

دارالتكافل (ش.م.ع.)  
دبي - الإمارات العربية المتحدة

التقارير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

دارالتكافل (ش.م.ع.)

صفحات	جدول المحتويات
١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٦-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨-٧	بيان المركز المالي الموحد
٩-١٠	بيان الدخل الموحد
١١	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣-١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥-٦٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

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

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست دار التكافل (ش. م. ع.) كشركة مساهمة عامة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين)، إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب. ٢٣٥٣٥٣، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

المركز المالي والنتائج

أوردت البيانات المالية المرفقة بيان المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

رئيس مجلس الإدارة  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
عضو مجلس إدارة  
عضو مجلس إدارة  
عضو مجلس إدارة  
عضو مجلس إدارة  
عضو مجلس إدارة

السيد عبد العزيز محمد عبد الله البناي  
السيد صالح عبد الغفار الهاشمي  
السيد علي حميد علي عبد الله العويس  
السيد صلاح إبراهيم سيد محمد شرف  
السيد يعقوب بن عيسى بن ناصر السركال  
السيد أسامة إبراهيم أحمد صديقي  
السيد شهاب أحمد لطيف علي هرموزي

مدققو الحسابات

دُقت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)، وحيث أنهم مؤهلون فقد تقدموا بإعادة التعيين.

بتفويض من مجلس الإدارة

  
العضو المنتدب

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين  
دار التكافل (ش.م.ع.)  
دبي  
الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لدار التكافل ش.م.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (المعايير الدولية للتدقيق). إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" (قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين) ووفقاً لمتطلبات السلوك الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى لهذه المتطلبات وفقاً لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي 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.

كيف تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● اختيار المعلومات المقدمة من قبل المجموعة مع المستندات الأصلية المؤيدة.</li> <li>● تقييم واختبار الضوابط الأساسية حول عمليات معالجة الإمدادات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة بما فيها توزيع حصة وإعادة التكافل من المطالبات.</li> <li>● تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة للتأكد من صدقية المعلومات المستخدمة في تحديد الإحتياطيات من قبل الاكتواري.</li> <li>● فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء لتقدير الخسائر وعقود إعادة التكافل.</li> <li>● إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري.</li> <li>● إعادة احتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس فترة الإيراد لعقود التكافل القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.</li> <li>● الحصول على ملخص إتفاقية إعادة التكافل للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات.</li> </ul> <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة خبراءنا الاكتواريين، فقد قمنا بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● المراجعة اللازمة للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي.</li> <li>● مراجعة تقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقلين للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، خاصة في الجوانب التالية:</li> <li>● مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية)</li> <li>● مراجعة الإفتراضات</li> <li>● الحسابات للإفتراضات الرئيسية</li> <li>● تحليل المخاطر</li> <li>● الثبات في التطبيق من فترة لأخرى</li> <li>● التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية</li> </ul>	<p>تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل كما هو مبين في إيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة ٢٧٧ مليون درهم و ١٣٣ مليون درهم على التوالي.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ وإيضاح رقم ٤، أحكام مهنية وعدد من الإفتراضات من قبل الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل المبالغ المستحقة للمجموعة بناءً على هذه العقود. وتتمثل هذه المبالغ بشكل تفصيلي في حصة إعادة التكافل من مطلوبات عقود التكافل المسجلة من قبل المجموعة.</p> <p>إن ذلك ينطبق بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، بالإضافة إلى تكلفة تنفيذ الإمدادات والمخصصات الفنية والمستردات من إعادة التكافل ذات الصلة. لتحديد تلك المخصصات تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من التقنيات التي تتضمن عدد من الإفتراضات المحددة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. وقد يسفر عن تلك التغييرات في هذه الإفتراضات تأثيراً مادياً على تقييم هذه المطلوبات.</p>

كيف تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>قامت المجموعة بتعيين مقيم خارجي مستقل لتقييم الاستثمارات العقارية بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض إدراجها في البيانات المالية الموحدة.</p> <p>وكجزء من أعمال تدقيقنا، فقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيم الخارجي المستقل، وقمنا بالتأكد من مؤهلاته المهنية. كما قمنا باختبار معقولية الافتراضات المستخدمة من قبل المقيم الخارجي المستقل.</p>	<p>تقييم الاستثمارات العقارية</p> <p>بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تمثل الثمن الذي يمكن بموجبه تداول أحد الممتلكات بين أطراف ذات معرفة وراغبة في التعامل في صفقة خاضعة لشروط السوق. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن صافي الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها.</p> <p>يتطلب تقييم الاستثمارات العقارية، كما هو مبين في إيضاح رقم ٤ و ١٢، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. قد ينتج عن وجود تقديرات وأحكام رئيسية مصحوبة بتغير في فرضيات التقييم المستخدمة أخطاء جوهرية في التقييم.</p>

### معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، كما أنه من المتوقع أن تكون المعلومات الأخرى المتبقية في التقرير السنوي متاحة لاطلاعنا عليها بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقريرنا بشأنها. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

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

استناداً 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 يتعين علينا الإفصاح عن ذلك. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

وفي حال أن استنتجنا وجود أخطاء جوهرية على المعلومات الأخرى للتقرير السنوي للمجموعة عند اطلاعنا عليها، فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها إلى المكلفين بالحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وللأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد 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، متى كان ممكناً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعترم 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 المكلفين عن الحوكمة.

### 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 تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من مستخدمي هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الحس المهني طوال فترة التدقيق. ونقوم كذلك :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء 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 لتوفير 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 للمجموعة.
  - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
  - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة 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 الأحداث 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 والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
  - الحصول على بيانات تدقيق مناسبة بشأن المعلومات المالية للمجموعة وأعمالها من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على تنفيذ تدقيق المجموعة، كما نبقي المسؤولين عن تقريرنا بشكل منفرد.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع المكلفين بالحوكمة على بيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرا معقولا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسبًا.
- ومن الأمور التي يتم التواصل بها مع المكلفين بالحوكمة هي تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي لذلك قد إعتبرت أمور تدقيق رئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا ما لم يكن ذلك محظورا بموجب قانون أو نظام يمنع الكشف العلني عن تلك الأمور أو عندما، وفي حالات نادرة للغاية، إذا ما قررنا أنه لا ينبغي إثارة الأمر في تقريرنا في حال كانت الآثار السلبية لذلك ربما تفوق المنافع العامة المتوخاة من الإفصاح عن الأمر.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتطابق مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) يظهر الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات المجموعة أو استثماراتها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- (٦) يظهر الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة الجوهرية والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) أنه، وفقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يسترعب انتباهنا بأن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وللقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أمورهما، أو على نظامها الأساسي على وجه قد يؤثر جوهرياً على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و
- (٨) يبين إيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.

علاوة على ما سبق، وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ والتشريعات المالية ذات الصلة بشأن شركات التأمين، كما ورد بفقرة بيان الالتزام في البيانات المالية الموحدة، فلا تزال المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات التشريعات المالية بشأن شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين والمتعلقة بوجه خاص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأن عرض البيانات المالية والإفصاحات وكذلك إفصاح هامش الملاءة وجدول تطور المطالبات.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سنتيا كوري

رقم القيد ٩٩٥

٢١ مارس ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة



٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
درهم	درهم		
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٤٤٠,٤٣٦	٣٤٥,٠٦٧	١-٥	استثمارات متاحة للبيع
١٤٣,٩٧٨	٥,١٤٦,٠٥٥	٢-٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٨,٨٥٠,٤٢٠	٣-٥	محتفظ بها للاستحقاق
١٣,٧٥٨,٢٦١	١٧,٢٠٥,٩٩٣	٦	تكاليف بوالص مؤجلة
			موجودات عقود إعادة التكافل:
٦٠,٢٨٠,٠٩٧	٦٥,١٣١,٨٩٠	٧	مساهمات غير مكتسبة
٤٢,٧٧٩,٧٤٢	٣٣,٢٥٧,٧٠٩	٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨,٦١٤,٨٥٢	٣٤,٩٦٨,٩٠٢	٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	٢٠,٩٢٥,٦١٧	٢٩	المطلوب من مساهمين
١٣٠,٩٨٩,٠٦٧	١٤٠,٨٧٨,٨٦٨	٨	ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
-	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤	ودائع وكالة
٣١,٣١٣,٢٤٠	١٣,٦٦٨,٥٦٢	٩	النقد وما يعادله
<u>٢٨٨,٣١٩,٦٧٣</u>	<u>٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣</u>		<b>مجموع موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١٣,١١٠,٩٩١	١٣,١٣٨,٨٦٤	١٠	ممتلكات ومعدات
٦٣٣,٠١٧	٤٢٥,٩١٤	١١	موجودات غير ملموسة
٥١,٧٧٠,٠٠١	٥٠,٨٣٩,٣٩٠	١٢	استثمارات عقارية
١٨,٩٥٤,٧٠٢	١٨,٧٤٣,٨٥٢	١-٥	استثمارات متاحة للبيع
٥,١٩٢,٤٩٥	١٨,٠٠٧,٠٦٣	٢-٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠	٣-٥	محتفظ بها للاستحقاق
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة مقيدة
٢٤,٧٥٤,١٦٣	٢٦,٧٦٥,٣٦٣	١٤	ودائع وكالة
٨,١٩٤,٨٩٧	-		المستحقات من المشاركين
٥,٠١٧,٠٩٦	٧,٢٥٢,٤٠٢	١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨,٩٦٢,٧٠٥	٤,٤٣٧,١١٢	٩	النقد وما يعادله
<u>١٤٦,٢٦٥,٠٦٧</u>	<u>١٤٩,٢٨٤,٩٦٠</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠</u>	<u>٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>

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

بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	إيضاحات	
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
			خصومات مؤجلة
			مطلوبات عقود التكافل:
		٧	مساهمات غير مكتسبة
١٣٤,٣٩٨,٠٨٦	١٥٧,٧٨٥,٥٢٢	٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨٥,٨١١,٤٧٢	٦٣,٤٢١,٨٦١	٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧,٩١٦,٤١٥	٥٣,٣٣٣,٧٣٩	٧	مصاريف تسوية خسارة غير المخصصة
١,١١٠,٥٨٩	١,٥٩٢,٩٨٩	٧	احتياطي العجز في المساهمات
٣٧١,١١٩	٣٩٥,٢١٣	٧	ذمم تكافل دائنة
١١٩,١٧٩,١٤٨	١٢٧,٤٩٦,٦٠٠	١٦	مستحقات للمساهمين
٨,١٩٤,٨٩٧	-		مجموع مطلوبات عمليات التكافل
٣٧,٥٥١,٧٦٥	٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣		عجز عمليات التكافل
		١٧	قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
(٨٢,٢٤٦,٠٦٣)	(٩٢,٤٢٧,١٦٦)	١٧	ي طرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
٨٢,٢٤٦,٠٦٣	٩٢,٤٢٧,١٦٦	١٧	احتياطي استثمارات متاحة للبيع
١٣,٩٧٠	(٨١,٣٩٠)		مجموع (العجز) / الفائض من عمليات التكافل
١٣,٩٧٠	(٨١,٣٩٠)		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التكافل
٣٧,٥٦٥,٧٣٥	٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣		مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
		١٨	مطلوبات أخرى
٨,٢٤١,٧٤٥	١٢,٢٦٧,١٤١	٢٩	مطلوب إلى مشاركين
-	٢٠,٩٢٥,٦١٧		مجموع مطلوبات المساهمين
٨,٢٤١,٧٤٥	٣٣,١٩٢,٧٥٨		حقوق المساهمين
		٢٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	احتياطي قانوني
١,٠٤٢,٧٠٠	٢,٠٥٦,٠٢٣		خسائر متراكمة
(٤٥,٠٩٩,١٩١)	(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)		احتياطي استثمارات متاحة للبيع
(١٦٦,٢٤٩)	١٥,٤٦٣		مجموع حقوق المساهمين
٥٥,٧٧٧,٢٦٠	١١٦,٠٩٢,٢٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٤,٠١٩,٠٠٥	١٤٩,٢٨٤,٩٦٠		مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين
٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠	٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣		

