

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

التقرير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

صفحة	المحتويات
٦ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨ - ٧	بيان المركز المالي الموحد
١٠ - ٩	بيان الدخل الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٤ - ١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧٢ - ١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### السادة المساهمين

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

### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى. وفي رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### اساس الرأي

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

### التأكيد على أمر

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة والذي يوضح أن الشركة قد أبرمت اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لدفع و/أو تحويل بعض الموجودات والاستثمارات التي كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. وكما في تاريخ هذا التقرير، لم تُحوّل أو تُسَدّد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٢,٤ مليون درهم والتي لا تزال باسمه أو مدين بها. إن المجموعة في طور عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات التي تتضمن درجة من عدم التأكد بشأن القدرة على تحصيلها بكامل قيمتها وفي الوقت المحدد. ولا يزال مجلس الإدارة على ثقة بإمكانية المجموعة من استرداد الحد الأدنى من القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وبالتالي ليس من الضرورة إجراء تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات. إن رأينا غير متحفظ بشأن هذا الأمر.

### أمور التدقيق الرئيسية

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

كيف تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتقييم تصميم وتشغيل الضوابط المتعلقة بتقييم الاستثمارات. ولقد اختبرنا نسبة ١٠٠% جميع الموجودات المالية المتعلقة بالمستوى الأول للسنة وأسعارها بمقارنتها بمصادر مستقلة موثوقة. وإلى جانب ذلك، فقد تم الأخذ بالاعتبار سيولة المحفظة في تاريخ نهاية السنة وذلك لتحديد ما إذا كان من اللازم إجراء تعديلات حول تقييم الموجودات غير السائلة. وبالنسبة لاستثمارات الملكية غير المدرجة، فقد اتخذنا إجراءات إضافية مهمة لتقييم المدخلات والافتراضات الرئيسية، وتأخذ بعين الاعتبار طرق تقييم بديلة وتقوم بتقدير الحساسية بالنسبة للعوامل الرئيسية. وقد قمنا كذلك بتقدير مدى معقولية عامل السيولة المأخوذ بالاعتبار بشأن الموجودات المالية للمستوى الثالث.</p> <p>وعلاوة على ذلك، وفيما يخص استثمارات الملكية غير المدرجة التي يشرف عليها طرف إداري ثالث خصيصاً لإدارة الاستثمارات مرتبطة الوحدة، فقد حصلنا على تأكيد مباشر من الوصي على الاستثمارات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع قيمتها العادلة. وإلى جانب ذلك، فقد قيمنا بيئة المراقبة الخاصة بالطرف الإداري الثالث عن طريق الحصول على تقرير عن الضوابط من مدققي ضوابط الطرف الإداري المستقل.</p> <p>وفي النهاية، فقد قمنا بتقدير ما إذا كانت الإفصاحات الواردة بالبيانات المالية، بما في ذلك الحساسية بالنسبة للمدخلات الرئيسية تعكس بشكل ملائم تعرض المجموعة لمخاطر تقييم الأدوات المالية.</p>	<p>تقييم الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</p> <p>قمنا بالتركيز على الموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة نظرًا لأن القيمة العادلة للأدوات المالية تُحدد من خلال تطبيق تقنيات تقييم غالبًا ما تتضمن ممارسة حكم مهني واستخدام افتراضات وتقديرات.</p> <p>لقد تم اعتبار الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من أمور التدقيق الرئيسية بسبب أهميتها ودرجة عدم التأكد المرتبط بها. فقد شكّلت الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نسبة ٥٧% من إجمالي الموجودات. وبينما بلغت نسبة المستوى الأول ١٠,٥%، فقد بلغت نسبة المستوى الثالث ٨٩,٥%. ويعتبر عدم التأكد في التقديرات بالنسبة لتلك الأدوات عالية نظرًا لأن مدخلات التقييم الجوهرية غير ملحوظة على وجه الخصوص مدخلات المستوى الثالث، في الوقت الذي تعتبر فيه المخاطر مرتفعة بالنسبة لاستثمارات المستوى الأول عندما تخفض الأوضاع السوقية سيولة محفظة الاستثمارات وبالتالي قد يتطلب الأمر تعزيز التقييم بعوامل افتراضية.</p>

### تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

#### تقييم المخصصات الفنية

كان لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الاحتياطيات التالية وفقاً لمقتضيات هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب القوانين المالية لشركات التكافل:

