض الأرقام المقارنة. تم إدراج أي تسويات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح المحتفظ بها الافتتاحية والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.

بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت المجموعة تعديلات لاحقة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات التي تم تطبيقها على الإفصاحات المتعلقة بعام ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية للفترة الحالية (تتمة)

تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (تتمة)*

فيما يلي تفاصيل المتطلبات الجديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتأثيرها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

(أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجًا للخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من نموذج خسائر الائتمان المتكبد بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتطلب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من المجموعة حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي للموجودات المالية. بمعنى آخر، أنه لم يعد من الضروري وقوع أي حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على وجه التحديد من المجموعة الاعتراف بمخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على:

(١) النقد والأرصدة المصرفية؛
(٢) الودائع القانونية:
(٣) ذمم التكافل المدينة
(٤) المطلوب من أطراف ذات علاقة

ويتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة على وجه التحديد قياس بدل الخسارة للأداة المالية بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) في حال زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، أو إذا كانت الأداة المالية تمثل أصل مالي تم شراؤه منخفضًا القيمة أو قد نشأ منخفضًا القيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أيضًا أسلوبًا مبسطًا لقياس بدل الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني لذمم التكافل المدينة والمطلوب من أطراف ذات علاقة في ظل ظروف معينة.

لقد ترتب على التعديلات اللاحقة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وجود إفصاحات أكثر شمولًا بشأن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في البيانات المالية الموحدة.

(ب) الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يقدم الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومع تلك القيم الدفترية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

	القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التسويات	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
	المبلغ (بالدرهم)	المبلغ (بالدرهم)	المبلغ (بالدرهم)
النقد والأرصدة البنكية	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	(٨٩,٠٤٠)	٦٤,١٤٣,٦٥٥
وديعة قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣,٨٦٢)	٩,٩٨٦,١٣٨
ذمم تكافل مدينة	٧٤,١٩٣,١٦٥	(١,٥٦٣,٠٤٤)	٧٢,٦٣٠,١٢١
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٥,٩٥٧,٠٩٧	(٢,٠٣٧,٥٨٤)	٣,٩١٩,٥١٣
	١٥٤,٣٨٢,٩٥٧	(٣,٧٠٣,٥٣٠)	١٥٠,٦٧٩,٤٢٧

تم قيد زيادة قدرها ٣,٧٠٣,٥٣٠ درهم في مخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة المذكورة أعلاه في ١ يناير ٢٠١٨ بشأن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والذي يرجى مراجعة الإيضاح ضمن فقرة انخفاض القيمة أدناه.

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

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية للفترة الحالية (تتمة)

تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (تتمة)

(ب) الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ ارتفاع الخسائر المتراكمة بمبلغ ٣,٧٠٣,٥٣٠ درهم.

	قيمة الخسائر المتراكمة الدرهم (غير مدققة)
الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	٧٦,٥٤٧,١٩٠
التأثير من الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة	
النقد والأرصدة البنكية (إيضاح ٥)	
الودائع القانونية (إيضاح ٦)	٨٩,٠٤٠
ذمم التكافل المدينة (إيضاح ٨)	١٣,٨٦٢
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠)	١,٥٦٣,٠٤٤
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٠٣٧,٥٨٤
	٨٠,٢٥٠,٧٢٠

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء* نموذجًا واحدًا يستند على خمس خطوات تستعين به المنشآت في محاسبة الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	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
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 • إن 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 المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ على 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 تغيير 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

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ نموذجًا شاملاً لتحديد الترتيبات الإيجارية ومعاملتها في البيانات المالية لكل من المؤجرين والمستأجرين. سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محل الإرشادات الحالية المتعلقة بالإيجار بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* حيث يقضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧بقياس 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 ٩ - *ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي* توضح التعديلات التي أُدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أنه لغرض تقييم ما إذا كانت ميزة الدفع المسبق تلبي شرط اختبار دفع الأصل والفائدة المستحقة عليه حصرًا، يجوز للطرف الذي يمارس الخيار دفع أو الحصول على تعويض معقول عن الدفع المقدم بغض النظر عن سبب الدفع المقدم. بمعنى آخر، لا يترتب على ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي الإخفاق تلقائيًا في اختبار دفع الأصل والفائدة المستحقة عليه حصرًا. يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المسبق، كما توجد أحكام انتقالية محددة بناءً على تاريخ تطبيق التعديلات لأول مرة تتعلق بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*: تتعلق بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.	١ يناير ٢٠١٩
توضح هذه التعديلات أنه على الرغم من تطبيق المنشأة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* على المنافع طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك إلا أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.	١ يناير ٢٠١٩
التحسينات السنوية على دورة المعايير االدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥-٢٠١٧ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - *اندماج الأعمال*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١١ *الترتيبات المشتركة*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضريبة الدخل*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٣ *تكاليف الاقتراض*.	١ يناير ٢٠١٩
تتضمن *التحسينات السنوية* تعديلات على أربعة معايير.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل* توضح التعديلات أن على المنشأة أن تعترف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر أو حقوق الملكية وفقًا للبلد الذي اعترفت فيه المنشأة في الأصل بالمعاملات التي نتجت فيها الأرباح القابلة للتوزيع. ويسري ذلك بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ *تكاليف الاقتراض* توضح التعديلات أنه إذا بقى أي اقتراض محدد معلقًا بعد أن يكون الأصل المرتبط جاهزًا للاستخدام المقصود أو البيع، يصبح هذا الاقتراض جزءًا من الأموال التي تقترضها المنشأة عمومًا عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.	١ يناير ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
٢-٣ 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 رقم ٣ *اندماج الأعمال* توضح التعديلات التي أُدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها المحتفظ بها سابقًا في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. تشتمل معلومات الحصة المحتفظ بها سابقًا المراد إعادة قياسها على الموجودات والمطلوبات والشهرة غير المعترف بها والمتعلقة بالعملية المشتركة.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات المشتركة* توضح التعديلات التي تم إدخالها على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ أنه عندما يشترك أحد الأطراف في، ولكن ليس له سيطرة على، عملية مشتركة هي بمثابة عمل تجاري يتحصل على السيطرة المشتركة لتلك العملية المشتركة، فلا تقوم المنشأة بإعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقًا الخاصة به في العملية المشتركة. تسري جميع التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠١٩ وتتطلب عمومًا التطبيق بأثر رجعي، ومع ذلك يُسمح بالتطبيق المسبق.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *تعديل لخصة منافع الموظفين أو تقليصها أو تسويتها*	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١) المتعلقة بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.	تم إرجاء تاريخ السريان لأجل غير مسمى، مع السماح بالتطبيق المسبق.
تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ *عدم التيقن بشأن معاملات ضريبة الدخل* يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ التفسير بخاصة بعين الاعتبار ما يلي: • ما إذا كان ينبغي مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛ • افتراضات تتعلق بالفحوصات التي تجريها سلطات الضرائب؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الضريبة غير المستخدمة والخسائر والأرصدة الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضرائب؛ و • تأثير التغييرات في الحقائق والظروف.	١ يناير ٢٠١٩

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، وألا يترتب على اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة المجموعة في فترة التطبيق الأولي.

إن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ قد يترتب عليه تأثيرًا جوهريًا على المبالغ المرصودة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. ومع ذلك، فلا يمكن عمليًا تقديم تقدير معقول لتأثيرات التطبيق حتى تقوم المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية في هذا الشأن.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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.

لقد امتثلت المجموعة لجميع متطلبات التشريعات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين باستثناء المادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) فيما يتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاحات، والمادة (٨) من الفقرة (٢) والمادة (٣) من الفقرة (١)، المتعلقة بالاحتفاظ بهامش الملاءة وتوزيع الموجودات وحدود التخصيص على التوالي.

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، أو الحقوق في الحصول 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 المجموعة، 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.

يُعزى الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة وإلى حقوق الملكية غير المسيطرة. ينسب إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة وإلى حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى تسجيل رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة من أجل أن تتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم شطب جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية الداخلية بالمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

يتم تحديد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حصص المساهمين غير المسيطرة هذه التي تمثل حقوق ملكية قائمة والتي تخول حاملها الحصول على حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية، يمكن أن تقاس مبدئيًا بالقيمة العادلة أو بقيمة الحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ على أساس كل استحواذ على حدى. ويتم احتساب الحقوق غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد الاستحواذ، القيمة الدفترية لحصص الأطراف غير المسيطرة في مقدار تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي مضافاً إليها حصة الأطراف غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية. يُعزى إجمالي الدخل الشامل إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى تسجيل رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

يتم احتساب التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على أنها معاملات حقوق ملكية. ويتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المجموعة والحصة غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. يتم قيد أي فرق بين المبلغ الذي يتم بواسطته تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

عندما تفقد المجموعة السيطرة على أي من الشركات التابعة، يتم احتساب ربح أو خسارة الاستبعاد المعترف بها في الربح أو الخسارة على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي فائدة محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصًا مطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كانت المجموعة قد استبعدت مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة للشركة التابعة (أي أعيد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو نقلت إلى فئة أخرى من حقوق الملكية على النحو المطلوب / المسموح به حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة هي القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية عند الاقتضاء، أو تكلفة الاعتراف الأولي لأي استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التكافل (تتمة)

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 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 والتي 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 وكيل.

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

(أ) 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

(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 (٢٠١٧ 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 نهاية كل فترة تقرير. وتستند معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الاكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأفضل معيار متداول لنسب الوفيات.