صالح الهاشمي  
العضو المنتدب

عبد العزيز البناي  
رئيس مجلس الإدارة

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

## دار التكافل (ش.م.ع.)

## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
درهم	درهم		
			العائد إلى المشاركين
			إيرادات التكافل
٣٠٠,٠٠٥,٠٢٩	٣٨٩,٦٣٧,٦٩٣	٢٢	إجمالي المساهمات المكتتية
(٣٦٣,٥٠٩)	(٢٨٧,٠٥٦)		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٤٤,٢٧٦,٢٦٩)	(١٨٠,٧٧١,٧٣٩)		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٥٥,٣٦٥,٢٥١	٢٠٨,٥٧٨,٨٩٨		صافي مساهمات التكافل
(١٧,٠٣٥,١٣٩)	(١٨,٥٣٥,٦٤٢)		صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتية
١٣٨,٣٣٠,١١٢	١٩٠,٠٤٣,٢٥٦	٢٢	صافي مساهمات التكافل المكتتية
١٠,٧٨٧,٣٥٢	٧,٢٠٣,٨٢٣		خصم مكتتب
٩٧٥,٩٠١	٧٨٦,٢٩٢		رسوم بوالص
١٥٠,٠٩٣,٣٦٥	١٩٨,٠٣٣,٣٧١		مجموع إيرادات التكافل
			مصاريف التكافل
(١٥٢,٤٧٨,٢٠٩)	(٢٤٩,٢٩٠,٧٨٠)	٢٣	مجموع المطالبات المدفوعة
٦٩,٥٢٢,١٧١	١٣٩,٧٧١,٢٢٣		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(٨٢,٩٥٦,٠٣٨)	(١٠٩,٥١٩,٥٥٧)		صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٤١,٣٢٩,٨٦٧)	٢٢,٣٨٩,٦١١		التغير في مخصص المطالبات غير المسددة
٣٦,٧١٧,١٤٦	(٩,٥٢٢,٠٣٣)		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
٤٥٠,٩٥٦	(٩,٠٦٣,٢٧٤)		التغير في صافي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦٢١,٦٦٦)	(٤٨٢,٤٠٠)		التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٣٧١,١١٩)	(٢٤,٠٩٤)		التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
(٨٨,١١٠,٥٨٨)	(١٠٦,٢٢١,٧٤٧)	٢٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٠٤٢,٩٦٣)	(٢,٣٣٤,٧١٧)		فائض الخسارة من مساهمات التكافل
٥٩,٩٣٩,٨١٤	٨٩,٤٧٦,٩٠٧		مجموع إيرادات التكافل
(٥٧,٤٣٨,١٧٩)	(١٠٠,٩٨٧,٠٦٧)	٢٤	رسوم الوكالة
(٧,٥٩٠)	(٦٠٨,٩١٠)	٢٤	رسوم المضارب
(١,٣١١,٩٥٦)	-		مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٩٤,٩٨١)	-		مصاريف مخصصة للمشاركين
٥٥١,٢٦٦	١,٩٣٧,٩٦٧	٢٦	استثمارات وإيرادات أخرى
٩٣٨,٣٧٤	(١٠,١٨١,١٠٣)		صافي (الخسارة) / الإيرادات من عمليات التكافل للسنة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
درهم	درهم		
			العائد إلى المساهمين
			الإيرادات
٥٧,٤٣٨,١٧٩	١٠٠,٩٨٧,٠٦٧	٢٤	أتعاب وكالة من المشاركين
٧,٥٩٠	٦٠٨,٩١٠	٢٤	رسوم المضارب
٤,٥٨١,٤٥٦	٣,٦٩٩,٤١١	٢٦	إيرادات استثمارات
<u>٦٢,٠٢٧,٢٢٥</u>	<u>١٠٥,٢٩٥,٣٨٨</u>		
			المصاريف
(٣٢,١٩٣,٦٩٧)	(٤٠,٠٩٨,٨٣٧)	٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٧٤٩,٧٣٦)	(٤٣,٢٠٥,٢٠٩)	٦	تكلفة الاستحواد على اليوالص
-	(١,٦٧٧,٠٠٩)		مصاريف اكتتاب أخرى
<u>(٥٧,٩٤٣,٤٣٣)</u>	<u>(٨٤,٩٨١,٠٥٥)</u>		
٤,٠٨٣,٧٩٢	٢٠,٣١٤,٣٣٣		الربح للفترة قبل القرض الحسن
٩٣٨,٣٧٤	(١٠,١٨١,١٠٣)	١٧	مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
<u>٥,٠٢٢,١٦٦</u>	<u>١٠,١٣٣,٢٣٠</u>		الربح للسنة العائد إلى المساهمين
<u>٠,٠٠٥</u>	<u>٠,٠٧٦</u>	٢٧	الأرباح للسهم

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

## دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		العائد إلى المشاركين
٩٣٨,٣٧٤	(١٠,١٨١,١٠٣)	(الخسارة) / الربح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
١٣١,٧٨٣	(٩٥,٣٦٠)	(الخسارة) / الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
١٣١,٧٨٣	(٩٥,٣٦٠)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٠٧٠,١٥٧	(١٠,٢٧٦,٤٦٣)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة العائد إلى المشاركين
		العائد إلى المساهمين
		الربح للسنة
٥,٠٢٢,١٦٦	١٠,١٣٣,٢٣٠	الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٣٧٩,٩٣٩	١٨١,٧١٢	الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
٣٧٩,٩٣٩	١٨١,٧١٢	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥,٤٠٢,١٠٥	١٠,٣١٤,٩٤٢	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى المساهمين

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

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

المجموع	احتياطي استثمارات	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٠,٣٧٥,١٥٥	(٥٤٦,١٨٨)	(٤٩,٦١٩,١٤٠)	٥٤٠,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٥,٠٢٢,١٦٦	-	٥,٠٢٢,١٦٦	-	-	الربح للسنة
٣٧٩,٩٣٩	٣٧٩,٩٣٩	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥,٤٠٢,١٠٥	٣٧٩,٩٣٩	٥,٠٢٢,١٦٦	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	(٥٠٢,٢١٧)	٥٠٢,٢١٧	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٥٥,٧٧٧,٢٦٠	(١٦٦,٢٤٩)	(٤٥,٠٩٩,١٩١)	١,٠٤٢,٧٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠,١٣٣,٢٣٠	-	١٠,١٣٣,٢٣٠	-	-	الربح للسنة
١٨١,٧١٢	١٨١,٧١٢	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٠,٣١٤,٩٤٢	١٨١,٧١٢	١٠,١٣٣,٢٣٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	(١٠,١٣٣,٢٣٣)	١,٠١٣,٣٢٣	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس مال (إيضاح ٢٠)
١١٦,٠٩٢,٢٠٢	١٥,٤٦٣	(٣٥,٩٧٩,٢٨٤)	٢,٠٥٦,٠٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٥,٠٢٢,١٦٦	١٠,١٣٣,٢٣٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات:
١,٩٩٣,١٢٠	٢,٠٤٣,٨٩٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣١,٧١٨	٣٠٨,٢٤٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٣,٠٤١	-	شطب موجودات غير ملموسة
٨٠٣,٠٥٦	١,٥٥١,٤٨٧	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣٧,٤٤٠)	(٨١٢,٨٢٦)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(١٦٠,٠٠٠)	١,١٦٤,٨٦٣	أو الخسائر
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٢٠٩,٢١٢)	٨٣,٢٣٤	الخسارة / (الأرباح) المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٤٠٩,٢٤٦)	(٢,٠٨٠,٠٥٨)	أو الخسائر
(٦٢٩,٣٥٣)	(٩٦٥,٩٦١)	إيرادات من ودائع الوكالة
(٥٤,١٧٥)	(٥٦,٨١٥)	إيرادات من أوراق دين
(٢,٩٧٣,٦٣٦)	(٢,٦٣٤,٥٣٩)	إيرادات توزيع أرباح من أوراق مالية
٤٣٦,٢٦٨	٩٦٩,٤٠٦	إيرادات الإيجار
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٤,١٦٦,٣٠٧	٩,٧٠٤,١٦٥	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٠,٠٤٦,٣٥٦)	(١١,٤٤١,٢٨٨)	الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى
(١,٣٣٩,١٧٥)	(٢,٢٣٥,٣٠٦)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٦,٣١٦,١٨٤)	(٣,٤٤٧,٧٣٢)	الزيادة في تكاليف بوالص مؤجلة
(٥٤,٣٨٧,٩٣١)	(٢١,٦٨٣,٨١٠)	الزيادة في موجودات إعادة التكافل
١٦٣,٨٢١	(١,١٣٥,٤٩٠)	(النقص) / الزيادة في خصومات مؤجلة مقبوضة
٧٦,٥٧٧,٦١٠	٣٦,٩٢١,٦٤٣	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
٣٩,٠٥٩,٤١٥	٨,٣١٧,٤٥٢	الزيادة في ذمم تكافل دائنة
١,١٩١,٤٨٠	٣,١٥٩,٢٩١	الزيادة في مطلوبات أخرى

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٣٩,٠٦٨,٩٨٧	١٨,١٥٨,٩٢٥	النقد الناتج من العمليات
(٢٠٦,٧٦٨)	(١٠٣,٣٠١)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٨,٨٦٢,٢١٩</u>	<u>١٨,٠٥٥,٦٢٤</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٧٣,٨٧٠)	(٢,١٦٠,٧٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢,٠٠٠)	(١٢,١٣٣)	الاستحواذ على موجودات غير ملموسة
-	(١,١٩٩,٢٥٢)	شراء استثمارات عقارية
-	٩٦٥,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٨,٩٢٨,٧١٦)	(٢٥,٩٧١,٦٧٧)	شراء استثمارات مالية
٥,٢٠٩,٢١٢	٤٢٦,٧٧٤	متحصلات من استبعاد أوراق مالية
٤٠٩,٢٤٦	٢,٠٨٠,٠٥٨	إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة
٦٢٩,٣٥٣	٩٦٥,٩٦١	إيرادات مقبوضة من أوراق الدين
٥٤,١٧٥	٥٦,٨١٥	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
(١١,١٣١,٢١٢)	(٦٨,٠١١,٢٠٠)	ودائع وكالة مودعة خلال السنة - صافي
<u>٢,٩٧٣,٦٣٦</u>	<u>٢,٦٣٤,٥٣٩</u>	إيرادات إيجار
<u>(٢٢,٠٨٠,١٧٦)</u>	<u>(٩٠,٢٢٥,٨٩٥)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس مال
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٦,٧٨٢,٠٤٣	(٢٢,١٧٠,٢٧١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٢٣,٤٩٣,٩٠٢	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>٤٠,٢٧٥,٩٤٥</u>	<u>١٨,١٠٥,٦٧٤</u>	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٩)

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## ١- معلومات عامة

دار التكافل (ش.م.ع.) تأسست كشركة مساهمة عامة. إن المجموعة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص.ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة. حصلت المجموعة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية. يشار إلى الشركة وشركتها التابعة معاً بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كان لدى الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
ورشة أارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	الإمارات العربية المتحدة	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

## ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات لتقيد موجودات الضرائب الأجلة للخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بغية تقديم إصفاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات على الالتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى*.

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

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

## سارية للفترة السنوية

## التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ <i>تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى</i> والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة</i> (٢٠١١).
١ يناير ٢٠١٨	تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ <i>مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف</i> . يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال: <ul style="list-style-type: none"> <li>• وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛</li> <li>• اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و</li> <li>• إن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.</li> </ul>
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ <i>الدفع على أساس السهم</i> بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

## سارية للفترات السنوية

## التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٨ ٢-٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتعلق تلك التعديلات بتاريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعياري عقود التأمين الجديد القادم.
- ١ يناير ٢٠١٨ ٥٧ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
- عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩ للمرة الأولى ٩ (والتعديلات اللاحقة) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩. إفصاحات إضافية لمحاسبة التحوط
- ١ يناير ٢٠١٨ ٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول الاعتراف بالموجودات المالية والإفصاح عنها. وكان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد عدل لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ بحيث يتضمن متطلبات تتعلق بتصنيف المطلوبات المالية وقياسها وحول إلغاء الاعتراف. وُعدّل كذلك في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العام. وفي يوليو ٢٠١٤، صدرت نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس عن طريق تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين بعينها.
- تتضمن نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية وتحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، تتضمن متطلبات تتعلق بالجوانب التالية:
- القياس والاعتراف: تُصنف الموجودات المالية بالإشارة إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة من فئات "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بالطريقة ذاتها التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة بأي منشأة.
  - انخفاض القيمة: مع نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ والتي تقدم نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي أحداث ائتمانية تقع قبل أي خسارة ائتمانية.
  - محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
  - إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

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

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

سارية للفترة السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠١٨

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

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

• الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

• الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.

• الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

• الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة إلى تنفيذ الالتزامات التعاقدية.

• الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) تستوفي فيه المنشأة التزاماتها.

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

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

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

١ يناير ٢٠١٩ تفسر اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل  
يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير  
المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات  
ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

• ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛

• وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛

• تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة  
والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و

• تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

سارية للفترة السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدّمًا بالتعويض السلبي، بحيث تعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءًا من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منبج 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.

أرجئ تاريخ السرمان لأجل

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من غير مسمى. ولا يزال التطبيق مسموحًا به

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما تتوقع الشركة ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على بياناتها المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولى لها باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥.

وتتوقع الإدارة كذلك أن يتم تطبيق المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. لا تزال المجموعة قيد إجراء مراجعة تفصيلية حول تأثير تطبيق هذه المعايير.

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات السارية لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

لا تزال المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات التشريعات المالية بشأن شركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين والمتعلقة بوجه خاص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأن عرض البيانات المالية والإفصاحات وكذلك إفصاح احتساب هامش الملاءة وجدول تطور المطالبات.

#### أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المقاسة بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

#### أساس التوحيد

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

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
  - التعرض للعوائد المتغيرة والحقوق فيها والنتيجة من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
  - القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.
- تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرة 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 المستثمرة عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرة بشكل منفرد. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تمتلك حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة 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 الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى للمجموعة، أو ليس لها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

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

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

تجرى، عند الضرورة، تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل 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. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الدخل أو الخسارة عند تكبيدها.

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

تقاس الشهرة كالزيادة على مجموع البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشتري 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 كريح شراء.

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

إذا تضمن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج أعمال موجودات أو مطلوبات ناشئة من ترتيب مقابل مشروط، يُقاس ذلك المقابل المشروط بالقيمة العادلة لتاريخ الاستحواذ عليها ويتم تضمينها كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. إن التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل التي تؤهل كتعديلات فترة القياس يتم تعديلها بأثر رجعي، إضافة إلى التعديلات المتناظرة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي تلك التعديلات التي تترجم 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 الآخر 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 أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

## عرض البيانات المالية

يتم عرض بيان الدخل الموحد وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للمجموعة بحيث يتم الفصل بين الأرباح أو الخسائر، وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد العائد إلى المشاركين والمساهمين. يظهر بيان المركز المالي الموحد بصورة منفصلة الموجودات والمطلوبات الخاصة بصندوق المشاركين والمساهمين.

## إجمالي مشاركات التكافل

يشتمل إجمالي مشاركات التكافل المكتتبة على إجمالي ذمم المشاركات المدينة عن كامل فترة التأمين المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال السنة المحاسبية وتدرج بتاريخ بدء بوليصة التأمين. وتضم المشاركات أية تعديلات تنشأ خلال السنة المحاسبية بخصوص ذمم المشاركات المدينة فيما يتعلق بالتأمين المكتتب به في السنة المحاسبية السابقة. ويتم تقييم المشاركات المحصلة من خلال الوسطاء، والتي لم يتم قبضها بعد، على أساس التقديرات المبينة من عمليات التكافل أو من الخبرة السابقة وتدرج ضمن مشاركات التكافل. إن المشاركات غير المكتسبة هي حصص المشاركات المكتتبة خلال سنة والمتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تحسب المشاركات غير المكتسبة حسب طريقة "٣٦٥/١". إن الجزء العائد لسنة لاحقة يتم تأجيله كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

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

## خصومات مكتسبة

تثبت الخصومات المكتسبة في الحسابات عند كتابة البوليصة. يتم تأجيل الخصومات المكتسبة عن عقود إعادة التكافل الصادرة ويجري إطفائها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط الدائنة المتوقعة.

## أتعاب وكالة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مشابه كمصاريف في بيان الدخل الشامل العائدة للمشاركين.

## مطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل القيمة كخردة والمستردات الأخرى وتحمل للإيرادات عند حدوثها. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن المطالبات القائمة، وتنعكس في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة عادة بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. ويقوم معابنو الخسائر المستقلون عادة بتقدير المطالبات عن العقارات. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات في الفترة التالية يدرج ضمن حساب التأمين لتلك السنة.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

#### حصة إعادة التكافل من المطالبات

يتم تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تثبيت إجمالي المطالبات ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد المعني.

#### تكاليف استحواذ البوالص

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

#### الأرباح أو الخسائر المحققة

إن الأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد من الاستثمارات تشتمل على الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من بيع الاستثمارات على أنها الفرق ما بين صافي المبالغ المحصلة من المبيعات والمبلغ المدرج وتسجل حدوث معاملة البيع.

#### المصاريف العمومية والإدارية

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.

#### اختبار كفاية الالتزام

في نهاية كل تقرير، تقوم المجموعة 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 حالياً ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص إضافي. لا تقوم المجموعة بخصم التزاماتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن كل المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة في تاريخ إعداد التقارير المالية.

#### إعادة التكافل

تتنازل المجموعة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة 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.

تتحمل المجموعة أيضاً مخاطر إعادة التكافل أثناء سير الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل العام عندما يكون ذلك ممكناً. يتم تثبيت المشاركات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة في الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة التي ستكون بها إذا تم اعتبار عمليات إعادة التكافل عمل مباشر، مع الأخذ بالاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التكافل. تمثل التزامات إعادة التكافل الرصيد المستحق لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع في طريقة ماثلة لعقود إعادة التكافل المعنية.

تظهر المساهمات والمطالبات المتنازل عنها والمعتبرة كإعادة تكافل على أساس إجمالي.

يلغى الاعتراف بموجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تطفأ الحقوق التعاقدية أو تنتهي سريانها، أو عندما يُحول العقد إلى طرف آخر.



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

### ٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

#### الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

#### إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

تم المحاسبة عن إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحق باستلام الدفعات.

تقيد إيرادات إيجار الاستثمارات العقارية مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

تحتسب الأرباح أو الخسائر من بيع الاستثمارات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها وقت حدوث معاملة البيع.

#### عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلية متى كانت عقود الإيجار تحول بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

#### المجموعة كمؤجر

يتم قيد إيرادات الإيجارات من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار المعني. ويتم إضافة التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة عند التفاوض بشأن عقد الإيجار التشغيلي وإبرامه إلى القيمة الدفترية للأصل المستأجر ويتم الاعتراف به على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

#### المجموعة كمستأجر

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلية 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 حال تم استلام حوافز الإيجار لإبرام عقود الإيجار التشغيلية يتم إدراج هذه الحوافز كمطلوب. يتم قيد الفائدة الكلية من الحوافز كنقص في مصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للمخطط الزمني الذي يتم استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر

#### تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (أصحاب بوالص التأمين) حيث يكفل أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر، بحيث تكون المجموعة هي (الوكيل) بالنيابة عن المشاركين في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب وكالة. يتم دفع مبالغ المشاركات (أقساط التأمين) صافية من أتعاب الوكالة وتعتبر كأموال متوفرة للمضاربة، بحيث تكون المجموعة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة من الربح أو الخسارة المحققة متفق عليها سلفاً (رسوم المضارب) إن وجدت. ويتبرع المشاركون أيضاً بمساهماتهم لغيرهم من المشاركين الذين يعانون من حالات خسارة أو أضرار محددة، وتدفع وفقاً لسياسات المجموعة بصفتها وكيل. وبوجه عام، تحدد المجموعة إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا مستحقة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث. في حال تسجيل عجز في عمليات المشاركين، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

لا توجد لدى المجموعة أية عقود استثمار أو أية عقود تكافل ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)  
الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

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

يتم تسديد العجز في صندوق المشاركين بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من صندوق المشاركين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. تم اختبار هذه القرض بخصوص الانخفاض في القيمة السنوي ويتم تحميل قسم من القرض الذم تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل الموحد.

عند تصفية الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشمل 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، يتم تثبيت أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تكون قابلة للتسديد من صندوق المشاركين وسيتمتع صندوق المشاركين عند تسديد ذلك المبلغ القائم.

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.

#### الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة. يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وموجودات مالية "متاحة للبيع و"موجودات مالية أخرى". ويعتمد تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية، ويُحدد في وقت إنشائها الأولي.

#### الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

تتضمن الموجودات المالية الأخرى النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة بالبنوك (باستثناء الودائع المرهونة) التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب؛ أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

قد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في الحالات التالية:

- أن يلغي هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
  - أن تُشكل الموجودات المالية جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المجموعة للمخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
  - أن تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في الأرباح أو الخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الأرباح أو الخسائر أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر.

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

موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق

إن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة إذا كان لدى المجموعة القصد والقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقاس الموجودات المحتفظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصوماً منها أي انخفاض في القيمة.

موجودات مالية أخرى

يتم قياس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية؛ أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة مترابطة مع تعسر سداد المديونية.

تتمثل قيمة انخفاض القيمة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية. مثل هذا الانخفاض في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)  
الموجودات المالية (تتمة)  
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل الموحد. في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة انخفاض القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداهما تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو أنه لم يحدث أي اعتراف لانخفاض في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر فلا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. وتقيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بتلك الموجودات المالية.

#### المطلوبات المالية وأدوات الملكية

##### التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

##### أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقدي يثبت حق مالكها في الأصول المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل المجموعة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار.

##### المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

##### ذمم تكافل وإعادة تكافل وذمم دائنة أخرى

يتم تصنيف ذمم تكافل، إعادة تكافل وذمم دائنة أخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)  
المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

#### المطلوبات المالية المقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسمتها كجزء من تكاليف الموجودات في بيان الدخل الموحد.

تعرف طريقة الفائدة بالطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع مصاريف نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يخصم بها 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 عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

#### أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية فترة التقرير.

#### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية، فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل الموحد.

#### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. يتم احتساب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي:

٤٠ سنة	مباني
١٠ سنوات	تحسينات على المستأجرات
٤ سنوات	أثاث وتركيبات
٣ - ٥ سنوات	معدات مكتبية
٥ سنوات	سيارات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل الموحد في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

يتم رسملة المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند حدوث المصاريف.

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

٣- السياسات المحاسبية (تمة)  
الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات المالية غير الملموسة المستحوذة بشكل منفصل على أساس الاعتراف الأولي بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس فترة الاستخدام لثلاث سنوات وتقييم بخصوص الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على إمكانية انخفاض الموجودات غير الملموسة، تثبت مصاريف الإطفاء المتكبدة على الموجودات غير الملموسة ذات الفترة غير المحددة في بيان الدخل الموحد.

يتم احتساب الإطفاء على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدرة لاستخدام الموجودات.

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شطب أحد بنود الموجودات الثابتة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل الموحد عند استبعاد الأصل.

#### التزامات عقود التكافل

(١) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

تمثل المشاركات غير المكتسبة تلك الأجزاء من المشاركات المبرمة في السنة المتعلقة بفتريات المخاطر بعد تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة يومياً على أساس تناسبي (طريقة "٣٦٥/١").

يتم تأجيل الجزء العائد للفترة اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

(٢) المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة

يتم الاعتراف بمطالبات عقود إعادة التكافل عند إبرام العقود وتحميل مشاركات التكافل. وتعرف هذه المطالبات بمخصص المطالبات غير المسددة، والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بعد طرح القيمة المتوقعة لتعويضات الإنقاذ 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 المطالبات للقيمة الحالية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطالبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

(٣) المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة للمطالبات المحتملة عن المشاركات غير المكتسبة وللمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة

(ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

#### استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاره و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

#### انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية (تتمة) انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (تتمة)

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. عند تقييم قيمة الاستخدام، 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.

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

في حال تم عكس خسارة انخفاض 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 انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات 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.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. تُقاس قيمة المخصص باستخدام تقديرات التدفق النقدي للالتزامات الحالية، وهي تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

### العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالعملية المستخدمة في البيئة الاقتصادية التي تمارس المجموعة فيها نشاطها (العملة الوظيفية). لأغراض البيانات المالية الموحدة فإنه تم عرض نتائج أعمال المجموعة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("الدرهم") والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة الوظيفية للمجموعة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

تُدرج فروق أسعار الصرف في بيان الدخل الموحد، باستثناء الفروق المتعلقة ببنود الأرباح أو الخسائر المعترف بها مباشرة في الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر بعد خصم عنصر التحويل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.



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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصصاً مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند هذه المبالغ المستحقة لهذا المخصص على الراتب النهائي وفترات خدمتهم خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

أما بالنسبة للموظفين من مواطني الدولة، وموظفي دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، تقدم المجموعة مساهمات لنظام التأمين الاجتماعي الحكومي وتحسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي تحمل للمصاريف عند استحقاقها.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية كما وارد في إيضاح ٣، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة 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 والفترة اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترة اللاحقة.

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

*الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية*

فيما يلي الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

*انخفاض قيمة الموجودات المالية*

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو انخفاض طويل الأمد في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة. عند القيام بمثل هذا التقييم وذلك للاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم عدة عوامل منها: التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمجموعة المستثمر بها، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات التشغيلية والتقنية وكذلك التغيرات في التدفقات المالية.

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

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

*الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تمة)*

مخصص المطالبات غير المسددة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم

يجب على الإدارة القيام بافتراضات مهمة بغرض تقدير 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 تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدّرة.

وعلى وجه التحديد، يجب القيام بتقديرات كل من التكلفة النهائية المتوقعة لمبالغ المطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبّدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ التقرير. تستعين الإدارة بشكل أساسي بطريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم اتخاذ تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مضمون خسائر مستقنون بتقدير المطالبات المتعلقة بالامتلاكات. تجري الإدارة مراجعة على مخصصات المطالبات المتكبّدة والمطالبات المتكبّدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

*المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة*

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والافتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ التقرير والتي لها تحمل مخاطرة قد تسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

*القيمة العادلة لاستثمارات عقارية*

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب هذه المعلومات قامت المجموعة بتحديد القيمة ضمن مجموعة من تقديرات معقولة للقيمة العادلة. عند اتخاذ أحكامها، قامت المجموعة بالأخذ في الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبالحالة ذاتها مع تعديلات تعكس التغيرات في الطبيعة والموقع والمعطيات الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي حصلت بتلك الأسعار. إن هذه التقديرات مبنية على بعض الافتراضات غير المؤكدة والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية بشكل جوهري.

*الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات*

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقدم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة باحتساب أية قيمة متبقية للأصل على اعتبار أنها غير هامة.

*خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة*

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

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

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

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة (تتمة)

وبالإضافة إلى مخصصات ذمم التكافل المدينة الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة كذلك بمخصص جماعي لانخفاض القيمة لذمم التكافل المدينة والتي، وإن لم يحدد على وجه الخصوص أنها تستلزم تكوين مخصص خاص بها، إلا أن لديها 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.

إعادة التكافل

تتعرض المجموعة لنزاعات مع شركات إعادة التكافل مع وجود احتمالية تعثرهم في الدفع. تقوم المجموعة كل ثلاثة أشهر برصد النزاعات الناشئة مع شركات إعادة التكافل وتحديد الوضع المالي لهذه الشركات، وتقوم بالحصول رأي قانوني حول هذه النزاعات عندما يتطلب الأمر ذلك.

تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة

تستند إعادة تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة على واحدة مما يلي:

- معاملات تجارية في سوق مفتوح؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة بشكل كبير؛
- التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة بالنسب الحالية التي تخص عناصر ذات شروط ومخاطر مماثلة؛ أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات حقوق الملكية الغير مدرجة يتطلب تقديرات هامة. تقوم المجموعة بتحديد أساليب التقييم دورياً واختبار صلاحيتها باستخدام إما الأسعار من معاملات السوق الحالية في الأداة نفسها أو عن غيرها من البيانات المتاحة في السوق.

اختبار كفاية الالتزام

بتاريخ كل بيان مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٥- إستثمارات في أوراق مالية

١-٥ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢,٧٠٨,٩٧١	٢,٢٨٥,٣١٤	أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,١٣٤,٢٤٨	٦,١٣٤,٢٤٨	أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٤٦١,٤٢٩	٤,٤٦١,٤٢٩	أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٠٩٠,٤٩٠	٦,٢٠٧,٩٢٨	أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٣٩٥,١٣٨	١٩,٠٨٨,٩١٩	
٤٤٠,٤٣٦	٣٤٥,٠٦٧	العائد إلى:
١٨,٩٥٤,٧٠٢	١٨,٧٤٣,٨٥٢	المشاركين
١٩,٣٩٥,١٣٨	١٩,٠٨٨,٩١٩	المساهمين

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

٥- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

١-٥ إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

قُيدت الاستثمارات المتاحة للبيع البالغ قيمتها العادلة ٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

٢-٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٥,٣٣٦,٤٧٣	١٢,٢٤٤,٠٥٥
-	١٠,٩٠٩,٠٦٣
<u>٥,٣٣٦,٤٧٣</u>	<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>

أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
صناديق مشتركة وصناديق أخرى

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

١٤٣,٩٧٨	٥,١٤٦,٠٥٥
٥,١٩٢,٤٩٥	١٨,٠٠٧,٠٦٣
<u>٥,٣٣٦,٤٧٣</u>	<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>

تم قيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ قيمتها العادلة ٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: صفر درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

٣-٥ محتفظ بها للاستحقاق

تتضمن الموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
-	٣,٧٧١,٥٧٩
-	٥,٠٧٨,٨٤١
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠
<u>٣,٦٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</u>

سندات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
سندات دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة  
سندات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

-	٨,٨٥٠,٤٢٠
٣,٦٧٥,٠٠٠	٣,٦٧٥,٠٠٠
<u>٣,٦٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</u>

بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ١٢,٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٧ مليون درهم).