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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد على أنها محتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال عملية بيع وليس من خلال الاستخدام المتواصل. يتم اعتبار الشرط مستوفياً فقط عندما تكون الموجودات (أو مجموعة الاستبعاد) متاحة للبيع الفوري في حالتها الحالية فقط مع مراعاة الشروط المعتادة والمتعارف عليها لبيع هذه الموجودات (أو مجموعة الاستبعاد) ويكون بيعها محتمل بدرجة كبيرة. وتلتزم المجموعة بإتمام عملية البيع، وهو ما ينبغي أن يتوقع أن تكون عملية مؤهلة للاعتراف كعملية بيع مكتملة خلال عام واحد لتاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تتضمن خسارة السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنيف جميع موجودات ومطلوبات الشركات التابعة على أنها محتفظ بها للبيع عندما يتم استيفاء المعايير المذكورة أعلاه بغض النظر عما إذا كانت المجموعة ستحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة. شركة تابعة سابقة بعد البيع.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (ومجموعة الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الإتمام، أيهما أقل.

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الاتفاقيات 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

تقاس أدوات الدين، بما في ذلك ذمم التكافل المدينة والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان يترتب على البنود التعاقدية للأداة في تواريخ محددة وجود التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصل والفائدة عليه.

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة وجود التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصل والفائدة عليه.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقًا بشكل افتراضي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

على الرغم مما ذكر سابقًا، يجوز للمجموعة الاختيار / التحديد التالي غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات المالية:

- يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه إدخال تغييرات لاحقة على القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة (انظر أدناه)؛ و
- يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل لا رجعة فيه أن أيًا من استثمارات الديون يستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك بدرجة كبيرة إلى حذف، أو الحد من، عدم التطابق المحاسبي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المُطفأة وطريقة الربح الفعلية:

طريقة الربح الفعلي هي طريقة تُعنى باحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتخصيص إيرادات الأرباح خلال الفترة ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية التي تم شراؤها أو التي نشأت منخفضة القيمة (أي الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي)، فإن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يقوم بشكل دقيق بخصم الإيرادات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى القيمة الدفترية الإجمالية لأداة الدين عند الاعتراف الأولي. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها أو التي نشأت منخفضة القيمة، يتم احتساب معدل الربح الفعلي المعدل بالائتمان عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، على التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف الأولي.

تتمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي في المبلغ الذي يتم وفقًا له قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحًا منه المدفوعات الرئيسية، بالإضافة إلى الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بحيث تكون معدلة لأي خسارة مخصص. بينما تتمثل القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي في التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لأي مخصص خسارة.

يتم إدراج إيرادات الأرباح باستخدام طريقة الربح الفعلي لأدوات الدين المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية التي تم شراؤها منخفضة القيمة الائتمانية أو الناشئة منخفضة القيمة الائتمانية، يتم حساب إيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت بعد ذلك منخفضة القيمة الائتمانية (انظر أدناه). بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت في وقت لاحق منخفضة القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، في فترات التقارير اللاحقة، بحيث لم يعد الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية، يتم الاعتراف بإيرادات الربح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية أو التي نشأت منخفضة القيمة الائتمانية، فتعترف المجموعة بإيرادات الأرباح من خلال تطبيق معدل الربح الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي من الاعتراف المبدئي. لا يعود الحساب إلى الأساس الإجمالي حتى إذا تحسنت مخاطر الائتمان للأصل المالي لاحقًا بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية.

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.

أدوات الملكية المحددة 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 أو أن كان عبارة عن مقابل طارئ معترف به من قبل المستحوذ ضمن عملية اندماج أعمال.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

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. لا يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد استثمارات الملكية، إنما يتم تحويلها إلى الأرباح المحتفظ بها.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وذلك ما لم تكن هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار. يتم تضمين توزيعات الأرباح في بند "إيرادات الاستثمارات – إيرادات توزيعات الأرباح" (إيضاح ٢٤) في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم على وجه التحديد

- تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا حددت المجموعة استثمارًا في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة أو مقابل طارئ ناشئ عن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخرعند الاعتراف المبدئي (انظر (٣) أعلاه).
- تصنيف أدوات الدين التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، قد يتم تحديد أدوات الدين التي تستوفي إما معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف (وهو ما يعرف بـ "عدم التطابق المحاسبي") الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها على أسس مختلفة. لم تحدد المجموعة أي من أدوات الدين بالقيمةالعادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءًا من علاقة تحوط محددة. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة أي توزيعات أو أرباح مكتسبة على الأصل المالي ويتم إدراجه في "إيرادات الاستثمار - الخسارة / الربح من الاستثمار المقاس في بند القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الإيضاح ٢٤).

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملة الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. يشكل مكون الصرف الأجنبي جزءًا من ربح أو خسارة القيمة العادلة. ووفقًا لذلك،

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءًا من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد
- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمكون النقد الأجنبي في بيان الدخل الموحد؛ و
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج فروق الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتكوين مخصصًا للخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة من الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذمم التكافل المدينة والمطلوب من أطراف ذات علاقة. يتم تعديل مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير بما يعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية ذات الصلة.

وتعترف المجموعة دائمًا بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني لذمم التكافل المدينة والمطلوب من أطراف ذات علاقة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على تجربة المجموعة السابقة بشأن خسائر الائتمان مع تعديلها وفقًا لعوامل خاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع الظروف في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني لجميع الموجودات المالية الأخرى عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. ومع ذلك، إذا لم ترتفع مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. ويستند تقييم ما إذا كان يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني على الزيادات الجوهرية لاحتمالية أو خطر وقوع حالات تعثر في السداد منذ الاعتراف المبدئي بدلاً من إثبات أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الزمني الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر الزمني المتوقع لأي من الأدوات المالية. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا، في المقابل، جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والذي من المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على الأداة المالية في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

(١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد ازدادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي، تقارن المجموعة مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع خطر حدوث تعثر في سداد الأداة المالية في تاريخ الاعتراف الأولي. تأخذ المجموعة في الاعتبار عند إجراء هذا التقييم المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير لا داعي له.

تراقب المجموعة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مع إجراء مراجعات عليها حسب الاقتضاء للتأكد من أن المعايير قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ مستحقًا.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم ترتفع بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي إذا كانت الأداة المالية مصممة على أن تكون مخاطرها الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. تحدد الأداة المالية على أنها تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

(١) كانت الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة بشأن التعثر في السداد،

(٢) كان لدى المقترض قدرة على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب، و

(٣) احتمالية أن تؤدي التغييرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكنها لن تقلل بالضرورة، من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) تعريف التعثر في السداد

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإيجاد تقديرات لاحتمالية التعثر من التعرضات مع مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد أي تغييرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مناطق جغرافية مختلفة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(٣) الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تعتبر الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. تشمل الأدلة على أن أحد الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

(أ) صعوبة مالية كبيرة للجهة المُصدِرة أو المقترض؛

(ب) خرق العقد، مثل حدث التقصير أو تخطي الاستحقاق (انظر (٢) أعلاه)؛

(ج) أن يقوم المقرض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقرض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛

(د) أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو

(هـ) اختفاء سوق نشط لتلك الموجودات المالية بسبب المشاكل المالية.

(٤) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الأصل المالي عندما تشير معلومات إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية ولا توجد أية احتمالات واقعية لاسترداد الأموال.

(٥) قياس واثبات خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أحد وظائف احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر (أي حجم الخسارة في حالة وجود تعثر) والتعرض عند التعثر. يستند تقييم احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر إلى بيانات سابقة تم تحديدها بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للتعرض عند التعثر، للموجودات المالية، يتم عرض ذلك بالقيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقرير.

يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة بالنسبة للموجودات المالية على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقًا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

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 المحتفظ بها 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 ٢٠١٨ (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 الموجودات 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

تقاس المطلوبات المالية لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقاس المطلوبات المالية لاحقًا بالتكلفة المطفأة وتتضمن 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

إن 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 وغير الملموسة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تكبدت خسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجد). عندما لا ينتج الأصل تدفقات نقدية مستقلة عن الموجودات الأخرى، تقدّر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم أيضًا تخصيص الموجودات التجارية للوحدات الفردية المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد من أجل تحديد انخفاض القيمة على الأقل سنويًا، وكلما كان هناك مؤشر على أن الأصل قد انخفضت قيمته.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة الاستبعاد 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 فورًا إلى الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة 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

عند إعداد البيانات المالية للشركات الفردية، يتم الاعتراف بالمعاملات بعملات أخرى غير العملة الوظيفية للمنشأة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في تاريخ كل تقرير، تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة 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 الموظفيين 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.

السياسة المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة لتحديد انخفاض القيمة في نهاية كل فترة تقرير. تعتبر الموجودات المالية منخفضة القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أنه نتيجة لحدث واحد أو أكثر حدث بعد الاعتراف الأولي للموجودات المالية، فقد تأثرت التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- خرق العقد، مثل التخلف عن السداد أو جنوح الأرباح أو مدفوعات رأس المال؛ أو
- اختفاء سوق نشط لتلك الموجودات المالية بسبب صعوبات مالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسة المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يمثل مبلغ خسارة انخفاض القيمة المعترف بها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تعكس مقدار الضمان والرهن، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي بخسارة انخفاض القيمة مباشرة لجميع الموجودات المالية. يتم إدراج التغييرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد.

في حالة انخفاض قيمة خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، مع وجود إمكانية ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بانخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقًا من خلال بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي يكون فيه المبلغ المدرج للأصل المالي في تاريخ عكس الانخفاض في القيمة لا يتجاوز التكلفة المطفأة لو لم يتم تسجيل انخفاض القيمة.

شطب الفائض

عملًا بالتشريعات الصادرة عن هيئة التأمين، تقر المجموعة سياسة شطب أي فائض / عجز في صندوق حامل البوليصة التي يتجاوز عمرها ٣ سنوات كما في نهاية العام.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

في سياق تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم 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:

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا لموجودات المرحلة الأولى، أو موجودات الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقدير ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد ازدادت بشكل ملحوظ، تراعي المجموعة المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم.

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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 الاكتوالي للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأفضل معيار متداول لنسب الوفيات.

العمر	*معدل الوفاة*
١٩-٣٠	٠,٥٣-٠,٤٤
٣١-٤٠	٠,٤٦-٠,٨٩
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 ٣٢. وليس هذا هو الحال بالنسبة للاستثمارات مرتبطة الوحدة الموفرة من قبل المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

حساب بدل الخسارة

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وتأثير هذه العوامل على بعضها البعض.

يعتمد احتمالية تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من التحسينات الائتمانية المضمونة.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة (السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

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 بتسجيل مخصص 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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	**٢٩,٥٠٠**	٤٠,٢٦٥
أرصدة بنكية جارية:		
ودائع وكالة	**٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
حسابات جارية	**٥٧,٢٠٢,٨٦٨**	٣٩,١٩٢,٤٣٠
	١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	٦٤,٢٣٢,٦٩٥
يطرح: مخصص لانخفاض القيمة	**(٣٦,٥٩٥)**	-
المجموع	**١٠٧,١٩٥,٧٧٣**	٦٤,٢٣٢,٦٩٥
عائد إلى:		
حاملي البوالص	**٤٩,٤٥٤,٤٠١**	١٤,٧٥٥,٣٤٣
المساهمين	**٥٧,٧٤١,٣٧٢**	٤٩,٤٧٧,٣٥٢
	١٠٧,١٩٥,٧٧٣	٦٤,٢٣٢,٦٩٥

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٥% إلى ٢,٠% (٢٠١٧: بين ١,٥% إلى ٢,٠%).

٥- النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

	القيمة درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-
يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)	٨٩,٠٤٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٨٩,٠٤٠
محرر خلال الفترة	(٥٢,٤٤٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٦,٥٩٥

تم تحليل النقد وما يعادله لأغراض عرض التدفقات النقدية كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
النقد والأرصدة البنكية	١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	٦١,٢٦٠,٤١٤
النقد والأرصدة البنكية المتضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع	٣,١٣٦,٣٣١	٢,٩٧٢,٢٨١
ودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
النقد وما يعادله	٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٣٩,٢٣٢,٦٩٥

يبلغ استحقاق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٥٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٥ مليون درهم) أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٦- ودائع قانونية

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

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

	القيمة درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-
يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)	١٣,٨٦٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٣,٨٦٢
محرر خلال الفترة	(١٣,٨٦٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٧- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مساهمة غير مكتسبة	٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٦٩,٤٥٦,٥٥٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١١٠,١٢٨,٧٨٩	١٥٥,٦٦٠,٥٧٦
احتياطي حسابي	١,٤٢٢,٥٥٤	١٣,٨٦٨,١٧٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥١,٨٥٠,١٨٧
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٤٩١,٣٣٠
التزامات مرتبطة الوحدة	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	١,٠٢٢,٢١٢,٩٩٨	١,٠٣٢,٤٧٧,٠٩٧
قابل للاسترداد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	١٧٢,٥١٢,٦٠٤	١٢١,٤٩٧,٧٧٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٨٩,٠٨٠,٧٨٧	١٢٩,٩١٥,٤٧٥
احتياطي حسابي	٩٥١,٥٤١	١١,٥٢٥,٣١٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٠,١٤٠,٧٢٣
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٢٩٦,٣٣٦,١٧٧	٢٩٣,٠٧٩,٢٨٦
الصافي		
مساهمات غير مكتسبة	٣٢,٠٦٣,٠٦٠	٤٧,٩٥٨,٧٧٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢١,٠٤٨,٠٠٢	٢٥,٧٤٥,١٠١
احتياطي حسابي	٤٧١,٠١٣	٢,٣٤٢,٨٦٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٢,١٣٠,٥٨٥	٢١,٧٠٩,٤٦٤
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٤٩١,٣٣٠
التزامات مرتبطة الوحدة	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠
	٧٢٥,٨٧٦,٨٢١	٧٣٩,٣٩٧,٨١١

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

تتألف صافي الحركة في مطلوبات عقود التكافل مما يلي:

	احتياطي مساهمة غير مكتسبة درهم	مطلوبات مبلغ عنها غير مسددة درهم	احتياطي حسابي درهم	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها درهم	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة درهم	التزامات مرتبطة الوحدة درهم	المجموع درهم
٢٠١٨							
الرصيد في بداية السنة	٤٧,٩٥٨,٧٧٦	٢٥,٧٤٥,١٠١	٢,٣٤٢,٨٦٠	٢١,٧٠٩,٤٦٤	٢,٤٩١,٣٣٠	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٧٣٩,٣٩٧,٨١١
الحركة خلال السنة	(١٥,٨٩٥,٧١٦)	(٤,٦٩٧,٠٩٩)	(١,٨٧١,٨٤٧)	٤٢١,١٢١	٤٧٧,٤١٨	٨,٠٤٥,١٣٣	(١٣,٥٢٠,٩٩٠)
المجموع	٣٢,٠٦٣,٠٦٠	٢١,٠٤٨,٠٠٢	٤٧١,٠١٣	٢٢,١٣٠,٥٨٥	٢,٩٦٨,٧٤٨	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٢٥,٨٦٧,٨٢١
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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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
٢٠١٨	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
سيارات	١٧,٤١٩,٨٤٣	١٥,٠٠٦,٨٤٧	-	١١,٤٩٨,٧٣٦	٢,٢٥٢,٩٧٥	-	٤٦,١٧٨,٤٠١
هندسية	١٥٦,٩٩١	١١٥,٦٤٦	-	٢١٤,٦٦٤	١٦,٥١٥	-	٥٠٣,٨١٦
بحري وجوي	٤٧٧,٤٦٦	٧٥٢,١٤٣	-	٣٠٠,١٤١	٥٢,٦١٤	-	١,٥٨٢,٣٦٤
حرائق	٧١٦,١٥٩	٤٣٩,٤٨٨	-	٣٦٣,٣٣٠	٤٠,١٤١	-	١,٥٥٩,١١٨
تأمين عام ومطلوبات	٣,٩٥٦,٠٤٩	٣,٢٩٢,٢٥١	-	٦,٨٤٣,٤٦٣	٥٠٦,٧٨٦	-	١٤,٥٩٨,٥٤٩
طبي	٨,٢٣٦,٧١٤	٧٠٦,٤٥٩	-	٢,٥٢٦,٢٨١	٤٨,٤٩١	-	١١,٥١٧,٩٤٥
الحياة	١,٠٩٩,٨٣٨	٧٣٥,١٦٨	٤٧١,٠١٣	٣٨٣,٩٧٠	٥١,٢٢٦	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٦٤٩,٩٣٦,٦٢٨
المجموع	٣٢,٠٦٣,٠٦٠	٢١,٠٤٨,٠٠٢	٤٧١,٠١٣	٢٢,١٣٠,٥٨٥	٢,٩٦٨,٧٤٨	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٢٥,٨٦٧,٨٢١
٢٠١٧							
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	٩٠٢,٢٣٨	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

٨- ذمم التكافل المدينة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
المطلوب من حاملي البوالص	٢٥,٩٩٣,٤١٩	٢٠,٨٢١,٨٩٩
يطرح: مخصص لانخفاض القيمة	(٣,٨٥٣,٢٦٨)	(١,٥٨٥,٥٢٧)
	٢٢,١٤٠,١٥١	١٩,٢٣٦,٣٧٢
مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل	٤٨,٧٩٥,٤٥٦	٥٢,٣٣٩,١١٦
مطلوب من الوسطاء / الوكلاء	٢١,٥٧٢,٥١٦	١٨,٥٣٢,١٥٠
يطرح: مخصص لانخفاض القيمة	(١٥,٩٩٦,٧٣٢)	(١٥,٩١٤,٤٧٣)
	٧٦,٥١١,٣٩١	٧٤,١٩٣,١٦٥

في دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
المطلوب من حاملي البوالص	٢٥,٩٦٠,٢٤١	٢٠,٨١٨,٨٤٧
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٣,٨٥٣,٢٦٨)	(١,٥٨٥,٥٢٧)
	٢٢,١٠٦,٩٧٣	١٩,٢٣٣,٣٢٠
مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل	٢٨,١٢٢,٤٧٠	٣٩,٧٩٥,٠٧٣
مطلوب من الوسطاء / الوكلاء	٢١,٥٧٢,٥١٦	١٨,٥٣٢,١٥٠
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٦,٠٠٩,٧٣٨)	(٥,٩١٤,٤٧٣)
	٦٥,٧٩٢,٢٢١	٧١,٦٤٦,٠٧٠

٨- ذمم التكافل المدينة (تتمة)