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

٥- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

بالقيمة العادلة من			
الإجمالي	بالتكلفة المطفأة	خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٨,٤٠٦,٦١١	٣,٦٧٥,٠٠٠	٥,٣٣٦,٤٧٣	١٩,٣٩٥,١٣٨
٢٥,٩٧١,٦٧٧	٨,٨٥٠,٤٢٠	١٧,٠٠٣,٨١٩	١١٧,٤٣٨
(٥١٠,٠٠٩)	-	-	(٥١٠,٠٠٩)
٨١٢,٨٢٦	-	٨١٢,٨٢٦	-
٨٦,٣٥٢	-	-	٨٦,٣٥٢
<u>٥٤,٧٦٧,٤٥٧</u>	<u>١٢,٥٢٥,٤٢٠</u>	<u>٢٣,١٥٣,١١٨</u>	<u>١٩,٠٨٨,٩١٩</u>
١٣,٩٢٨,٧٣٣	-	١٣١,٦٩١	١٣,٧٩٧,٠٤٢
١٨,٩٢٨,٧١٦	٣,٦٧٥,٠٠٠	١٠,١٦٧,٣٤٢	٥,٠٨٦,٣٧٤
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
٣٧,٤٤٠	-	٣٧,٤٤٠	-
٥١١,٧٢٢	-	-	٥١١,٧٢٢
<u>٢٨,٤٠٦,٦١١</u>	<u>٣,٦٧٥,٠٠٠</u>	<u>٥,٣٣٦,٤٧٣</u>	<u>١٩,٣٩٥,١٣٨</u>

كما في ١ يناير ٢٠١٧

مشتريات خلال السنة

استبعادات خلال السنة

أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد

أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- تكلفة بوالص مؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٧,٤٤٢,٠٧٧	١٣,٧٥٨,٢٦١
٣٢,٠٦٥,٩٢٠	٤٦,٦٥٢,٩٤١
<u>(٢٥,٧٤٩,٧٣٦)</u>	<u>(٤٣,٢٠٥,٢٠٩)</u>
<u>١٣,٧٥٨,٢٦١</u>	<u>١٧,٢٠٥,٩٩٣</u>

كما في ١ يناير

المسجل خلال السنة

المحمل إلى بيان الدخل الموحد

وفقاً للمادة (٣) من الفقرة (٧) من القوانين المالية لشركات تأمين التكافل، يتحمل حساب المساهم جميع التكاليف العامة والإدارية والتشغيلية عن أعمال تأمين التكافل. وعليه واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، فقد تم تصنيف تكاليف الاستحواذ على بوليصة في بيان الدخل الشامل الموحد كتكاليف عائدة إلى المساهم.

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

## ٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
١٣٤,٣٩٨,٠٨٦	١٥٧,٧٨٥,٥٢٢
٨٥,٨١١,٤٧٢	٦٣,٤٢١,٨٦١
١٧,٩١٦,٤١٥	٥٣,٣٣٣,٧٣٩
١,١١٠,٥٨٩	١,٥٩٢,٩٨٩
٣٧١,١١٩	٣٩٥,٢١٣
<u>٢٣٩,٦٠٧,٦٨١</u>	<u>٢٧٦,٥٢٩,٣٢٤</u>
٦٠,٢٨٠,٠٩٧	٦٥,١٣١,٨٩٠
٤٢,٧٧٩,٧٤٢	٣٣,٢٥٧,٧٠٩
٨,٦١٤,٨٥٢	٣٤,٩٦٨,٩٠٢
<u>١١١,٦٧٤,٦٩١</u>	<u>١٣٣,٣٥٨,٥٠١</u>
٧٤,١١٧,٩٨٩	٩٢,٦٥٣,٦٣٢
٤٣,٠٣١,٧٣٠	٣٠,١٦٤,١٥٢
٩,٣٠١,٥٦٣	١٨,٣٦٤,٨٣٧
١,١١٠,٥٨٩	١,٥٩٢,٩٨٩
٣٧١,١١٩	٣٩٥,٢١٣
<u>١٢٧,٩٣٢,٩٩٠</u>	<u>١٤٣,١٧٠,٨٢٣</u>

## إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

مشاركات غير مكتسبة  
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة  
احتياطي عجز المشاركات  
مجموع مطلوبات عقود التكافل. إجمالي

## مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

مشاركات غير مكتسبة  
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل

## الصافي

مشاركات غير مكتسبة  
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة  
احتياطي عجز المشاركات

## دار التكاقل (ش.م.ع.)

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

## ٧- مطلوبات عقود التكاقل وموجودات إعادة التكاقل (تتمة)

٢٠١٧		٢٠١٦	
المجموع	درهم	المجموع	درهم
احتياطي العجز في المساهمات	٣٩٥,٢١٣	احتياطي العجز في المساهمات	٣٩٥,٢١٣
مصاريف تعديل خسارة	١,٢٢١,٥١٨	مصاريف تعديل خسارة	١,٥٩٢,٩٨٩
غير مخصصة	١٦٢,٤٠١	غير مخصصة	١٩٩,٠٧٠
مطلوبات مبلغ عنها	٦,٥١٩,٦٨٥	مطلوبات متكبدة وغير مسددة	١٨,٣٦٤,٨٣٧
درهم	٢٠,٨٤٧,٣٨٣	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٠,١٦٤,١٥٢
مساهمات غير مكتسبة	٤٧,٤٧٤,٠٤٦	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣,٥٠٣,٥٠٨
سيارات	٤٢,٦٢٦,٠٣٠	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣,٥٠٣,٥٠٨
طبي	٤,٨٤٨,٠١٦	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٢,٦٢٦,٠٣٠
تكاقل عام	٢,٥٥٣,٥٥٦	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٧,٤٧٤,٠٤٦
المجموع	٩٢,٦٥٣,٦٣٢	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢,٥٥٣,٥٥٦

٢٠١٦		٢٠١٦	
المجموع	درهم	المجموع	درهم
احتياطي العجز في المساهمات	٣٧١,١١٩	احتياطي العجز في المساهمات	٣٧١,١١٩
مصاريف تعديل خسارة	١١١,٠٥٦	مصاريف تعديل خسارة	١١١,٠٥٦
غير مخصصة	١٦٢,٤٠١	غير مخصصة	١٩٩,٠٧٠
مطلوبات مبلغ عنها	٥,٨٤٨,٠١٦	مطلوبات متكبدة وغير مسددة	١٨,٣٦٤,٨٣٧
درهم	٢٠,٨٤٧,٣٨٣	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٠,١٦٤,١٥٢
مساهمات غير مكتسبة	٤٧,٤٧٤,٠٤٦	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣,٥٠٣,٥٠٨
سيارات	٤٢,٦٢٦,٠٣٠	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٢,٦٢٦,٠٣٠
طبي	٤,٨٤٨,٠١٦	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٧,٤٧٤,٠٤٦
تكاقل عام	٢,٥٥٣,٥٥٦	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢,٥٥٣,٥٥٦
المجموع	٧٤,١١٧,٩٨٩	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢,٥٥٣,٥٥٦

## دار التكافل (ش.م.ع.)

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

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
١١٣,٩١٤,١٦٨	١٣٠,٨٧٧,٥٧٧
٢١,٦٧٣,٢٠٧	١٦,٧٧٣,٧٣٧
٢٢٦,٨٦٦	-
<u>١,٠٠٦,٠٠٠</u>	<u>٦١٠,٢١٥</u>
١٣٦,٨٢٠,٢٤١	١٤٨,٢٦١,٥٢٩
(٥,٨٣١,١٧٤)	(٧,٣٨٢,٦٦١)
<u>١٣٠,٩٨٩,٠٦٧</u>	<u>١٤٠,٨٧٨,٨٦٨</u>

ذمم مشاركات مدينة  
ذمم مدينة من شركات إعادة التكافل وشركات التكافل أخرى  
دفعات مقدمة  
ذمم مدينة أخرى

يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تسدد المبالغ المطلوبة من شركات إعادة التكافل كل ربع سنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم تخفيض قيمة الأرصدة المدينة لمساهمات وأرصدة شركات التكافل التي تبلغ قيمتها الاسمية ٧ مليون درهم (٢٠١٦):  
٦ مليون درهم). كانت الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٥,٠٢٨,١١٨	٥,٨٣١,١٧٤
<u>٨٠٣,٠٥٦</u>	<u>١,٥٥١,٤٨٧</u>
٥,٨٣١,١٧٤	٧,٣٨٢,٦٦١

كما في ١ يناير  
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
١١٣,٩٠٦,٩٧٨	١٣٠,٨٧٧,٥٧٧
(٥,٨٣١,١٧٤)	(٧,٣٨٢,٦٦١)
<u>١٠٨,٠٧٥,٨٠٤</u>	<u>١٢٣,٤٩٤,٩١٦</u>
٢١,٦٧٣,٢٠٧	١٦,٣٥٨,١٩٦
٢٢٦,٨٦٦	-
<u>١,٠٠٦,٠٠٠</u>	<u>٦١٠,٢١٥</u>
١٣٠,٩٨١,٨٧٧	١٤٠,٤٦٣,٣٢٧

ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة  
ذمم مساهمات مدينة  
يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل  
دفعات مقدمة  
ذمم مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٧,١٩٠	٤١٥,٥٤١
<u>٧,١٩٠</u>	<u>٤١٥,٥٤١</u>
١٣٠,٩٨٩,٠٦٧	١٤٠,٨٧٨,٨٦٨

ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة  
ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل

مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى



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

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى (تتمة)

أعمار ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة)

المجموع درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم	ذمم مساهمات مدينة درهم	
				٢٠١٧
				ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى -
				داخل الإمارات العربية المتحدة
١٣,٦٦٥,١٧١	٦١٠,٢١٥	١,٩٣١,٦٠٣	١١,١٢٣,٣٥٣	أقل من ٣٠ يوماً
٣٥,٤٦٢,١٦٤	-	١,٦٦٧,٤٧٢	٣٣,٧٩٤,٦٩٢	٣٠ - ٩٠ يوماً
٣١,٠٠٧,٧٣٩	-	٣,٢٧٥,٢٤٦	٢٧,٧٣٢,٤٩٣	٩١ - ١٨٠ يوماً
٤٤,٨٠٧,٧٩٢	-	٩,٠٤٨,٤٠٩	٣٥,٧٥٩,٣٨٣	١٨١ - ٣٦٠ يوماً
٢٢,٩٠٣,١٢٢	-	٤٣٥,٤٦٧	٢٢,٤٦٧,٦٥٥	أكثر من ٣٦٠ يوماً
(٧,٣٨٢,٦٦١)	-	-	(٧,٣٨٢,٦٦١)	يطرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
١٤٠,٤٦٣,٣٢٧	٦١٠,٢١٥	١٦,٣٥٨,١٩٧	١٢٣,٤٩٤,٩١٥	المجموع
				ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى -
				خارج الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	أقل من ٣٠ يوماً
٨٨,٧٧٥	-	٨٨,٧٧٥	-	٣٠ - ٩٠ يوماً
-	-	-	-	٩١ - ١٨٠ يوماً
٦٦,٢٢٩	-	٦٦,٢٢٩	-	١٨١ - ٣٦٠ يوماً
٢٦٠,٥٣٧	-	٢٦٠,٥٣٧	-	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٤١٥,٥٤١	-	٤١٥,٥٤١	-	المجموع
١٤٠,٨٧٨,٨٦٨	-	١٦,٧٧٣,٧٣٨	١٢٣,٤٩٤,٩١٥	مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى (تتمة)

أعمار ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) (تتمة)

المجموع درهم	ذمم مدينة أخرى درهم	ذمم مدينة من شركات التكافل وإعادة التكافل درهم	ذمم مساهمات مدينة درهم
٢٨,٩٧٥,٨٦٣	١,٠٠٦,٠٠٠	٢,٦٧٥,٦١٢	٢٥,٢٩٤,٢٥١
٢٣,٤٤٦,٥٧٢	-	٥,٤٢٣,٤٢٩	١٨,٠٢٣,١٤٣
٣٣,٩٧١,٨٠٨	-	٢,٧٥٦,٧٦٣	٣١,٢١٥,٠٤٥
٣٠,٤٠٩,٧٢٨	-	٥,٦١٢,٢٤٩	٢٤,٧٩٧,٤٧٩
١٩,٧٨٢,٢١٤	-	٥,٢٠٥,١٥٤	١٤,٥٧٧,٠٦٠
(٥,٨٣١,١٧٤)	-	-	(٥,٨٣١,١٧٤)
١٣٠,٧٥٥,٠١١	١,٠٠٦,٠٠٠	٢١,٦٧٣,٢٠٧	١٠٨,٠٧٥,٨٠٤
٧,١٩٠	-	-	٧,١٩٠
٧,١٩٠	-	-	٧,١٩٠
١٣٠,٧٦٢,٢٠١	١,٠٠٦,٠٠٠	٢١,٦٧٣,٢٠٧	١٠٨,٠٨٢,٩٩٤

٢٠١٦

ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى - داخل

الإمارات العربية المتحدة

أقل من ٣٠ يوماً

٣٠ - ٩٠ يوماً

٩١ - ١٨٠ يوماً

١٨١ - ٣٦٠ يوماً

أكثر من ٣٦٠ يوماً

ي طرح: مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها

المجموع

ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى - خارج

الإمارات العربية المتحدة

أقل من ٣٠ يوماً

المجموع

مجموع ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى

٩- النقد وما يعادله

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم
٢٠٢,٣٤٥	١٥٧,٩٦٧
٣٣,٢٩٠,٩٣٣	١٥,٩٣٨,٧٠٥
٦,٧٨٢,٦٦٧	٢,٠٠٩,٠٠٢
٤٠,٢٧٥,٩٤٥	١٨,١٠٥,٦٧٤
٣١,٣١٣,٢٤٠	١٣,٦٦٨,٥٦٢
٨,٩٦٢,٧٠٥	٤,٤٣٧,١١٢
٤٠,٢٧٥,٩٤٥	١٨,١٠٥,٦٧٤

نقد في الصندوق

أرصدة بنكية

حسابات جارية

حسابات تحت الطلب

العائد إلى:

المشاركين

المساهمين

## دارالتكافل (ش.م.ع.)

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

المجموع	أعمال رأسمالية		سيارات		معدات مكاتب		أثاث وتركيبات		تخصينات على		ممتلكات ومعدات	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	مباني	درهم
٢٣,٦٢٥,٤٩٦	٦١٧,٤٠٥	٩٧٧,٥٠٠	٣,٤٦٤,٣٢٠	٦,٩٩٥,٧٧١	١,٣٤٤,٠٠٠	١٠,٢٢٦,٥٠٠						
١,٢٧٣,٨٧٠	٣٨٣,٧٤٧	٤٥,٥٠٠	٢٠٧,٥٢٠	١٤,٥١٠	٦٢٢,٥٩٣	-						
-	(٤١١,٧٧٢)	-	١٥٣,٠٠٠	٢٥٨,٧٧٢	-	-						
(٣٢٩,٤٠٤)	(٣٢٩,٤٠٤)	-	-	-	-	-						
٢٤,٥٦٩,٩٦١	٢٥٩,٩٧٦	١,٠٢٣,٠٠٠	٣,٨٢٤,٨٤٠	٧,٢٦٩,٠٥٣	١,٩٦٦,٥٩٣	١٠,٢٢٦,٥٠٠						
٢,١٦٠,٧٨٠	٩٥٣,٦٣٣	-	٥٩١,١٩٩	٥٠٨,٥٨٥	١٠٧,٣٦٣	-						
-	(٤٠٣,٤٦٠)	-	٤٠٣,٤٦٠	-	-	-						
(٨٩,٠١١)	(٨٩,٠١١)	-	-	-	-	-						
٢٦,٦٤١,٧٣١	٧٢١,١٣٨	١,٠٢٣,٠٠٠	٤,٨١٩,٤٩٩	٧,٧٧٧,٦٣٨	٢,٠٧٣,٩٥٦	١٠,٢٢٦,٥٠٠						
٩,٤٦٥,٨٥٠	-	٣٢١,٧١٦	٢,٥٨٠,٩٦٤	٤,٧١٧,٣٩١	٧٧,٤٢٣	١,٧٦٨,٣٥٦						
١,٩٩٣,١٢٠	-	٢٠٠,٠٥٤	٤٥٩,٦٦٩	٩٢٢,٩٨٢	١٤٤,٧٧٦	٢٥٥,٦٣٩						
١١,٤٥٨,٩٧٠	-	٥٢١,٧٧٠	٣,٠٤٠,٦٣٣	٥,٦٥٠,٣٧٣	٢٢٢,١٩٩	٢,٠٢٣,٩٩٥						
٢,٠٤٣,٨٩٧	-	٢٠٥,٨٦٢	٥٢٣,١٢٩	٨٥٣,٤٥٩	٢٠٢,٩٤٤	٢٥٨,٥٠٣						
١٣,٥٠٢,٨٦٧	-	٧٢٧,٦٣٢	٣,٥٦٣,٧٦٢	٦,٥٠٣,٨٣٢	٤٢٥,١٤٣	٢,٢٨٢,٤٩٨						
١٣,١٣٨,٨٦٤	٧٢١,١٣٨	٢٩٥,٣٦٨	١,٢٥٥,٧٧٧	١,٢٧٣,٨٠٦	١,٦٤٨,٨١٣	٧,٩٤٤,٠٠٢						
١٣,١١٠,٩٩١	٢٥٩,٩٧٦	٥٠١,٣٣٠	٧٨٤,٢٠٧	١,٦١٨,٦٨٠	١,٧٤٤,٣٩٤	٨,٢٠٢,٥٠٥						

## الاستهلاك المتراكم

١ يناير ٢٠١٦  
محمل للسنة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
محمل للسنة  
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

## ١١ - موجودات غير ملموسة

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		<b>التكلفة</b>
		كما في بداية السنة
٢,٧٤٣,٥٣٩	٣,٠٠٥,٠٦٩	إضافات خلال السنة
٢٢,٠٠٠	١٢,١٣٣	المحول من ممتلكات ومعدات
٣٢٩,٤٠٤	٨٩,٠١١	شطب
(٨٩,٨٧٤)	-	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٣,٠٠٥,٠٦٩</u>	<u>٣,١٠٦,٢١٣</u>	
		<b>الإطفاء المتراكم</b>
		كما في بداية السنة
٢,٠٧٧,١٦٨	٢,٣٧٢,٠٥٢	إطفاء خلال السنة
٣٣١,٧١٨	٣٠٨,٢٤٧	شطب
(٣٦,٨٣٤)	-	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٢,٣٧٢,٠٥٢</u>	<u>٢,٦٨٠,٢٩٩</u>	
<u>٦٣٣,٠١٧</u>	<u>٤٢٥,٩١٤</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج حلول تخطيط موارد المؤسسات وأموال لنقل الملكية .

## ١٢ - استثمارات عقارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		كما في ١ يناير
٥١,٦١٠,٠٠١	٥١,٧٧٠,٠٠١	إضافات خلال السنة
-	١,١٩٩,٢٥٢	استبعاد خلال السنة
-	(٩٦٥,٠٠٠)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٦)
<u>١٦٠,٠٠٠</u>	<u>(١,١٦٤,٨٦٣)</u>	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٥١,٧٧٠,٠٠١</u>	<u>٥٠,٨٣٩,٣٩٠</u>	

تمثل الاستثمارات العقارية في القيمة العادلة لممتلكات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على أساس تقييمات تتم في التواريخ ذات الصلة من قبل مُقيّمون مستقلون ليس لهم علاقة بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل رئيسي على المدخلات غير الملاحظة (مستوى ٣).

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

## ١٢- استثمارات عقارية (تتمة)

تم تحديد القيمة العادلة على أساس منهج مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الحالية لعقارات مماثلة. وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فيتمثل أعلى وأمثل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. لم يطرأ أي تغيير في طريقة التقييم خلال السنة. فيما يلي إيرادات إيجار الاستثمار في عقارات المجموعة الناتجة من استثمارات عقارية والمؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية ومصاريف العمليات المباشرة المتعلقة بتلك الاستثمارات:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤,١٢٠,٩٦٤	٣,٨٢٩,٤٤٣	إيرادات إيجارات
(١,١٤٧,٣٢٨)	(١,١٩٤,٩٠٤)	مصاريف العمليات المباشرة
<u>٢,٩٧٣,٦٣٦</u>	<u>٢,٦٣٤,٥٣٩</u>	إيرادات استثمارات عقارية (إيضاح ٢٦)

## ١٣- ودائع مقيدة

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن استخدامها في تمويل عمليات المجموعة اليومية. يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ٢,٧% سنوياً (٢٠١٦: ٢,٦% سنوياً).

## ١٤- ودائع وكالة

تستحق ودائع الوكالة السداد خلال ٦ شهور من تاريخ الإيداع وبمعدل ربح يتراوح ما بين ١,٨% سنوياً إلى ٤,٠% سنوياً (٢٠١٦: ٢% سنوياً إلى ٢,٩% سنوياً).

## ١٥- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٥١٧,٦٨٤	٦٩٦,٩٧٢	ودائع
٢,٦٨٢,٣٢٨	٢,٥٣٤,٦٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٨٢٠,١٦٣	سلفيات
<u>١,٨١٧,٠٨٤</u>	<u>٣,٢٠٠,٥٩٩</u>	ذمم مدينة أخرى
<u>٥,٠١٧,٠٩٦</u>	<u>٧,٢٥٢,٤٠٢</u>	

## ١٦- ذمم تكافل دائنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٣,٩٩٦,٠١٨	٦٨,٧٠٤,٧١٥	المستحق لشركات التكافل وورش السيارات وأطراف أخرى
٧٢,٥٣٢,١٧٩	٥٧,٠١٦,٥٤١	المستحق لشركات إعادة التكافل
١,٣٣٣,٧٩٨	-	مصاريف مستحقة
<u>١,٣١٧,١٥٣</u>	<u>١,٧٧٥,٣٤٤</u>	ذمم دائنة أخرى
<u>١١٩,١٧٩,١٤٨</u>	<u>١٢٧,٤٩٦,٦٠٠</u>	

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

١٦- ذمم تكافل دائنة (تتمة)  
ذمم تكافل دائنة داخل / خارج الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
١١٤,٣٦٤,١٠٠	٨٢,٠٩٦,٣٢١
٤,٨١٥,٠٤٨	٤٥,٤٠٠,٢٧٩
<u>١١٩,١٧٩,١٤٨</u>	<u>١٢٧,٤٩٦,٦٠٠</u>

داخل الإمارات العربية المتحدة  
خارج الإمارات العربية المتحدة

٤٣,٩٩٦,٠١٨	٧٥,٢٢٧,٧٢٦
٦٧,٧١٧,١٣١	٥,٠٩٣,٢٥١
١,٣٣٣,٧٩٨	١,٢٤٣,٣٢٨
١,٣١٧,١٥٣	٥٣٢,٠١٦
<u>١١٤,٣٦٤,١٠٠</u>	<u>٨٢,٠٩٦,٣٢١</u>

ذمم تكافل مدينة - داخل الإمارات العربية المتحدة  
مطلوب لشركات التكافل والورش وأطراف ثالثة أخرى  
مطلوب لشركات إعادة التكافل  
مصاريق مستحقة  
ذمم دائنة أخرى

٤,٨١٥,٠٤٨	٤٥,٤٠٠,٢٧٩
<u>٤,٨١٥,٠٤٨</u>	<u>٤٥,٤٠٠,٢٧٩</u>

ذمم تكافل مدينة - خارج الإمارات العربية المتحدة  
مطلوب لشركات إعادة التكافل

١٧- قرض حسن

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
(٨٣,١٨٤,٤٣٧)	(٨٢,٢٤٦,٠٦٣)
٩٣٨,٣٧٤	(١٠,١٨١,١٠٣)
<u>(٨٢,٢٤٦,٠٦٣)</u>	<u>(٩٢,٤٢٧,١٦٦)</u>

(أ) قرض حسن

كما في ١ يناير  
(العجز) / الفائض خلال السنة  
كما في ٣١ ديسمبر

٨٣,١٨٤,٤٣٧	٨٢,٢٤٦,٠٦٣
(٩٣٨,٣٧٤)	١٠,١٨١,١٠٣
<u>٨٢,٢٤٦,٠٦٣</u>	<u>٩٢,٤٢٧,١٦٦</u>

(ب) مخصص مقابل قرض حسن

كما في ١ يناير  
مخصص / (استرداد) خلال السنة  
كما في ٣١ ديسمبر

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

## ١٨- مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٥,٧٥٨,٣٨٦	٩,٢٣٥,١٦٠
١,٨٠٤,٩٦٨	٢,٦٧١,٠٧٣
٦٧٨,٣٩١	٣٦٠,٩٠٨
<u>٨,٢٤١,٧٤٥</u>	<u>١٢,٢٦٧,١٤١</u>

ذمم تجارية دائنة وأخرى

تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)

رواتب اجازات مستحقة

## ١٩- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
١,٥٧٥,٤٦٨	١,٨٠٤,٩٦٨
٤٣٦,٢٦٨	٩٦٩,٤٠٦
<u>(٢٠٦,٧٦٨)</u>	<u>(١٠٣,٣٠١)</u>
<u>١,٨٠٤,٩٦٨</u>	<u>٢,٦٧١,٠٧٣</u>

الرصيد في بداية السنة

المبالغ المحملة خلال السنة

المبالغ المدفوعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ١٨)

## ٢٠- رأس المال

أقرت الجمعية العمومية الطارئة التي عقدها المساهمون في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على زيادة رأس مال الشركة الصادر من مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن طريق إصدار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا جديدًا بسعر إصدار يبلغ ١ درهم لكل سهم جديد، مما يعكس القيمة الاسمية للسهم الجديد بقيمة ١ درهم. وقد أكملت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عملية إصدار ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم الجديدة بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

## ٢١- احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% إلى الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني . يحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم تحويل مبلغ ١,٠١٣,٣٢٣ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٥٠٢,٢١٧ درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

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

## ٢٢- صافي المشاركات

سيارات درهم	طبي درهم	تكافل عام درهم	المجموع درهم
٨٦,٣١٥,٠٢٤	٢٧٠,٥٦٥,٦٦٦	٣٢,٧٥٧,٠٠٣	٣٨٩,٦٣٧,٦٩٣
١,١٣١,٤٠٩	(٢٤,٥٤٠,٤٥٩)	٢١,٦١٥	(٢٣,٣٨٧,٤٣٥)
٨٧,٤٤٦,٤٣٣	٢٤٦,٠٢٥,٢٠٧	٣٢,٧٧٨,٦١٨	٣٦٦,٢٥٠,٢٥٨
(١,٦٧٧,٠٢٩)	(١٥٣,١٥٠,٤٣٤)	(٢٦,٢٣١,٣٣٢)	(١٨١,٠٥٨,٧٩٥)
(١,٦٧٢,٣٨٨)	٦,٧٣٢,٠٩٧	(٢٠٧,٩١٦)	٤,٨٥١,٧٩٣
(٣,٣٤٩,٤١٧)	(١٤٦,٤١٨,٣٣٧)	(٢٦,٤٣٩,٢٤٨)	(١٧٦,٢٠٧,٠٠٢)
٨٤,٠٩٧,٠١٦	٩٩,٦٠٦,٨٧٠	٦,٣٣٩,٣٧٠	١٩٠,٠٤٣,٢٥٦