	حاملي البوالص	شركات التكافل وإعادة التكافل	وسطاء ووكلاء	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٨				
أعمار ذمم التكافل المدينة:				
غير مستحقة	١٩,٠٦٦,٧٧٨	٥,٦٢٣,٨٣٢	١٦,١٠٨,٨٩١	٤٠,٧٩٩,٥٠١
مستحقة وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٣٠ يوم	١,٥٢٩,٥٠٣	١,١٩٩,٧٩٦	٨٦٤,٢٠١	٣,٥٩٣,٥٠٠
من ٣١ – ٦٠ يوم	٨٦٢,٢٢٧	١,١٨٦,٦٦٤	١,٨١٩,١٣٠	٣,٨٦٨,٠٢١
من ٦١ – ٩٠ يوم	٦٤٨,٤٦٥	١,١٥٩,٨٦١	٣٢٩,٣٢٧	٢,١٣٧,٦٥٣
من ٩١ – ١٨٠ يوم	-	٤,٦٤٠,١٨٧	-	٤,٦٤٠,١٨٧
أكثر من ١٨١ يوم	-	١٢,٨٨٧,١٣٩	-	١٢,٨٨٧,١٣٩
	٣,٠٤٠,١٩٥	٢١,٠٧٣,٦٤٧	٣,٠١٢,٦٥٨	٢٧,١٢٦,٥٠٠
مستحقة ومنخفضة القيمة				
من ٩١ – ١٨٠ يوم	١,٧٦٠,٤٧٩	-	١٨١,١٦٨	١,٩٤١,٦٤٧
أكثر من ١٨١ يوم	٢,٠٩٢,٧٨٩	١,٤٢٤,٩٩١	٢,٢٦٩,٧٩٩	٥,٧٨٧,٥٧٩
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	٢٥,٩٦٠,٢٤١	٢٨,١٢٢,٤٧٠	٢١,٥٧٢,٥١٦	٧٥,٦٥٥,٢٢٧
٢٠١٧				
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 ٣١ – 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	٤,٤٥٠,٧٢٧
أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٩٣,٥٦٦	٤,٠٢٠,٠٧٥	٥٨٢,٥٦٠	٤,٩٩٦,٢٠١
	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

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
المطلوب من حاملي البوالص	٣٣,١٧٨	٣,٠٥٢
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
	٣٣,١٧٨	٣,٠٥٢
مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل	٢٠,٦٧٢,٩٨٦	١٢,٥٤٤,٠٤٣
مطلوب من الوسطاء / الوكلاء	-	-
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٩,٩٨٦,٩٩٤)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
	١٠,٧١٩,١٧٠	٢,٥٤٧,٠٩٥

٨- ذمم التكافل المدينة (تتمة)

	حاملي البوالص	شركات التكافل وإعادة التكافل	وسطاء ووكلاء	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٨				
أعمار ذمم التكافل المدينة:				
غير مستحقة	٢٨,٧٩٦	٩,٥٤٥,٥٨٤	-	٩,٥٧٤,٣٨٠
مستحقة وغير منخفضة القيمة				
أقل من ٣٠ يوم	٤,٣٨٢	١١٥,٣٩٤	-	١١٩,٧٧٦
من ٣١ – ٦٠ يوم	-	٥,٠٥٧	-	٥,٠٥٧
من ٦١ – ٩٠ يوم	-	٤٤,٨٥٦	-	٤٤,٨٥٦
من ٩١ – ١٨٠ يوم	-	٢١٠,٠٤٨	-	٢١٠,٠٤٨
أكثر من ١٨١ يوم	-	٧٦٥,٠٥٣	-	٧٦٥,٠٥٣
	٤,٣٨٢	١,١٤٠,٤٠٨	-	١,١٤٤,٧٩٠
مستحقة ومنخفضة القيمة				
من ٩١ – ١٨٠ يوم	-	-	-	٤٨,٩٥٢
أكثر من ١٨١ يوم	-	٩,٩٨٦,٩٩٤	-	٩,٩٨٦,٩٩٤
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	٣٣,١٧٨	٢٠,٦٧٢,٩٨٦	-	٢٠,٧٠٦,١٦٤
٢٠١٧				
أقل من ٣٠ يوم	٤٩٤	٣١٠,٤٠٥	-	٣١٠,٨٩٩
من ٣١ – 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

تقوم المجموعة دائمًا بقياس مخصص الخسارة لذمم التكافل المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التكافل المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى تجربة التعثر السابقة للمدين وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين، معدلة وفقًا لعوامل خاصة بالمدينين وكذلك وفق الظروف الاقتصادية العامة للمجالات التي يعمل بها المدينون ووفق تقييم الاتجاهيين الحالي والمتوقع بشأن الأوضاع في تاريخ التقرير.قامت المجموعة بقيد مخصص للخسارة بنسبة ١٠٠٪ مقابل المطلوب من حاملي البوالص والوسطاء / الوكلاء الذين تخطوا تاريخ الاستحقاق لأكثر من ٩٠ يومًا وبنسبة ٤٥٪ إلى ١٠٠٪ مقابل شركات التكافل / إعادة التكافل ممن تخطوا تاريخ الاستحقاق لأكثر من ١٨٠ يومًا، وذلك لأن الخبرة التاريخية تشير إلى أن هذه الذمم المدينة غير قابلة للاسترداد بشكل عام.

لم يطرأ أي تغيير على أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية المتخذة خلال فترة التقرير الحالية.

٨- ذمم التكافل المدينة (تتمة)

تقوم المجموعة بشطب ذمم التكافل المدينة عند وجود معلومات تشير إلى مواجهة المدين لصعوبة مالية بالغة وليس هناك أي احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال عندما يكون المدين قيد إجراءات التصفية أو بدأ في إجراءات الإفلاس، أو عندما تكون مستحقات التكافل قد تجاوزت ثلاث سنوات، أي من تلك الحالات أولا. ولا تخضع أي من الذمم التجارية المدينة التي تم شطبها لأنشطة التنفيذ.

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الحركة في مخصص انخفاض القيمة:		
الرصيد في بداية السنة	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٢٠٠,٠٠٠
التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)	١,٥٦٣,٠٤٤	-
الرصيد في ١ يناير	١٩,٠٦٣,٠٤٤	١٩,٢٠٠,٠٠٠
مخصص انخفاض القيمة للسنة	٢,١٨٩,٨٢٠	١,١٣٤,٠٠٠
مشطوب خلال السنة	(٦٥٠,٠٠٠)	(٢,٨٣٤,٠٠٠)
مخصص محرر	(٧٥٢,٨٦٤)	
في ٣١ ديسمبر	١٩,٨٥٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠

يوضح الجدول التالي تفاصيل مخاطر الذمم التجارية المدينة بناءً على مصفوفة مخصص المجموعة. وبالنظر لأن تجربة الخسارة الائتمانية التاريخية للمجموعة لا تظهر أنماطًا مختلفة بشكل كبير للخسائر بالنسبة لقطاعات العملاء المختلفة، فإن تخصيص بدل الخسارة على أساس حالة الاستحقاق السابق لا يتم تمييزه بين قاعدة عملاء المجموعة المختلفة.

مطلوب من حاملي البوالص والوسطاء / الوكلاء – أيام تخطي الاستحقاق

	الحالية	٠ – ٣٠	٣١ – ٦٠	٦١ – ٩٠	أكثر من ٩١	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية المتوقعة	٣٥,٢٠٤,٤٦٥	٢,٣٩٨,٠٨٦	٢,٦٨١,٣٥٧	٩٧٧,٧٩٢	-	٤١,٢٦١,٧٠٠
عند التعثر						
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	١,٤٥١,٢٩٠	١٠٥,٦٨٧	١٦٩,٨٠٨	٧٤,٩٣٨	-	١,٨٠١,٧٢٣

مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل

	الحالية	٠ – ٣٠	٣١ – ٦٠	٦١ – ٩٠	٩١ – ١٨٠	أكثر من ١٨١	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية المتوقعة عند التعثر	١٥,١٦٩,٤١٦	١,٣١٥,١٩٠	١,١٩١,٧٢١	١,٢٠٤,٧١٧	٤,٨٥٠,٢٣٥	١٣,٦٥٢,١٩٢	٣٧,٣٨٣,٤٧١
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	٤١٢,٤٨٩	٤٠,٣٧٦	٤٣,٨١٨	٥٧,٧٤٥	٢١٣,٦٨٧	٣,٠٥٧,٠٧٧	٣,٨٢٥,١٩٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨- ذمم التكافل المدينة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي تم الاعتراف بها للذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى وفقا للنهج المبسط المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

	مقيمة فرديًا	مقيمة جماعيًا	المجموع
	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
تعديل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	١,٥٦٣,٠٤٤	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – كما هو معاد عرضه	١,٥٦٣,٠٤٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٠٦٣,٠٤٤
صافي إعادة قياس مخصص الخسائر	٤,٠٦٣,٨٧١	(٢,٦٢٦,٩١٥)	١,٤٣٦,٩٥٦
مبالغ مشطوبة	-	(٦٥٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥,٦٢٦,٩١٥	١٤,٢٢٣,٠٨٥	١٩,٨٥٠,٠٠٠

٩- استثمارات في موجودات مالية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٤٤,٨١٠,٦٠٥	٦٣,٣٣٤,٧٣٨
- غير مدرجة	٢٤,٣٠٣,١٣٠	٢٨,٩٠٦,٩٠٣
	٦٩,١١٣,٧٣٥	٩٢,٢٤١,٦٤١
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	٦,٥٨٦,٩١٤	٨,٧٥٢,٤٣٠
- استثمارات مرتبطة الوحدة	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠
	٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧	٦٤٧,٩٠٢,٧١٠
مجموع الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]	٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٧٤٠,١٤٤,٣٥١
عائد إلى:		
حاملي البوالص	١٤,٠٢٤,١٤٩	١٨,٧٧٦,١٥٤
المساهمين	٧٠٨,٨٧١,٩١٣	٧٢١,٣٦٨,١٩٧
	٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٧٤٠,١٤٤,٣٥١

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٣٨٤,٥٣٧	٦٥,٠٠٢,٣٠٧
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٧٧,٥١١,٥٢٥	٦٧٥,١٤٢,٠٤٤
	٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٧٤٠,١٤٤,٣٥١

١. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٦٩,١١٣,٧٣٥ درهم (٢٠١٧: ٩٢,٢٤١,٦٤١ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ١٠٤,٣٣٦,٢٣٠ درهم (٢٠١٧: ٨٣,٢٩١,٧٦٥ درهم). يتضمن هذا المبلغ ٨٤,٦٧٥,٤٧٧ درهم (٢٠١٧: ٦٧,٥٦٧,٢٣٥ درهم) تم اقتطاعها من حقوق ملكية المساهمين، و ١٩,٦٦٠,٧٥٣ درهم (٢٠١٧: ١٥,٧٢٤,٥٣٠ 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.