٢٠١٧  
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتية  
الحركة في المشاركات الغير مكتتية  
إيرادات مشاركات التكافل  
حصة إعادة التكافل من المشاركات  
الحركة في المشاركات غير المكتتية  
إيرادات مشاركات تكافل إعادة التكافل  
مجموع إيرادات مشاركات التكافل

سيارات درهم	طبي درهم	تكافل عام درهم	المجموع درهم
٨٨,١٥١,١٧٢	١٨٠,٨٩٨,٢٢٩	٣٠,٩٥٥,٦٢٨	٣٠٠,٠٠٥,٠٢٩
٣٣٣,٠٦٨	(٤٣,١٧٢,١٨٢)	(١,٦٧٨,٣٤٨)	(٤٤,٥١٧,٤٦٢)
٨٨,٤٨٤,٢٤٠	١٣٧,٧٢٦,٠٤٧	٢٩,٢٧٧,٢٨٠	٢٥٥,٤٨٧,٥٦٧
(٥,٠٩٧,١١٤)	(١١٤,٦٧٣,٠٧٥)	(٢٤,٨٦٩,٥٨٩)	(١٤٤,٦٣٩,٧٧٨)
١,٧٥٣,٥٨٢	٢٤,٢٤٥,١١١	١,٤٨٣,٦٣٠	٢٧,٤٨٢,٣٢٣
(٣,٣٤٣,٥٣٢)	(٩٠,٤٢٧,٩٦٤)	(٢٣,٣٨٥,٩٥٩)	(١١٧,١٥٧,٤٥٥)
٨٥,١٤٠,٧٠٨	٤٧,٢٩٨,٠٨٣	٥,٨٩١,٣٢١	١٣٨,٣٣٠,١١٢

٢٠١٦  
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتية  
الحركة في المشاركات الغير مكتتية  
إيرادات مشاركات التكافل  
حصة إعادة التكافل من المشاركات  
الحركة في المشاركات غير المكتتية  
إيرادات مشاركات تكافل إعادة التكافل  
مجموع إيرادات مشاركات التكافل



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

## ٢٣- مطالبات متكبدة

المجموع درهم	تكافل عام درهم	طبي درهم	سيارات درهم	
				٢٠١٧
				الإجمالي
٢٤٩,٢٩٠,٧٨٠	٢٤,٦٩٧,٦٩٥	١٥٠,١٥٧,٥٩١	٧٤,٤٣٥,٤٩٤	مطالبات التكافل المدفوعة
(٢٢,٣٨٩,٦١١)	(٤,١٧٨,٩٥٩)	(٤,٧٨٥,٩٨٣)	(١٣,٤٢٤,٦٦٩)	الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة
٣٥,٤١٧,٣٢٤	٥٦١,٣٦٦	٣٣,٥١٧,٨٦٢	١,٣٣٨,٠٩٦	الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤٨٢,٤٠٠	٦٩,٢٧٩	٦٧,١٩٥	٣٤٥,٩٢٦	الحركة في مخصص لمصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة
٢٤,٠٩٤	٢٤,٠٩٤	-	-	الحركة في مخصص عجز المشاركات
٢٦٢,٨٢٤,٩٨٧	٢١,١٧٣,٤٧٥	١٧٨,٩٥٦,٦٦٥	٦٢,٦٩٤,٨٤٧	المجموع

## إعادة التكافل

(١٣٩,٧٧١,٢٢٣)	(٢٢,٧٥٣,٥٠٠)	(١١٣,٤٦٩,٥٦١)	(٣,٥٤٨,١٦٢)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٩,٥٢٢,٠٣٣	٥,٤٨٨,٨١٦	٤,١٨٩,٣١٢	(١٥٦,٠٩٥)	الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة
(٢٦,٣٥٤,٠٠٠)	(٤٩٨,٥٠٠)	(٢٥,٧٥٥,٤٨٥)	(١٠٠,٠٦٥)	الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٥٦,٦٠٣,٢٤٠)	(١٧,٧٦٣,١٨٤)	(١٣٥,٠٣٥,٧٣٤)	(٣,٨٠٤,٣٢٢)	المجموع
١٠٦,٢٢١,٧٤٧	٣,٤١٠,٢٩١	٤٣,٩٢٠,٩٣١	٥٨,٨٩٠,٥٢٦	مطالبات مقيدة في بيان الدخل الموحد

المجموع درهم	تكافل عام درهم	طبي درهم	سيارات درهم	
				٢٠١٦
				الإجمالي
١٥٢,٤٧٨,٢٠٩	٩,٣٧٠,٢٢٩	٧٥,٤٧٤,٧٠٧	٦٧,٦٣٣,٢٧٣	مطالبات التكافل المدفوعة
٤١,٣٢٩,٨٦٧	١٥,٤٧٩,٤٣٠	٢٧,٩٦٧,٧٨٣	(٢,١١٧,٣٤٦)	الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة
(١٠,٢٦٢,٤٩٦)	(٦,١٧١,٨١٤)	(٣,٩٣٥,٢٩١)	(١٥٥,٣٩١)	الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٢١,٦٦٦	١٢٩,٧٩١	(١٢٢,٩٤٦)	٦١٤,٨٢١	الحركة في مخصص لمصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة
٣٧١,١١٩	٣٧١,١١٩	-	-	الحركة في مخصص عجز المشاركات
١٨٤,٥٣٨,٣٦٥	١٩,١٧٨,٧٥٥	٩٩,٣٨٤,٢٥٣	٦٥,٩٧٥,٣٥٧	المجموع
				إعادة التكافل
(٦٩,٥٢٢,١٧١)	(٧,٥٠٩,٨٢٥)	(٥٩,٥٨٠,٢٥٤)	(٢,٤٣٢,٠٩٢)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٦,٧١٧,١٤٦)	(١٤,٤٣٠,٢٧٤)	(٢١,٥٥٧,٨٥٠)	(٧٢٩,٠٢٢)	الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة
٩,٨١١,٥٤٠	٥,٦٩١,٩١٩	٤,١٥١,٥٤٩	(٣١,٩٢٨)	الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
-	-	-	-	المجموع
(٩٦,٤٢٧,٧٧٧)	(١٦,٢٤٨,١٨٠)	(٧٦,٩٨٦,٥٥٥)	(٣,١٩٣,٠٤٢)	مطالبات مقيدة في بيان الدخل الموحد
٨٨,١١٠,٥٨٨	٢,٩٣٠,٥٧٥	٢٢,٣٩٧,٦٩٨	٦٢,٧٨٢,٣١٥	

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

## ٢٤- أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

## أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٠٠,٩٨٧,٠٦٧ درهم (٢٠١٦: ٥٧,٤٣٨,١٧٩ درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي المشاركات بمبلغ ٣٨٩,٦٣٧,٦٩٣ درهم (٢٠١٦: ٣٠٠,٠٠٥,٠٢٩ درهم) بدون اقتطاع في تكاليف استحواذ البوالص. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل الموحد.

## أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بالمشاركين وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٥٠% من إيرادات الاستثمار المحققة. خلال السنة، بلغت حصة المضارب ٦٠٩ ألف درهم (٢٠١٦: ٧,٥٩٠ درهم) وتم تحميلها إلى إجمالي إيرادات الاستثمار المتحققة والتي تبلغ ١,٢ مليون درهم (٢٠١٦: ١٥,١٨٠ درهم).

## ٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢١,٩١٠,٦٢٥	٢٦,٧١٩,٤٠٠	تكاليف الموظفين
٣٧٠,٧٥٢	٤٩٥,٢٣٥	مصاريف تسويقية
٧,٢٢٣,٩٣٨	٨,٩٩٢,٦٧٧	مصاريف إدارية
٢,٣٢٤,٨٣٦	٢,٢٣٧,١٦٦	استهلاك وإطفاء
٨٠٣,٠٥٦	١,٥٥١,٤٨٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٨)
٣٥٥,٤٧١	١٠٢,٨٧٢	مصاريف أخرى
<u>٣٢,٩٨٨,٦٧٨</u>	<u>٤٠,٠٩٨,٨٣٧</u>	
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٣٢,١٩٣,٦٩٧	٤٠,٠٩٨,٨٣٨	موزعة كما يلي:
٧٩٤,٩٨١	-	المساهمين
<u>٣٢,٩٨٨,٦٧٨</u>	<u>٤٠,٠٩٨,٨٣٨</u>	المشاركين

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

٢٦- إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		المشاركون درهم	
المجموع درهم	المساهمين درهم		
			أرباح القيمة العادلة
٨١٢,٨٢٦	٨١٠,٧٥٨	٢,٠٦٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)
(١,١٦٤,٨٦٣)	(١,١٦٤,٨٦٣)	-	أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
			أرباح محققة
(٨٣,٢٣٤)	(٨٣,٢٣٤)	-	الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			إيرادات استثمارات أخرى
٢,٠٨٠,٠٥٨	١,٠٥٠,٣١٧	١,٠٢٩,٧٤١	إيرادات من ودائع وكالة
٥٦,٨١٥	٣٩,٣١٩	١٧,٤٩٦	إيرادات توزيعات أرباح
٩٦٥,٩٦١	٧٩٠,٥٦٠	١٧٥,٤٠١	إيرادات من أوراق دين مالية
٢,٦٣٤,٥٣٩	٢,٦٣٤,٥٣٩	-	إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
٣٣٥,٢٧٦	(٣٧٧,٩٨٥)	٧١٣,٢٦١	إيرادات أخرى
<u>٥,٦٣٧,٣٧٨</u>	<u>٣,٦٩٩,٤١١</u>	<u>١,٩٣٧,٩٦٧</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركون درهم	
			أرباح القيمة العادلة
٣٧,٤٤٠	٢٥,١٥٣	١٢,٢٨٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٥)
١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	-	أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
			أرباح محققة
٢٠٩,٢١٢	٢٠٩,٢١٢	-	الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			إيرادات استثمارات أخرى
٤٠٩,٢٤٦	٤٠٩,٢٤٦	-	إيرادات من ودائع وكالة
٥٤,١٧٥	٣٨,٩٩٥	١٥,١٨٠	إيرادات توزيعات أرباح
٦٢٩,٣٥٣	٦٢٩,٣٥٣	-	إيرادات من أوراق دين مالية
٢,٩٧٣,٦٣٦	٢,٩٧٣,٦٣٦	-	إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
٦٥٩,٦٦٠	١٣٥,٨٦١	٥٢٣,٧٩٩	إيرادات أخرى
<u>٥,١٣٢,٧٢٢</u>	<u>٤,٥٨١,٤٥٦</u>	<u>٥٥١,٢٦٦</u>	

تم تحميل إيرادات الاستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الاستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

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

## ٢٧- الأرباح الأساسية للسهم

تحتسب الأرباح للسهم الواحد بتقسيم صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,٠٢٢,١٦٦	١٠,١٣٣,٢٣٠	الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية القائمة في ١ يناير
١,٢٩٨,٧٠١	٣٣,١٢٤,٦١٣	تأثير إصدار حقوق أسهم
١٠١,٢٩٨,٧٠١	١٣٣,١٢٤,١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر
٠,٠٥	٠,٠٧٦	الأرباح الأساسية و المخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر المجموعة أية أدوات جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها ومن ثم فيساوي الربح المخفض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ الربح الأساسي للسهم الواحد.

## ٢٨- احتياطي استثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

## ٢٩- مطلوب من المساهم والمطلوب إلى المشاركين

حولت المجموعة خلال السنة مبلغ ٥٠,٠٧٢,٨٩٤ درهم إلى عملية التكافل ومقاصة رسوم التكافل المدينة (مطلوب من المشاركين) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مما أدى لوجود رصيد مطلوب من المساهم / مطلوب إلى المشاركين بلغ قيمته ٢٠,٩٢٥,٦١٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: صفر درهم). ولقد تم إجراء هذه المعاملة خلال الربع الثاني نتيجة لفصل الموجودات والمطلوبات للمساهمين وحاملي البوالص وفق متطلبات هيئة التأمين.

## ٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات، وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها، مع شركات ومنشآت تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي المجموعة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً. تتم الموافقة من قبل إدارة المجموعة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

## أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
٥١,١٣٢	٥١٢,٢٢٧	مساهمين رئيسيين
٩٢,٧٤٢	١٦١,٧٢٧	ذمم تكافل وذمم دائنة أخرى
		مساهمين رئيسيين

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

٣٠- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تمة)

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة  
تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٢,٠٦٩,٦٩٨	١,٢٩٠,٦٢٨
٢,٢٦٧,٧٥١	٢,١١٢,٨٧٢
<u>٤,٣٣٧,٤٤٩</u>	<u>٣,٤٠٣,٥٠٠</u>
٨١٣,٨٧٩	١,٣٢٤,١٠٦
٢,٢٢٤,٤٠٩	٥٣٨,٣٨٠
<u>٣,٠٣٨,٢٨٨</u>	<u>١,٨٦٢,٤٨٦</u>
<u>٤٥٠,٠٠٠</u>	<u>٣٦٨,٠٠٠</u>

## المشاركات المكتسبة

مساهمين رئيسيين

أطراف أخرى ذات علاقة

## مطالبات مدفوعة

مساهمين رئيسيين

أطراف أخرى ذات علاقة

## مصاريف الإدارة المدفوعة

مساهمين رئيسيين

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٤,٧٧٨,٠٢٤	٥,١٦٠,٣٥١
٢٦٣,٦٥٠	٢٩٨,٠٣٩
<u>٥,٠٤١,٦٧٤</u>	<u>٥,٤٥٨,٣٩٠</u>

منافع قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تسجل المجموعة أية انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

## ٣١- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والتي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

## ٣٢- الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ ٠,٠٠٦٦٩ للسهم الواحد (٢٠١٦ : ٠,٠١٣٦٤ للسهم الواحد). اختارت الإدارة أن يتم إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه دفعه، مما يتطلب من كل مساهم دفع حصته من الزكاة بصورة مباشرة.

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

٣٣ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها المجموعة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع استنادًا إلى الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة.

باستثناء ما يخص أتعاب الوكالة وحصة المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات كما هو موضح أدناه.

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

٣٣ - معلومات قطاعية (تتمة)

٢٠١٧

المجموع درهم	الاستثمارات درهم	التكافل الجماعي على الحياة (منافع الموظفين) درهم	تكافل عام درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
٣٨٩,٦٣٧,٦٩٣	-	٨٥٦,٢٨٠	٣٨٨,٧٨١,٤١٣	إجمالي المساهمات المكتتبية
(٢٨٧,٠٥٦)	-	-	(٢٨٧,٠٥٦)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٨٠,٧٧١,٧٣٩)	-	(٦٢٦,٧٩١)	(١٨٠,١٤٤,٩٤٨)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٢٠٨,٥٧٨,٨٩٨	-	٢٢٩,٤٨٩	٢٠٨,٣٤٩,٤٠٩	صافي مساهمات التكافل
(١٨,٥٣٥,٦٤٢)	-	(١٩,٥٩٤)	(١٨,٥١٦,٠٤٨)	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتبية
١٩٠,٠٤٣,٢٥٦	-	٢٠٩,٨٩٧	١٨٩,٨٣٣,٣٦٤	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
٧,٢٠٣,٨٢٣	-	-	٧,٢٠٣,٨٢٣	خصم مكتسب
٧٨٦,٢٩٢	-	-	٧٨٦,٢٩٢	رسوم بوالص
١٩٨,٠٣٣,٣٧١	-	٢٠٩,٨٩٥	١٩٧,٨٢٣,٤٧٦	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
(٢٤٩,٢٩٠,٧٨٠)	-	(١,٦٢٤,٨٥٥)	(٢٤٧,٦٦٥,٩٢٥)	مجموع المطالبات المدفوعة
١٣٩,٧٧١,٢٢٣	-	١,٤٩٩,٠٩٣	١٣٨,٢٧٢,١٣٠	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
(١٠٩,٥١٩,٥٥٧)	-	(١٢٥,٧٦٢)	(١٠٩,٣٩٣,٧٩٥)	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
٢٢,٣٨٩,٦١١	-	-	٢٢,٣٨٩,٦١١	مخصص للمطالبات غير المسددة
(٩,٥٢٢,٠٣٣)	-	-	(٩,٥٢٢,٠٣٣)	حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
(٩,٠٦٣,٢٧٤)	-	-	(٩,٠٦٣,٢٧٤)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٤٨٢,٤٠٠)	-	-	(٤٨٢,٤٠٠)	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٢٤,٠٩٤)	-	-	(٢٤,٠٩٤)	التغيرات في مخصص احتياطي العجز في المساهمات
(١٠٦,٢٢١,٧٤٧)	-	(١٢٥,٧٦٢)	(١٠٦,٠٩٥,٩٨٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٣٣٤,٧١٧)	-	-	(٢,٣٣٤,٧١٧)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
٨٩,٤٧٦,٩٠٧	-	٨٤,١٣٣	٨٩,٣٩٢,٧٨٤	مجموع إيرادات التكافل
-	١٠٠,٩٨٧,٠٦٧	(٥٧,٩٢٥)	(١٠٠,٩٢٩,١٤٢)	(رسوم) / إيرادات الوكالة
-	٦٠٨,٩١٠	-	(٦٠٨,٩١٠)	(رسوم) / إيرادات المضارب
(٤٣,٢٠٥,٢٠٩)	(٤٣,٢٠٥,٢٠٩)	-	-	تكاليف الاستحواذ على بوالص
(١,٦٧٧,٠٠٩)	(١,٦٧٧,٠٠٩)	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٠,٠٩٨,٨٣٧)	(٤٠,٠٩٨,٨٣٧)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٦٣٧,٣٧٨	٣,٦٩٩,٤١١	-	١,٩٣٧,٩٦٧	استثمارات وإيرادات أخرى
١٠,١٣٣,٢٣٠	٢٠,٣١٤,٣٣٣	٢٦,٢٠٨	(١٠,٢٠٧,٣١٠)	(الخسارة)/الربح للسنة

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

٣٣ - معلومات قطاعية (تتمة)  
٢٠١٦

المجموع درهم	الاستثمارات درهم	التكافل الجماعي على الحياة (منافع الموظفين) درهم	تكافل عام درهم	
				العائد إلى المشاركين
				إيرادات التكافل
٣٠٠,٠٠٥,٠٢٩	-	١,١١٥,٧٠٢	٢٩٨,٨٨٩,٣٢٧	إجمالي المساهمات المكتتبية
(٣٦٣,٥٠٩)	-	-	(٣٦٣,٥٠٩)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٤٤,٢٧٦,٢٦٩)	-	(٧٧٧,٩٩٢)	(١٤٣,٤٩٨,٢٧٧)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٥٥,٣٦٥,٢٥١	-	٣٣٧,٧١٠	١٥٥,٠٢٧,٥٤١	صافي مساهمات التكافل
(١٧,٠٣٥,١٣٩)	-	(٢٦,٧٠١)	(١٧,٠٠٨,٤٣٨)	صافي التحويل في احتياطي المساهمات غير المكتتبية
١٣٨,٣٣٠,١١٢	-	٣١١,٠٠٩	١٣٨,٠١٩,١٠٣	صافي مساهمات التكافل المكتتبية
١٠,٧٨٧,٣٥٢	-	-	١٠,٧٨٧,٣٥٢	خصم مكتسب
٩٧٥,٩٠١	-	-	٩٧٥,٩٠١	رسوم بوالص
١٥٠,٠٩٣,٣٦٥	-	٣١١,٠٠٩	١٤٩,٧٨٢,٣٥٦	مجموع إيرادات التكافل
				مصاريف التكافل
				مجموع المطالبات المدفوعة
(١٥٢,٤٧٨,٢٠٩)	-	(٣١,٦٥٩)	(١٥٢,٤٤٦,٥٥٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٦٩,٥٢٢,١٧١	-	٢٨,٤٩٦	٦٩,٤٩٣,٦٧٥	صافي مطالبات التكافل المدفوعة
(٨٢,٩٥٦,٠٣٨)	-	(٣,١٦٣)	(٨٢,٩٥٢,٨٧٥)	مخصص للمطالبات غير المسددة
(٤١,٣٢٩,٨٦٧)	-	-	(٤١,٣٢٩,٨٦٧)	حصة إعادة التكافل من المطالبات غير المسددة
٣٦,٧١٧,١٤٦	-	-	٣٦,٧١٧,١٤٦	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤٥٠,٩٥٦	-	-	٤٥٠,٩٥٦	التغير في احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة
(٦٢١,٦٦٦)	-	-	(٦٢١,٦٦٦)	التغيرات في مخصص لاحتياطي العجز في المساهمات
(٣٧١,١١٩)	-	-	(٣٧١,١١٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٨,١١٠,٥٨٨)	-	(٣,١٦٣)	(٨٨,١٠٧,٤٢٥)	فائض الخسارة من مساهمات التكافل
(٢,٠٤٢,٩٦٣)	-	-	(٢,٠٤٢,٩٦٣)	مجموع إيرادات التكافل
٥٩,٩٣٩,٨١٤	-	٣٠٧,٨٤٦	٥٩,٦٣١,٩٦٨	(رسوم) / إيرادات الوكالة
-	٥٧,٤٣٨,١٧٩	(١٣٧,٦٩٦)	(٥٧,٣٠٠,٤٨٣)	(رسوم) / إيرادات المضارب
-	٧,٥٩٠	-	(٧,٥٩٠)	تكاليف الاستحواذ على بوالص
(٢٥,٧٤٩,٧٣٦)	(٢٥,٧٤٩,٧٣٦)	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(١,٣١١,٩٥٦)	-	-	(١,٣١١,٩٥٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢,٩٨٨,٦٧٨)	(٣٢,١٩٣,٦٩٧)	-	(٧٩٤,٩٨١)	استثمارات وإيرادات أخرى
٥,١٣٢,٧٢٢	٤,٥٨١,٤٥٦	-	٥٥١,٢٦٦	الربح للسنة
٥,٠٢٢,١٦٦	٤,٠٨٣,٧٩٢	١٧٠,١٥٠	٧٦٨,٢٢٤	

\* تم خلال السنة الحالية زيادة نسب احتساب رسوم الوكالة لأنواع عديدة من فئات التكافل مما أدى إلى زيادة رسوم الوكالة. وقد اعتمدت طريقة احتساب رسوم الوكالة تلك من قبل لجنة الشريعة.



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

٣٣ - معلومات قطاعية (تتمة)

تبين الجداول التالية معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٢٠١٧

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٤٠٦,٣٧٩,٠٨٣	١٤٩,٢٨٤,٩٦٠	٥٥٥,٦٦٤,٠٤٣	مجموع الموجودات
٤٠٦,٤٦٠,٤٧٣	٣٣,١٩٢,٧٥٨	٤٣٩,٦٥٣,٢٣١	مجموع المطلوبات

٢٠١٦

التكافل	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	
٢٨٨,٣١٩,٦٧٣	١٤٦,٢٦٥,٠٦٧	٤٣٤,٥٨٤,٧٤٠	مجموع الموجودات
٣٧٠,٥٥١,٧٦٥	٨,٢٤١,٧٤٥	٣٧٨,٧٩٣,٥١٠	مجموع المطلوبات

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 الرئيسية الأهمية الكبيرة لامتلاك أنظمة فعالة وعلى درجة في الكفاءة 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 التنفيذي.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. تقوم الإدارة حسب الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيراتها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة للموجودات وتنوعها وموازنة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال للمجموعة 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.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه على 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. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

(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.

وتخضع عمليات المجموعة كذلك 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.

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

## 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		<b>الموجودات المالية</b>
		بالتكلفة المطفأة
٢٠٧,٨٠٢,٠٧٧	٢٧٤,٩٩٣,٠٥٩	
٢٤,٧٣١,٦١١	٤٢,٢٤٢,٠٣٧	بالبالقيمة العادلة
<u>٢٣٢,٥٣٣,٦٨٨</u>	<u>٣١٧,٢٣٥,٠٩٦</u>	
		<b>المطلوبات المالية</b>
		بالتكلفة المطفأة
<u>١٢٣,٦٠٣,٧٣٦</u>	<u>١٣٦,٧٣١,٧٦٠</u>	

## ٣٦- إدارة المخاطر

## (١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية 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.

يراقب العضو المنتدب مراقبة فعالة لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم المدير التنفيذي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بالتزامات التكافل.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة للحد من أثار تلك المخاطر.

## 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 فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات السيارات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

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

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦- أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها

يستند تكرار المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل، وتقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والحرائق والطبي. 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.

#### السيارات

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

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

إن معدل الأحكام القضائية بشأن الوفيات والمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

#### الممتلكات

تم تصميم التكافل على الممتلكات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام الممتلكات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة الاختبار الحرص وتطبيق توجهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

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

#### المطلوبات

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الالتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة التي تم التأمين عليها، لدى المجموعة عملياً إعادة التكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

#### الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية ذات الصلة. لا تقوم المجموعة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين للتغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة عملياً إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥% - ٨٠% من قيمة المطالبة.

## دار التكافل (ش.م.ع.)

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

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦- أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها (تتمة)

## 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.

تتمثل المخاطر الرئيسية للتكافل البحري في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث بالبحر التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تتمثل استراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

## الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الموجودات المؤمن عليها. تهدف سياسات المجموعة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

## تركز المخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بالأساس في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركيز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية. يحدد الجدول أدناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

صافي المطلوبات درهم	حصة إعادة التكافل		إجمالي المطلوبات درهم	
	من المطلوبات درهم	صافي المطلوبات درهم		
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠,٨٤٧,٣٨٣	(٢,٢٠٠,٧٦٧)		٢٣,٠٤٨,١٥٠	السيارات
(٨,٦٦٩)	(٢,٦٢٨)		(٦,٠٤١)	البحري
٢٠٤,٦٦٧	(٥,١٢٧,٠١٨)		٥,٣٣١,٦٨٥	الهندسة
٧٤٣,٠٢٨	(٥,٠٨١,٨١٠)		٥,٨٢٤,٨٣٨	الحريق
١,٥٤٥,٧٦١	(٧١٠,٨٥٣)		٢,٢٥٦,٦١٤	المطلوبات
٦,٨٣١,٩٨٢	(٢٠,١٣٤,٦٣٣)		٢٦,٩٦٦,٦١٥	أخرى
٣٠,١٦٤,١٥٢	(٣٣,٢٥٧,٧٠٩)		٦٣,٤٢١,٨٦١	المجموع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٤,٤٢٨,١٤٦	(٢,٠٤٤,٦٧٢)		٣٦,٤٧٢,٨١٨	السيارات
١٢٠,٦٥٧	(١١,٥٩٣,٥٩٣)		١١,٧١٤,٢٥٠	البحري
١٦١,٤٦٤	(٢,٩٥٧,٥٠١)		٣,١١٨,٩٦٥	الهندسة
٧٢٨,٩٨٥	(٢,٩٩٦,٢٨٥)		٣,٧٢٥,٢٧٠	الحريق
٤٠٠,٨٣٩	(٤٤٠,٥٠٠)		٨٤١,٣٣٩	المطلوبات
٧,١٩١,٦٣٩	(٢٢,٧٤٧,١٩١)		٢٩,٩٣٨,٨٣٠	أخرى
٤٣,٠٣١,٧٣٠	(٤٢,٧٧٩,٧٤٢)		٨٥,٨١١,٤٧٢	المجموع

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

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦- أ مخاطر التكافل (تتمة)

مخاطر إعادة التكافل

تبرم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناجمة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تجري المجموعة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٣٦- ب المخاطر المالية

تمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة في الاستثمارات المالية، ودائع وكالة، ذمم تكافل مدينة، ذمم مدينة أخرى والنقد وما يعادله. المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الريح 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

تمثل مخاطر الائتمان في تعثر 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 الحد 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 وشركات إعادة التكافل باستمرار لتخفيف 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 من قبل المدير التنفيذي وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- تحتفظ الإدارة بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعية.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٥,٨٩٩,٧٣٨	٢٤,٨٦٧,٥٩٦	أدوات مالية – أوراق دين
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مقيدة
٢٤,٧٥٤,١٦٣	٩٢,٧٦٥,٣٦٣	ودائع وكالة
١٢٩,٧٥٦,٢٠١	١٤٠,٢٦٨,٦٥٣	ذمم تكافل مدينة
٣,٣٤٠,٧٦٨	٥,٣٢٧,٩٤٩	ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٧٣,٦٠٠	١٧,٩٤٧,٧٠٧	أرصدة لدى البنوك وودائع وكالة
<u>٢١٩,٨٢٤,٤٧٠</u>	<u>٢٨٧,١٧٧,٢٦٨</u>	

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

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٦- ب المخاطر المالية (تتمة)

تشتمل ذمم التكافل المدينة على عدد كبير من العملاء وشركات التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تنتج عن ذمم إعادة التكافل المدينة من شركات إعادة التكافل الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض ذمم إعادة التكافل الدائنة في أوروبا (بقية أنحاء العالم).