٩- استثمارات في موجودات مالية (تتمة)

٢. تقيّم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٤,٣٠٣,١٣٠ درهم (٢٠١٧: ٢٨,٩٠٦,٩٠٣ 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 ٣٩) (إيضاح ٣٠ (أ)).

٤. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باعت المجموعة استثمارات قيمتها ٢,٣٢٣,٥٠٩ درهم على الترتيب وذلك باستثناء مشتريات ومبيعات الاستثمارات مرتبطة الوحدة.

١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	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 مقدمًا	**٢,٨٢٧,٠٥٣**	٤,٠٤٨,٧٦٧
ذمم مدينة من موظفين	**١,١٥٣,٥٦٩**	١,٢٢٨,١٣١
دفعة مقدمًا لموردين	**١,٠٤٠,٠٠٠**	١,٠٧٠,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	**٢٣٣,٤٠٩**	٩٠٥,٦٣٩
ذمم مدينة أخرى	**٢,٨٥٨,٥٨٣**	٤,٩١٧,٤٠٢
	٨,١١٢,٦١٤	١٢,١٦٩,٩٣٩

١١- إستثمار عقاري

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	**٦٥,٠٩٠,٠٠٠**	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	**(٤,٤١٨,٠٠٠)**	(١,٤١٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	**٦٠,٦٧٢,٠٠٠**	٦٥,٠٩٠,٠٠٠
عائد إلى:		
حاملي البوالص	**١١,٣٤٨,٤٦٢**	١٢,١٧٤,٨٣٢
المساهمين	**٤٩,٣٢٣,٥٣٨**	٥٢,٩١٥,١٦٨
	٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٦٥,٠٩٠,٠٠٠

اعترفت المجموعة في سنة ٢٠١٨ بخسارة نتيجة للتغير في القيمة العادلة بقيمة ٤,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٤ 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.

١١- إستثمار عقاري (تتمة)

فيما يلي تسلسل القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة:

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
استثمار عقاري	-	-	٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٦٠,٦٧٢,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
استثمار عقاري	-	-	٦٥,٠٩٠,٠٠٠	٦٥,٠٩٠,٠٠٠

١٢- الأثاث والمعدّات

	السيارات	الأثاث والتجهيزات	أدوات مكتبية	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة				
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
إضافات	٣٧,١٧٠	٧٣,٦٩٥	٩١,١١٥	٢٠١,٩٨٠
استبعادات	(٣٢٤,١١٧)	(١,٩٧٨,٥٥١)	(٢,١٦٨,١٦٤)	(٤,٤٧٠,٨٣٢)
خسارة انخفاض القيمة	-	-	(٦٠٧,٢١٩)	(٦٠٧,٢١٩)
معاد تصنيفه كمحتجز للبيع	(٨٣,٠٨٠)	(٧٩٧,٦١١)	(٢,٧٤٣,٠٩٩)	(٣,٦٢٣,٧٩٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٥٤١,٢٩١**	**٥,٣٣٤,١٠٦**	**٥,٦٥١,٠١٤**	**١١,٥٢٦,٤١١**
الاستهلاك المتراكم				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٥٨,٦٣٧	٧,٥٤٧,٤٦٧	٧,٤٠٤,٨٠٨	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	**٧٤٨,٨٦١**	**٧,٧٦٠,٣٧٩**	**٨,٣٦٧,٨٨٦**	**١٦,٨٧٧,١٢٦**
المحمل للسنة	٥٦,٢٧١	١٨١,٨٥٢	٧٧١,٢٢٨	١,٠٠٩,٣٥١
محذوف عند الاستبعاد	(٢٦٠,٦٨٨)	(١,٩٦٤,٥٥١)	(١,٢٣٤,٦٣٩)	(٣,٤٥٩,٨٧٨)
محذوف عند إعادة التصنيف محتجز للبيع	(٨٣,٠٨٠)	(٧٣٩,١٨٦)	(٢,٤٨٢,٨٤٢)	(٣,٣٠٥,١٠٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٤٦١,٣٦٤**	**٥,٢٣٨,٤٩٤**	**٥,٤٢١,٦٣٣**	**١١,١٢١,٤٩١**
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٧٩,٩٢٧**	**٩٥,٦١٢**	**٢٢٩,٣٨١**	**٤٠٤,٩٢٠**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٦٢,٤٥٧	٢٧٦,١٩٤	٢,٧١٠,٤٩٥	٣,١٤٩,١٤٦

١٣- مطلوب لبنك

حصلت المجموعة على تسهيل سحب على المكشوف مضمون مطابق لأحكام الشريعة بحد ٢٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٠ مليون درهم) من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات الأعمال. إن التسهيل مضمون برهن على ودائع ثابتة كهامش لصالح البنك بناء على هيكل تمويل مضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٠ مليون درهم) ورهن الاستثمارات العقارية كإجارة منتهية بالتملك.

١٤- ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
ذمم تجارية دائنة ومصاريف مستحقة	**٦٤,٥٦٥,٩٨١**	٦٠,٨٠٦,٥٩٣
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (أ)	**٦,١٨٩,١٠٨**	٧,٥٩٢,٠٨٠
الزكاة المستحقة	**٣٢٦,٢٠٧**	١,٠٣٨,٦٣٢
الرصيد في نهاية السنة	**٧١,٠٨١,٢٩٦**	٦٩,٤٣٧,٣٠٥
عائد إلى:		
حاملي البوالص	**٤٧,٠٠٧,٣٠٨**	٤٨,٧٢٩,٤٢١
المساهمين	**٢٤,٠٧٣,٩٨٨**	٢٠,٧٠٧,٨٨٤
	٧١,٠٨١,٢٩٦	٦٩,٤٣٧,٣٠٥

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	**٧,٥٩٢,٠٨٠**	٧,٥٣٣,٦٥٧
المبالغ المحملة خلال السنة	**١,٣٠٦,٣٥٩**	١,٢٠٥,٦٣٤
المبالغ المدفوعة خلال السنة	**(١,٠٥٥,٤٦٠)**	(١,١٤٧,٢١١)
معاد تصنيفه كمحتجز للبيع	**(١,٦٥٣,٨٧١)**	-
الرصيد كما في نهاية السنة	**٦,١٨٩,١٠٨**	٧,٥٩٢,٠٨٠

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
في دولة الإمارات العربية المتحدة	**٥٢,٣٦٣,٠١٤**	٤٦,٠٦٤,٥٨٠
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٤٢,٩٢٠,٣٠٧**	٢٥,٩٩١,٥٥٥
المجموع	**٩٥,٢٨٣,٣٢١**	٧٢,٠٥٦,١٣٥
عائد إلى:		
حاملي البوالص	**٩١,٤٣٨,١٨٠**	٦٨,٩٠٨,٠٨٣
المساهمين	**٣,٨٤٥,١٤١**	٣,١٤٨,٠٥٢
	٩٥,٢٨٣,٣٢١	٧٢,٠٥٦,١٣٥

١٥- ذمم التكافل الدائنة (تتمة)

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
في دولة الإمارات العربية المتحدة		
ذمم دائنة إلى حاملي البوالص	٦,٣٤٧,١٩٠	٧,٨٠٨,٥٢٩
ذمم دائنة إلى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤٤,٦٦٥,٢٣٢	٣٦,٦٠٣,٨٢١
ذمم دائنة إلى وسطاء / وكلاء	١,٣٥٠,٥٩٢	١,٦٥٢,٢٣٠
	٥٢,٣٦٣,٠١٤	٤٦,٠٦٤,٥٨٠

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		
ذمم دائنة إلى حاملي البوالص	-	-
ذمم دائنة إلى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤٢,٧٦٠,٠٦٢	٢٥,٩٤٧,٥٥٢
ذمم دائنة إلى وسطاء / وكلاء	١٦٠,٢٤٥	٤٤,٠٠٣
	٤٢,٩٢٠,٣٠٧	٢٥,٩٩١,٥٥٥

١٦- ذمم مرابحة دائنة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
ذمم مرابحة مدينة	١٥,٤١١,٤٤٩	-

حصلت المجموعة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على تمويل مرابحة يحمل معدل ربح ٦ أشهر إيبور مضافاً إليه نسبة ٢,٥% سنوياً ومضمون بما يلي:

١. رهن على الاستثمار / ودائع ثابتة بقيمة ٢٠ مليون درهم تغطي هامش نسبة ١٠٠٪ مقابل تسهيلات السحب على المكشوف المضمون لصالح البنك (إيضاح ١٣)

٢. رهن / عهدة إلكترونية لدى وسيط أحد البنوك الإسلامية للأسهم المؤهلة (الفئة أ و ب).

بالإضافة إلى ذلك ، تخضع التسهيلات والقروض المصرفية للتعهدات، التي تتوافق معها والمجموعة وتلتزم بها.

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 ٢٠١٨	تدفقات نقدية تمويلية داخلية (١)	تدفقات نقدية تمويلية خارجية (٢)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	درهم	درهم	درهم	درهم
مطلوب لبنك	١٩,٩٤٨,٨٠١	١٠٦,٣٦٢	-	١٩,٨٤٢,٤٣٩
ذمم مرابحة دائنة	-	١٥,٤١١,٤٤٩	-	١٥,٤١١,٤٤٩
	١٩,٩٤٨,٨٠١	١٥,٥١٧,٨١١	-	٣٥,٢٥٣,٨٨٨

١٧- صندوق حاملي البوالص

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الفائض / (العجز) في صندوق حاملي البوالص:		
الرصيد الإفتتاحي	(١٨٩,٩٠٢,٣٦١)	(١٨٩,٣٦٧,١٢٤)
(الربح) / الخسارة للسنة	١١,٣٧٢,٠٤٣	(٥٣٥,٢٣٧)
الشطب	١٨١,٨٣٥,٥٧٩	-
الرصيد الختامي	٣,٣٠٥,٢٦١	(١٨٩,٩٠٢,٣٦١)
قرض حسن من المساهمين (١)	-	١٨٩,٩٠٢,٣٦١
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢)	(١٩,٦٦٠,٧٥٣)	(١٥,٧٢٤,٥٣٠)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص	(١٦,٣٥٥,٤٩٢)	(١٥,٧٢٤,٥٣٠)

(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 ١٩,٦٦٠,٧٥٣ درهم (٢٠١٧: ١٥,٧٢٤,٥٣٠ درهم) من حقوق المساهمين بنفس نسبة حصتهم في خسائر الاستثمارات.

١٨- رأس المال

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
المصدر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٧: 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 ٢٠١٨ 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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
إجمالي مساهمات التكافل		
سيارات	٦٣,٩٣١,٣٣٨	٨٨,٨٩٩,١٠٧
هندسية	٢,٩٥٢,٣٤١	٢,٩٢١,٨٣١
بحري وجوي	١٢٣,٥٩٣,٨٥٣	١٠٣,٣٦٧,٩٨٤
حرائق	٣٢,٥١٥,٠٢٠	٣٧,٤٢٤,٦٩٠
تأمين عام ومطلوبات	٦٤,٨٦٧,٣٦٧	٤٧,٣٥٢,٥٩٥
طبي	٤٠,٠٢٢,٧٣١	٤٠,٨٧٥,٨٣٨
الحياة	٤٧,٩٤١,٤٣٠	٥٩,٩٨٨,٧٧٠
	٣٧٥,٨٢٤,٠٨٠	٣٨٠,٨٣٠,٨١٥
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة		
سيارات	١,٦٩١,٤٧٩	١٤,٥٣٠,٥٣٦
هندسية	١,٠٨٩,٠٢١	٧٣٤,٩٣٦
بحري وجوي	١٢٠,٢٢٦,٨٩١	٩٩,٥٤٤,٥٨٩
حرائق	٢٢,٠٨٦,٠٩٦	٢٤,٧٧٦,٩٤٣
تأمين عام ومطلوبات	٥٢,٦٥٢,٨٨٤	٣٨,٦٤٥,٤٥٤
طبي	٢,٨٠٩,١٣٧	١,٩٢٩,٧٤٩
الحياة	٣٤,٤٢٧,٣٣٩	٣٧,٨٦٢,١٣١
	٢٣٤,٩٨٢,٨٤٧	٢١٨,٠٢٤,٣٣٨
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		
سيارات	٢٢,٠٢٦,٤٥٤	٨٣٧,٩٧٩
هندسية	١,٦١٠,٥٤٠	١,٨١٩,٥٨٩
بحري وجوي	٢,٠٨٩,٤٩٦	٢,٢٦٨,٢٥١
حرائق	٨,٩٨٩,٥٤٨	١٠,٤٥٣,٩٩٨
تأمين عام ومطلوبات	٤٥١,٦٩٢	٤٣٥,٧٧٩
طبي	٢٤,٩٤٦,٨٦٦	٢٣,١٣٣,٩٤١
الحياة	٧,١٢٣,٦٤٥	١٠,٧٨٨,٥٩٩
	٦٧,٢٣٨,٢٤١	٤٩,٧٣٨,١٣٦
صافي مساهمات التكافل		
سيارات	٤٠,٢١٣,٤٠٥	٧٣,٥٣٠,٥٩٢
هندسية	٢٥٢,٧٨٠	٣٦٧,٣٠٦
بحري وجوي	١,٢٧٧,٤٦٦	١,٥٥٥,١٤٤
حرائق	١,٤٣٩,٣٧٦	٢,١٩٣,٧٤٩
تأمين عام ومطلوبات	١١,٧٦٢,٧٩١	٨,٢٧١,٣٦٢
طبي	١٢,٢٦٦,٧٢٨	١٥,٨١٢,١٤٨
الحياة	٦,٣٩٠,٤٤٦	١١,٣٣٨,٠٤٠
	٧٣,٦٠٢,٩٩٢	١١٣,٠٦٨,٣٤١

٢٢- صافي المطالبات المتكبدة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
إجمالي المطالبات المتكبدة		
سيارات	٣٨,٥٤١,٧١٤	٧٣,٤٨٥,٧٨٠
هندسية	٧٩٣,٣٤٨	١,٧٤١,٩٢٧
بحري وجوي	١,١٤٥,٣٥٩	١,٥٥٠,٤٥٩
حرائق	١٩,٠٦٠,٠٠٦	٣,٨٣٧,٤٠٩
تأمين عام ومطلوبات	١٣,٠٢٦,١٢٠	٥,٢٦٩,٨٤٥
طبي	٣٤,٥٦٦,٩٩١	٣١,٣٠٠,٤١٥
الحياة	١٦,٤٧١,٣٠٣	١٩,٧٤٢,١٢٠
	١٢٣,٦٠٤,٨٤١	١٣٦,٩٢٧,٩٥٥
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة		
سيارات	٤,٤٠٧,٤١٥	١٣,٢٤٠,٩٨٥
هندسية	٤٠٦,١٢٤	٧٦,٤٣٨
بحري وجوي	٥٩٨,٢٥٠	٩١٧,٨٣٢
حرائق	٨,٦٦٢,٠٤٠	٥٥٠,٢٢٤
تأمين عام ومطلوبات	٧,٤٧١,٦٧٢	٣,٧٦٠,٩٩٠
طبي	-	-
الحياة	١١,٧٤٧,٩٧٧	١٥,٣٨٨,٢٤٥
	٣٣,٢٩٣,٤٧٨	٣٣,٩٣٤,٧١٤
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها		
سيارات	٥,٨٤٧,٠٧٩	٤,٥٣٧,٩٩١
هندسية	٣٥٧,٠٣٠	١,٥٩٢,٤٣٢
بحري وجوي	٤٥٧,٤٥٩	٤٨٣,٠٧٦
حرائق	٨,٨٢٥,٦٨٨	٢,٨٣١,٤٨٤
تأمين عام ومطلوبات	٢٥٧,٣٧٤	١٩٨,٨٠٣
طبي	٢٣,٩٥٢,٥٥٣	١٣,٧٢٠,٣٦٥
الحياة	٢,٢٠٩,٢٣٤	٣٣٥,٧٤١
	٤١,٩٠٦,٤١٧	٢٣,٦٩٩,٨٩٢
صافي المطالبات المتكبدة		
سيارات	٢٨,٢٨٧,٢٢٠	٥٥,٧٠٦,٨٠٤
هندسية	٣٠,١٩٤	٧٣,٠٥٧
بحري وجوي	٨٩,٦٥٠	١٤٩,٥٥١
حرائق	١,٥٧٢,٢٧٨	٤٥٥,٧٠١
تأمين عام ومطلوبات	٥,٢٩٧,٠٧٤	١,٣١٠,٠٥٢
طبي	١٠,٦١٤,٤٣٨	١٧,٥٨٠,٠٥٠
الحياة	٢,٥١٤,٠٩٢	٤,٠١٨,١٣٤
	٤٨,٤٠٤,٩٤٦	٧٩,٢٩٣,٣٤٩

٢٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل مخصوما منها المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٢٠١٧: 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.

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ (٢٠١٧: ٢٥%) من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ٨٤,٤٢٤ درهم (٢٠١٧: صفر درهم).

٢٤- أرباح / (خسائر) الاستثمارات

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	(٤,٤١٨,٠٠٠)	(١,٤١٠,٠٠٠)
الخسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال االربح أو الخسارة، صافي	(١,٩٢٥,٤٤٨)	(٢,٣٦٤,٤٠٧)
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
إيرادات الودائع الاستثمارية	٦٣٤,١١٩	٢٧١,١٢٨
إيرادات توزيعات الأرباح	٦,٩٤٣,٨٥٩	٢,٨٥٧,٦٨٥
إيرادات إيجارية	٧٢٤,٠٠٩	٧٣٥,٠٩٥
إيرادات أخرى	١٠,٢١٩	٧٢,٧٧١
	١,٩٦٨,٧٥٨	١٦٢,٢٧٢
موزعة كما يلي:		
حاملي البوالص	٣٣٧,٦٩٤	(٤٢,٢٠٣)
المساهمين	١,٦٣١,٠٦٤	٢٠٤,٤٧٥
	١,٩٦٨,٧٥٨	١٦٢,٢٧٢

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
رواتب وعلاوات	٢٥,٥٣١,٩٦٧	٢٦,٢٧٥,٢٧٧
رسوم مهنية وقانونية	٢,٢٣٣,٨٢٨	١,٩٩٤,٩٣١
إيجار	١,٧١٦,٨٢٠	١,٨٦٩,٦١٥
اتصالات	١,٠٣٨,٤٥٤	١,١٨٨,٦٢٥
إصلاحات وصيانة	٦١٩,١١١	٦٩٦,٧٥٣
استهلاك	٢٨٢,٩٥٦	٣٥٧,٧٦٩
طباعة وقرطاسية	٢٤٣,٠٩٨	٣٦٤,٥٥٥
سفر وانتقالات	٢٠٩,١١٢	١٨١,٥٨٦
مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها	٢,١٨٠,٨٢٩	١,١٣٤,٠٠٠
دعاية	٣,٠٠٢	-
أخرى	٣,٠٧٠,٨٦٩	٦٤٥,٤١٨
	٣٧,١٣٠,٠٤٦	٣٤,٧٠٨,٥٢٩

٢٦- صافي الخسارة التشغيلية للشركات التابعة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
أخرى	**٢٨٠,٩٣٤**	١٧,٩٥٤

٢٧- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
للعمليات المستمرة والعمليات المتوقفة		
الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة الأم *(بالدرهم)*	**١,٤٧٤,٧٩١**	٩,٤٧٦,٨٤٩
المعدّل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
أرباح السهم الواحد *(بالدرهم)*	**٠,٠٠٧**	٠,٠٤٢
للعمليات المستمرة		
الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة الأم *(بالدرهم)*	**٩,٢٢٦,٥١٠**	١٣,٦٩٢,٥٨٤
المعدّل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
أرباح السهم الواحد *(بالدرهم)*	**٠,٠٤٣**	٠,٠٦٣

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.