يظهر الجدول التالي تحليل تقادمي لذمم التكافل المدينة الناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل:

	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		متأخرة وغير منخفضة القيمة		متأخرة ومنخفضة القيمة	
	منغاية ٦٠ يوماً	من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً	أكثر من ١٢٠ يوماً	غير منخفضة القيمة		
الإجمالي درهم	القيمة درهم	الإجمالي درهم	الإجمالي درهم	الإجمالي درهم	القيمة درهم	
١٥٥,٠٣٣,٩٧٨	٧,٣٨٢,٦٦١	١٤٧,٦٥١,٣١٤	١٠٠,٠٥٧,٦٨٣	٣٦,٢٠٨,٥٢٢	١١,٣٨٥,١٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣٥,٥٨٧,٣٧٥	٥,٨٣١,١٧٤	١٢٩,٧٥٦,٢٠١	٦٠,٧٩٥,١٥٣	٢٠,٢٠٠,١٨٦	٤٨,٧٦٠,٨٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لأغراض تصنيف الموجودات "متأخرة ومنخفضة القيمة"، ينبغي أن تكون الدفعات التعاقدية متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوم وإدراج التعديل الخاص بالانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضموناً بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل، فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد يتم الاستمرار في تصنيفها على أنها "متأخرة لكن منخفضة القيمة" دون تسجيل لانخفاض القيمة.

لا توجد تركيزات كبيرة على مخاطر الائتمان على المستحقات خارج القطاع التي تعمل به المجموعة.

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت ذمم المشاركات المدينة وذمم إعادة التكافل مبلغ ٧,٣٨٢,٦٦١ درهم (٢٠١٦: ٥,٨٣١,١٧٤ درهم). تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الانخفاض في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

#### الضمان

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمانات.

#### (أ) الأدوات المالية – الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات في الموجودات المالية في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المؤسسة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥).

#### (ب) النقد وما يعادله

إن النقد وما يعادله للمجموعة موجود لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٣٦- إدارة المخاطر (تمة)

٣٦- ب المخاطر المالية (تمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التمكن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالإلتزامات المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأيّة التزامات عند استحقاقها. يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية للمجموعة. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

	أقل من سنة درهم	أكثر من سنة درهم	بدون فترة محددة درهم	الإجمالي درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
<b>الموجودات</b>				
استثمارات في أوراق مالية	-	٢٤,٨٦٧,٥٩٦	٢٩,٨٩٩,٨٦١	٥٤,٧٦٧,٤٥٧
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٩٢,٧٦٥,٣٦٣	-	-	٩٢,٧٦٥,٣٦٣
ذمم تكافل مدينة	١٤٠,٢٦٨,٦٥٣	-	-	١٤٠,٢٦٨,٦٥٣
موجودات أخرى	٥,٣٢٧,٩٤٩	-	-	٥,٣٢٧,٩٤٩
النقد وما يعادله	١٨,١٠٥,٦٧٤	-	-	١٨,١٠٥,٦٧٤
	<u>٢٦٢,٤٦٧,٦٣٩</u>	<u>٢٤,٨٦٧,٥٩٦</u>	<u>٢٩,٨٩٩,٨٦١</u>	<u>٣١٧,٢٣٥,٠٩٦</u>
<b>المطلوبات</b>				
ذمم تكافل دائنة	١٢٧,٤٩٦,٦٠٠	-	-	١٢٧,٤٩٦,٦٠٠
مطلوبات أخرى	٩,٢٣٥,١٦٠	-	-	٩,٢٣٥,١٦٠
	<u>١٣٦,٧٣١,٧٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣٦,٧٣١,٧٦٠</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
<b>الموجودات</b>				
استثمارات في أوراق مالية	-	١٥,٨٩٩,٧٣٨	١٢,٥٠٦,٨٧٣	٢٨,٤٠٦,٦١١
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٢٤,٧٥٤,١٦٣	-	-	٢٤,٧٥٤,١٦٣
ذمم تكافل مدينة	١٢٩,٧٥٦,٢٠١	-	-	١٢٩,٧٥٦,٢٠١
موجودات أخرى	٣,٣٤٠,٧٦٨	-	-	٣,٣٤٠,٧٦٨
النقد وما يعادله	٤٠,٢٧٥,٩٤٥	-	-	٤٠,٢٧٥,٩٤٥
	<u>٢٠٤,١٢٧,٠٧٧</u>	<u>١٥,٨٩٩,٧٣٨</u>	<u>١٢,٥٠٦,٨٧٣</u>	<u>٢٣٢,٥٣٣,٦٨٨</u>
<b>المطلوبات</b>				
ذمم تكافل دائنة	١١٧,٨٤٥,٣٥٠	-	-	١١٧,٨٤٥,٣٥٠
مطلوبات أخرى	٥,٧٥٨,٣٨٦	-	-	٥,٧٥٨,٣٨٦
	<u>١٢٣,٦٠٣,٧٣٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٣,٦٠٣,٧٣٦</u>

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

## ٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

## ٣٦- ب المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر السوق

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

## مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة جداً لحدوث خسائر جوهرية نتيجة لتقلبات أسعار الصرف وعليه فإن المجموعة لا تقوم بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية.

لا تتعرض المجموعة لمخاطر كبيرة من معدلات صرف العملات الأجنبية حيث أن كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية تقيّم بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي والذي يرتبط معه الدرهم بسعر صرف ثابت.

## مخاطر أسعار الريح

تنتج مخاطر أسعار الريح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات بأسعار متغيرة المجموعة لمخاطر التدفق النقدي. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الريح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الريح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار. تم التوصل إلى تحليل الحساسية أدناه استناداً إلى التعرض إلى أسعار الريح للموجودات المالية المحملة بأرباح افتراضياً أن مبالغ الموجودات كانت عالقة عن السنة بكاملها كما في نهاية فترة التقرير.

التأثير على الريح للسنة  
درهم

الزيادة في نقاط الأساس

١,٢٣٦,٣٣٠

١٠٠+

٢٠١٧

الموجودات التي تترتب عليها أرباح

٤٦٦,٥٣٩

١٠٠+

٢٠١٦

الموجودات التي تترتب عليها أرباح

إن أي حركة في أسعار الريح بالاتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

لا يتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الريح جوهرياً على المجموعة حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

## مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الريح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية الفردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على أدوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق. لا تركز المجموعة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، تراقب الإدارة وتشرف على أنشطة الوسطاء.



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

٣٦- إدارة المخاطر (تمة)

٣٦- ب المخاطر المالية (تمة)

مخاطر أسعار الأسهم (تمة)

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ٢٠% كما في ٣١ ديسمبر:

منعكسة في الدخل الشامل الآخر		منعكسة في بيان الأرباح أو الخسائر		
تغيير غير ملائم درهم	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم	تغيير ملائم درهم	
(١,٣٤٩,٣٤٩)	١,٣٤٩,٣٤٩	(٤,٦٣٠,٦٢٤)	٤,٦٣٠,٦٢٤	٢٠١٧ أوراق ملكية
(١,٤٣٤,٠٨٠)	١,٤٣٤,٠٨٠	(١,٠٦٧,٢٩٥)	١,٠٦٧,٢٩٥	٢٠١٦ أوراق ملكية

#### المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب 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، فإن المجموعة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

#### ٣٧- قياس القيمة العادلة

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 وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة مقاربة لقيمتها العادلة.

#### أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

#### القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة.

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

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار); و

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

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

## ٣٧ قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية

القيمة العادلة كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
درهم درهم

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	استثمارات متاحة للبيع
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٢,٧٠٨,٩٧١	٢,٢٨٥,٣١٤	أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٦,١٣٤,٢٤٨	٦,١٣٤,٢٤٨	أوراق دين مدرجة
كلما ارتفعت قيمة التدفقات النقدية المخصصة وصافي موجودات الشركة المستثمر فيها مرتفعة، ارتفعت القيمة العادلة.	التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وصافي قيمة الموجودات.	طريقة التدفقات النقدية المخصصة وطريقة تقييم صافي الموجودات.	المستوى الثالث	٤,٤٦١,٤٢٩	٤,٤٦١,٤٢٩	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات.	طريقة تقييم صافي الموجودات.	المستوى الثالث	٦,٠٩٠,٤٩٠	٦,٢٠٧,٩٢٨	أوراق دين غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٥,٣٣٦,٤٧٣	١٢,٢٤٤,٠٥٥	أوراق ملكية مدرجة
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات.	طريقة تقييم صافي الموجودات.	المستوى الثاني	-	١٠,٩٠٩,٠٦٣	صناديق مشتركة وصناديق أخرى

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية المحتفظ بها للاستحقاق في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة. وتستند القيمة العادلة بالأساس إلى المدخلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

لم تطرأ أي تغييرات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

## ٣٨ - الالتزامات والضمانات

الالتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كان لدى المجموعة الالتزامات التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
-	٧١٨,٣١٧
٤٣,٧٥٠	-

تطوير برمجيات  
نظام إدارة المستندات

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

### ٣٨- الالتزامات والضمانات (تتمة)

#### ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٤٠٧,٠٢٠ درهم (٢٠١٦) : ٣٧٤,٠٢٠ درهم).

#### المطالبات القانونية

كغيرها من غالبية شركات التأمين، تتعرض المجموعة للتقاضي خلال نشاطها العادي. استنادا إلى استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن ينتج عن هذه القضايا تأثير كبير على إيرادات المجموعة أو مركزها المالي.

#### تعهدات عقود الإيجار التشغيلية

كان لدى الشركة بتاريخ التقرير عقد إيجار غير قابلة للإلغاء يستحق دفعه على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	أقل من سنة
٢,٣١٤,٣٨٠	١,٥٧٦,٨٨٠	بين سنة واحدة وخمس سنوات
١,٤٨٥,٠٠٠	-	
<u>٣,٧٩٩,٣٨٠</u>	<u>١,٥٧٦,٨٨٠</u>	

لم يترتب على الشركة بتاريخ التقرير أية تعهدات قائمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية.

### ٣٩- شركة تابعة

استحوذت المجموعة خلال سنة ٢٠١٦ على شركة تابعة بقيمة عادلة قدرها ٢ مليون درهم مسجل فيها نسبة ٥١% باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، حيث تم توحيدها في هذه البيانات المالية الموحدة بما يتطابق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠. فيما يلي الشركة التابعة موحدة من قبل الشركة بناءً على تقدير السيطرة:

اسم الشركة التابعة	نسبة منفعة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٦	٢٠١٧	
ورشة أارات لإصلاح السيارات ذ.م.م.	١٠٠%	١٠٠%	ورشة ميكانيكية لإصلاح السيارات

ورشة أارات لإصلاح السيارات ذ.م.م. هي ورشة منشأة كشركة ذات مسؤولية محدودة (ذ.م.م.) في دبي، الإمارات العربية المتحدة، وتتضمن أنشطتها الرئيسية ما يلي:

- إصلاح ميكانيكي للسيارات
- إصلاح كهرباء السيارات
- طلاء وسمكرة السيارات
- مراكز تشحيم السيارات
- إصلاح عوادم السيارات
- إصلاح وصيانة مبردات السيارات
- نقل السيارات المتعطلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣٩- شركة تابعة (تتمة)

(أ) فيما يلي ملخصاً لبيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
<b>بيان المركز المالي</b>		
مجموع الموجودات	٥,٣٧٩,٥٨١	٤,٣٦٤,٢٥٣
مجموع المطلوبات	٤,٦٣٠,٤٥٩	٢,٨٥٥,١٧٩
حقوق الملكية	٧٤٩,١٢٢	١,٥٠٩,٠٧٤
<b>بيان الدخل الشامل</b>		
الإيرادات	٥,٢١٩,٥٩٣	٥,٥٠٨,٢٧٧
الخسارة للفترة	(٧٥٩,٩٥٣)	(١٥٦,٥٥٦)
مجموع الخسارة الشاملة	(٧٥٩,٩٥٣)	(١٥٦,٥٥٦)

## ٤٠- المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما فيها التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال سنة ٢٠١٧ مبلغ ٨٧,٥٠٠ درهم (٢٠١٦): صفر درهم).

## ٤١- الأرقام المقارنة

(أ) تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة ليتماشى عرض البيانات المالية الموحدة مع متطلبات هيئة التأمين.  
 (ب) عملاً بالمادة (٣) من الفقرة رقم ٧ من اللائحة المالية لشركات تأمين التكافل، والتي تنص على أنه يتحمل حساب المساهم جميع المصاريف العمومية والإدارية والتشغيلية المتعلقة بأعمال تأمين التكافل. ووفقاً لذلك، فقد تم اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ تصنيف تكاليف الاستحواذ على بوالص في بيان الدخل الموحد كتكاليف عائدة إلى المساهمين.

## ٤٢- اعتماد البيانات المالية الموحدة

وافق أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتصريح بإصدارها في ٢١ مارس ٢٠١٨.