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المعترف بها كمصاريف خلال السنة (إيضاح ٢٥)	**١,٧١٦,٨٢٠**	١,٨٦٩,٦١٥

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 ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
ودائع وكالة	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات						
في الأسهم العادية (إيضاح ٣٠ (أ))	-	٢٩,٣١٧,٥٢١	٢٩,٣١٧٥٢١	-	٣٤,٨٢٧,٩٥٥	٣٤,٨٢٧,٩٥٥
النقد وما يعادله	-	-	-	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠ (ب))	٥,١٨٤,٠١٧	٢,٩٨٧,١١١	٨,١٧١,١٢٨	٤,٠٣١,٤٣١	١,٩٢٥,٦٦٦	٥,٩٥٧,٠٩٧
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠ (ج))	٤٦٨,٤٨٤	-	٤٦٨,٤٨٤	٣,٣١٨,٥٧٣	٦٠,٥١٠	٣,٣٧٩,٠٨٣

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 ٢٩,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٤,٨ 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 ٤,٩ 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 ٣٩ لمزيد من التفاصيل.

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
مستشفى نيشن - الإمارات	٤,٣٣٥,٦٤٩	٢,٥٢٢,٦٧٠
مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات	١,٥٠٥,٤٥٦	٦١٦,٨٠٣
مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات	١,١٩٤,٤٣٠	١,٥١١,٩٥٠
مجموعة بن عمير للسيارات - الإمارات	٨٧٩,٣٢٠	٨٧٩,٢٣١
شوكلتير - الإمارات	١٠٥,٧٥١	٩١,٦٧٢
مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات	٦٣,٠٠٥	٦٥,٢٤١
ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات	٥٠,٧٥١	٤٩,٩٨٠
الاستشاريون الوطنيون - الإمارات	٣٥,١٢٥	٣٢,٥٢٨
الماسة للانتاج الفني - الإمارات	١,٠٤١	-
فاست لتأجير السيارات ذ.م.م.- الإمارات	٦٠٠	٤٣,١٣٠
مجموعة بن عمير للسفر والسياحة - الإمارات	-	١٢٦,٥٢٦
مجموعة بن عمير الطبية – الإمارات	-	١٧,٣٦٦
يطرح: مخصص انخفاض القيمة	٨,١٧١,١٢٨	٥,٩٥٧,٠٩٧
	(٢,٨٤٧,٧٧٠)	-
المجموع	٥,٣٢٣,٣٥٨	٥,٩٥٧,٠٩٧

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
فاست مركز الخدمه - الإمارات	**٤٦٨,٤٨٤**	٨٦١,٦٥٨
فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات	-	٢,٠٧٥,٥١٠
فرست موتورز - الإمارات	-	٣٨١,٤٠٥
تاكسي الإمارات - الإمارات	-	٦٠,٥١٠
المجموع	**٤٦٨,٤٨٤**	٣,٣٧٩,٠٨٣

٣٠-١ مخصص لانخفاض القيمة

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

	القيمة
	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-
يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)	**٢,٠٣٧,٥٨٤**
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	**٢,٠٣٧,٥٨٤**
مخصص انخفاض القيمة للفترة	**٨١٠,١٨٠**
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٢,٨٤٧,٧٧٠**

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

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	أهم المساهمين	**أطراف أخرى ذات علاقة**	**المجموع**	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	درهم	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات	**٢,٢٥٤,١٩٨**	**١,١٥١,٥٩٢**	**٣,٤٠٥,٧٩٠**	١,٩١٧,٧٢٥	١,٦٤٣,٣٨٢	٣,٥٦١,١٠٧
إجمالي المطالبات	**٥٨,٢٣٣**	**١,٨٥٠,٠٥٦**	**١,٩٠٨,٢٨٩**	٤٣٤,٦٧٤	٢,٤٠١,٠٢١	٢,٨٣٥,٦٩٥
حصة الربح على ودائع الاستثمارات	-	-	-		١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

بلغت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	**٢,٨٦٩,٣٤٩**	٢,٢٦٤,٣٤٨
تعويضات نهاية الخدمة	**٥٨,٣٦٤**	٥٦,٧٠٠
مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا	**٢,٣٢٧,٧١٣**	٢,٣٢١,٠٤٨

٣١- التحليل القطاعي

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل إدارة المجموعة 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 المضاربة والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم تضمينها في البيانات المالية الموحدة.

يمثل الجدول التالي معلومات القطاعات للسنوات المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	٢٠١٨				٢٠١٧			
	التكافل	**الاستثمارات**	**أخرى**	**المجموع**	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل								
إيرادات التكافل	**١٢٦,٦٦٩,١٩٧**	-	-	**١٢٦,٦٦٩,١٩٧**	١٥٨,٨٥٣,١٢٢	-	-	١٥٨,٨٥٣,١٢٢
مصاريف التكافل	**(٤٧,٧٤١,٩٠٨)**	-	-	**(٤٧,٧٤١,٩٠٨)**	(٨٣,٣٢٩,٤٤٠)	-	-	(٨٣,٣٢٩,٤٤٠)
صافي إيرادات التكافل	**٧٨,٩٢٧,٢٨٩**	-	-	**٧٨,٩٢٧,٢٨٩**	٧٥,٥٢٣,٦٨٢	-	-	٧٥,٥٢٣,٦٨٢
رسوم وكالة	**(٦٧,٨٠٨,٥١٦)**	**٦٧,٨٠٨,٥١٦**	-	-	(٧٦,٠١٦,٧١٦)	٧٦,٠١٦,٧١٦	-	-
رسوم المضارب	**(٨٤,٤٢٤)**	**٨٤,٤٢٤**	-	-	-	-	-	-
عمولة مدفوعة	-	**(٣٠,٩٥٣,٢٩٦)**	-	**(٣٠,٩٥٣,٢٩٦)**	-	(٢٧,٢٦٦,٨٨٧)	-	(٢٧,٢٦٦,٨٨٧)
مصاريف أخرى	**(٣,٣٠٥,٢٦١)**	-	-	**(٣,٣٠٥,٢٦١)**	-	-	-	-
	(٧١,١٩٨,٢٠١)	**٣٦,٩٣٩,٦٤٤**	-	**(٣٤,٢٥٨,٥٥٧)**	(٧٦,٠١٦,٧١٦)	٤٨,٧٤٩,٨٢٩	-	(٢٧,٢٦٦,٨٨٧)
إيرادات الاستثمارات	**٣٣٧,٦٩٤**	**١,٦٣١,٠٦٤**	-	**١,٩٦٨,٧٥٨**	(٤٢,٢٠٣)	٢٠٤,٤٧٥	-	١٦٢,٢٧٢
مصاريف غير موزعة	-	**(٣٧,١٣٠,٠٤٦)**	-	**(٣٧,١٣٠,٠٤٦)**	-	(٣٤,٧٠٨,٥٢٩)		(٣٤,٧٠٨,٥٢٩)
صافي الخسارة التشغيلية للشركات التابعة	-	-	**(٢٨٠,٩٣٤)**	**(٢٨٠,٩٣٤)**	-	-	(٤,٦٢٧,٧٨٤)	(٤,٦٢٧,٧٨٤)
صافي (الخسارة) / الربح للسنة	**٨,٠٦٦,٧٨٢**	**١,٤٤٠,٦٦٢**	**(٢٨٠,٩٣٤)**	**٩,٢٢٦,٥١٠**	(٥٣٥,٢٣٧)	١٤,٢٤٥,٧٧٥	(٤,٦٢٧,٧٨٤)	٩,٠٨٢,٧٥٤

توقفت شركتين تابعتين للمجموعة عن العمل خلال السنة. لا تتضمن المعلومات القطاعية أعلاه أي مبالغ تتعلق بالعملية المتوقفة.

٣١- التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١,١٦٦,٦٠٨,١٨٦	١,١٥٤,٠٠٧,٨٠١	١٩٦,٣٧٢,٦٤٩	٢١٣,٠٨٤,٠٧١	١,٣٦٢,٩٨٠,٨٣٥	١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢
مطلوبات القطاع	١,٣١٦,٤٥٠,٧١٨	١,٢٩٩,٢٤٠,٣٠٨	-	-	١,٣١٦,٤٥٠,٧١٨	١,٢٩٩,٢٤٠,٣٠٨

٣٢. العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) وأميتي هيلث ذ.م.م. وهما من الشركات التابعة للمجموعة.

إن النتائج المجمعة للعمليات المخصومة المدرجة في ربح السنة موضحة أدناه. تم إعادة عرض الأرباح والتدفقات النقدية المقارنة للعملية المتوقفة لتشمل تلك العمليات المصنفة على أنها عملية متوقفة في السنة الحالية.

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
خسائر للسنة من العمليات المتوقفة		
الإيرادات	**٧,٤٣١,٨٤٧**	١٨,٨٠٦,٥٥٩
المصاريف	**(١٥,١١٢,٢٧٢)**	(٢٣,٤١٦,٣٨٩)
	(٧,٦٨٠,٤٢٥)	(٤,٦٠٩,٨٣٠)
خسارة من إعادة القياس إلى القيمة العادية ناقص تكلفة البيع	**(٦٠٧,٢١٩)**	-
الربح للسنة من العمليات المتوقفة العائد إلى مساهم الشركة الأم	**(٨,٢٨٧,٦٤٤)**	(٤,٦٠٩,٨٣٠)

٣٣. موجودات ومطلوبات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	**٤,٨٣٥,٩٥٤**	-
مطلوبات مرتبطة مباشرة مع الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**١٧,٠٩٥,٨٨٤**	-

كما هو موضح في الإيضاح ٣١، وافق مجلس الإدارة على تصفية الشركات التابعة للمجموعة ويتوقع الانتهاء من التصفية خلال عام ٢٠١٩. إن المجموعة قيد التصفية حاليًا، وقد تم شطب القيمة الدفترية للموجودات و المطلوبات إلى قيمتها العادلة ناقص تكلفة البيع. لذلك، تم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة عند إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع أو كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن الفئة الرئيسية من الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة في نهاية سنة التقرير هي كما يلي:

	٢٠١٨
	درهم
النقد وما يعادله	**٣,١٣٦,٣٣١**
دفعات مقدمًا وذمم مدينة أخرى	**١,٣٨٠,٩٤١**
أثاث ومعدات	**٣١٨,٦٨٢**
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	**٤,٨٣٥,٩٥٤**
ذمم تجارية دائنة وأخرى	**١٧,٠٩٥,٨٨٨**
مطلوبات مرتبطة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	**١٧,٠٩٥,٨٨٨**
صافي المطلوبات المرتبطة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع	**(١٢,٢٥٩,٩٣٤)**

٣٤- 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.

٣٥- 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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الموجودات المالية		
بالتكلفة المطفأة	٢٠٣,٢٧٦,٠٨٣	١٦١,٤٣٤,١٢٩
بالقيمة العادلة	٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٧٤٠,١٤٤,٣٥١
	٩٢٦,١٧٢,١٤٥	٩٠١,٥٧٨,٤٨٠
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	٢٠٠,٨١٩,١٦٧	١٦٢,٨٤٤,٢٥٥

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣٦- 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.

٣٦ 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 (٢٠١٧: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ 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 (٢٠١٧: 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 (٢٠١٧: 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 (٢٠١٧: 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.

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ 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 المتبقية 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 بنوك دولية ومحلية وفقاً للحدود الموضوعة من الإدارة.

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ب إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يشتمل إطار تصنيف مخاطر الائتمان الحالي للمجموعة على الفئات التالية:

الفئة	الوصف	الأساس المتعلق بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
عاملة	لدى الطرف المقابل مخاطر منخفضة للتعثر في السداد وليس لديه أي مبالغ مستحقة السداد	خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا
مشكوك فيها	المبلغ مستحقًا لأكثر من ٣٠ يومًا أو حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني – وليست منخفضة القيمة الائتمانية
متعثرة	المبلغ مستحقًا لأكثر من ٩٠ يومًا أو توجد أدلة تشير إلى أن الأصل قد انخفضت قيمته الائتمانية باستثناء شركات التكافل وإعادة التكافل التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد ١٨٠ يومًا	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني –ومنخفضة القيمة الائتمانية
مشطوبة	هناك أدلة تشير إلى مواجهة المدين لصعوبة مالية بالغة وأن المجموعة ليس لديها أي احتمال واقعي للاسترداد	تم شطب المبلغ

توضح الجداول أدناه الملاءة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة وموجودات العقود وعقود الضمان المالي، وكذلك الحد الأقصى لتعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال درجات تصنيف مخاطر الائتمان.

	إيضاح	تصنيف خارجي للائتمان	تصنيف داخلي للائتمان	١٢ شهرًا أو على مدى العمر الزمني	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص الخسارة	صافي القيمة الدفترية
ذمم التكافل المدينة	٨	لا ينطبق	انظر أعلاه	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	٩٦,٣٦١,٣٩١	١٩,٨٥٠,٠٠٠	٧٦,٥١١,٣٩١
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣٠	لا ينطبق	انظر أعلاه	خسارة ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	٨,١٧١,١٢٨	٢,٨٤٧,٧٧٠	٥,٣٢٣,٣٥٨
أرصدة بنكية	٥ و ٦	ب ب ب	عاملة	خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	١٠١,٩٧٤,٩٢٦	٣٦,٥٩٥	١٠١,٩٦٧,٨٣١

بالنسبة لذمم التكافل المدينة والمستحق من أطراف ذات علاقة، طبقت المجموعة النهج المبسط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن قياس مخصص الخسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني. تحدد المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات يتم تقديرها بناءً على خبرة الخسارة الائتمانية السابقة استنادًا إلى وضعية تخطي الاستحقاق للمدينين، مع تعديلها حسب الاقتضاء لتعكس الظروف الحالية وتقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية. وفقًا لذلك، يتم تقديم بيان مخاطر الائتمان لهذه الأصول بناءً على وضعها السابق المستحق من حيث مصفوفة المخصصات.

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

	إيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم
النقد وأرصدة بنكية	٥	**١٠٧,١٩٥,٧٧٣**	٦٤,٢٣٢,٦٩٥
ودائع قانونية	٦	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة	٨	**٧٦,٥١١,٣٩١**	٧٤,١٩٣,١٦٥
ذمم مدينة أخرى	١٠	**٤,٢٤٥,٥٦١**	٧,٠٥١,١٧٢
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣٠	**٥,٣٢٣,٣٥٨**	٥,٩٥٧,٠٩٧
		٢٠٣,٢٧٦,٠٨٣	١٦١,٤٣٤,١٢٩

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

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ ب المخاطر المالية (تتمة)

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 ٢٠١٨	من ١ إلى ١٢ شهراً درهم	من ١ إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	المجموع درهم
المطلوبات				
مطلوب لبنك	١٩,٨٤٢,٤٣٨	-	-	١٩,٨٤٢,٤٣٨
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى	٤٦,٨٩٢,١٨٨	-	-	٤٦,٨٩٢,١٨٨
ذمم التكافل الدائنة	٩٥,٢٨٣,٣٢١	-	-	٩٥,٢٨٣,٣٢١
ذمم مرابحة دائنة	١٥,٤١١,٤٤٩	-	-	١٥,٤١١,٤٤٩
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٤,٩٢١,٢٨٧	-	-	٤,٩٢١,٢٨٧
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	٤٦٨,٤٨٤	-	-	٤٦٨,٤٨٤
	٢٠٠,٨١٩,١٦٧	-	-	٢٠٠,٨١٩,١٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	من ١ إلى ١٢ شهراً درهم	من ١ إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	المجموع 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

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	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
دينار جزائري	٢٣,٥٥٣,٧٤٨	٢٢,٣٥٣,٠٣٠

تسود غالبية الموجودات والمطلوبات إما بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي المربوط عنده سعر صرف الدرهم الإماراتي بنسبة ٥%.

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

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	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
دينار جزائري	-	(٢٨٨,٣٦٤)

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

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:

٢٠١٨	*أقل من سنة*	*من ١ إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*المجموع*	*معدّل الربح الفعليّ*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	
الموجودات:					
ودائع وكالة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	**١,٥% إلى ٣%**
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	**١,٥% إلى ٢%**
	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
المطلوبات:					
ذمم مرابحة دائنة	**١٥,٥١١,٤٤٩**	-	-	**١٥,٥١١,٤٤٩**	**٢,٥% و ٦ أشهر إيبور**
مطلوب لبنك	**١٩,٨٤٢,٤٣٩**	-	-	**١٩,٨٤٢,٤٣٩**	**٠% إلى ٢%**
	٣٥,٢٥٣,٨٨٨	-	-	**٣٥,٢٥٣,٨٨٨**	
٢٠١٧					
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	

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

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦ 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
٢٠١٨				
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٦٥,٣٧٨,٢٣٢	(٦٥,٣٧٨,٢٣٢)	٦,٩١١,٣٧٣	(٦,٩١١,٣٧٣)
٢٠١٧				
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٦٤,٧٩٠,٢٧١	(٦٤,٧٩٠,٢٧١)	٩,٢٢٤,١٦٤	(٩,٢٢٤,١٦٤)

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.

٣٧- 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

ترى 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 والمتاجر 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 ٢٠١٨ ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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	٤٤,٨١٠	٦٣,٣٣٤	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٢٤,٣٠٣	٢٨,٩٠٧	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	٦,٥٨٦	٨,٧٥٢	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات مرتبطة الوحدة	٦٤٧,١٩٥	٦٣٩,١٥٠	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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف درهم	الف درهم
في ١ يناير	**٢٨,٩٠٧**	٣٥,٧٥٨
استبعادات خلال السنة	-	(١٢,١٢٩)
محول من المستوى ٣	-	(١,٣٦٨)
التغير في القيمة العادلة	**(٤,٦٠٤)**	٦,٦٤٦
كما في ٣١ ديسمبر	**٢٤,٣٠٣**	٢٨,٩٠٧

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	الف درهم	الف درهم
في ١ يناير	**٦٣٩,١٤٩**	٥٩٥,٥٨٧
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار/ الانسحاب)	**٨,٠٤٦**	٤٣,٥٦٣
كما في ٣١ ديسمبر	**٦٤٧,١٩٥**	٦٣٩,١٥٠

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى ٣ بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. نظرًا لعدم وجود أية مطلوبات مالية يتعين قياسها بالقيمة العادلة فبالتالي لم يتم إيرادات أية إيضاحات في الجدول أعلاه.

٣٨- المطلوبات المحتملة

أ) لدى المجموعة، بتاريخ التقرير، التزامات محتملة تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة تبلغ قيمتها ١,٢ مليون درهم (٢٠١٧: 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 صفر درهم (٢٠١٧: ٠,٦ 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.

٣٩- الأحداث الجوهرية

(أ) قدَم 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 ٢٠١٨، لم تُحوّل أو تُسدّد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٣ 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.

٤٠- إعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وصرح بإصدارها في ٣١ مارس ٢٠١٩.