- احتياطي مساهمات غير مكتسبة - ١٨٠,٥٢٩,٩٠٥ درهم (إجمالي)، ٦٣,٠٧٤,٨٨٢ درهم (صافي)
- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة - ١٤٨,١٣٧,١٩٥ درهم (إجمالي)، ٢٦,٠٨٢,٨٧٩ درهم (صافي)
- احتياطي حسابي - ١٦,٩٩٩,٨٥٧ درهم (إجمالي)، ٢,٨٤١,٨٦٥ درهم (صافي)
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها - ٤٨,٤٢٨,٩٧٨ درهم (إجمالي)، ٢٤,٥٦٣,٨٠٣ درهم (صافي)
- مصاريف تسوية خسارة غير موزعة - ١,٦٤٦,٣٩٧ درهم (صافي)
- مطلوبات مرتبطة الوحدة ٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥ درهم (صافي)

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

كيف تم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
	تقييم المخصصات الفنية (تتمة)
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مطابقة المعلومات المقدمة من قبل المجموعة لمقيم المجموعة الخارجي مع مصدر المعلومات الأساسية.</li> <li>• تقييم واختبار الضوابط الأساسية حول عمليات معالجة الادعاءات المستلمة وإجراءات تحديد الاحتياطي للحالات المختلفة للمجموعة بما في ذلك توزيع جزء من المطالبات على إعادة التكافل.</li> <li>• تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة التي تهدف إلى ضمان سلامة البيانات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطي الاكتواري.</li> <li>• فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير 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 إحتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس فترة الإيراد لعقود التكافل القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.</li> <li>• الحصول على ملخص إتفاقيات إعادة التكافل للسنة والتأكد من التفاصيل في الملخص مع الإتفاقيات ذات الصلة على أساس العينات.</li> </ul> <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة خبيرانا الاكتوارين، 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، على وجه الخصوص الجوانب التالية:</li> <li>• مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية)</li> <li>• مراجعة الإفتراضات</li> <li>• الحساسيات للإفتراضات الرئيسية</li> <li>• تحليلات المخاطر</li> <li>• التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية</li> </ul>	<p>إن المخصصات الفنية هي رصيد مادي ضمن البيانات المالية الموحدة. إن تقييم هذه المخصصات الفنية يعتمد على افتراضات بشكل كبير، ويتطلب عدد من التقديرات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين. وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات المتكبدة والتي لم يُبلغ عنها للمجموعة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات.</p> <p>تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في إحتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة لكل إقليم وخط أعمال.</p> <p>يعتمد تقييم المخصصات الفنية على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الرهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في إحتساب المخصصات الفنية، أو لتكوين الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم المخصصات الفنية.</p> <p>يتضمن إحتساب المخصصات الفنية أحكام معقدة وخاصة حول الأحداث المستقبلية، لكلٍ من الأعمال الداخلية والخارجية، والتي يمكن أن تؤدي التغييرات الصغيرة في الافتراضات المستخدمة إلى آثار مادية على تقييم المخصصات الفنية.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة على تقييم المطالبات الموقوفة ذات العلاقة دون الارتباط المباشر بها. إن التحقق من مستوى حصة إعادة التكافل المحفظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها يتطلب درجة من الافتراضات، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التكافل.</p> <p>علاوة على ذلك، يتضمن تقييم مطلوبات عقود التكافل على الحياة مجموعة من الأحكام الخاصة والمعقدة المستخدمة من قبل الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي / الخبير الاكتواري الخارجي المستقل حول مجموعة متنوعة من النتائج المستقبلية غير المؤكدة، مثل العائد الاستثماري ومعدلات الخصم والافتراضات التشغيلية، مثل التكلفة والثبات والوفيات. إن التغييرات على تلك الافتراضات يمكن أن تؤدي إلى تأثيرات جوهرية على تقييم تلك المطلوبات.</p> <p>وقد رأينا نتيجة لجميع العوامل أعلاه أن تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل هي أحد أمور التدقيق الرئيسية.</p>

### معلومات أخرى

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

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

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

### 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 جوهرياً، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك 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 توفر أساساً لرأيانا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
  - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
  - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
  - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام 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 شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، 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 رأيانا. 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 للمنشأة أو أعمالها ضمن المجموعة من أجل إبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة. إننا المسؤولون عن توجيه والإشراف على وتنفيذ تدقيق المجموعة، كما نظل المسؤولون عن تقريرنا بشكل منفرد.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من تلك الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:
- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
  - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
  - أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
  - أن المعلومات المالية المتضمنة بتقرير أعضاء مجلس الإدارة تتوافق مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
  - يبين إيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات المجموعة أو استثماراتها في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
  - يظهر الإيضاح رقم ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة معاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية والشروط والأحكام التي بموجبها تم إبرام تلك المعاملات؛
  - أنه، وفقاً للمعلومات التي توافرت لنا، باستثناء الأمر الوارد بالفقرة التالية، لم يسترعب انتباهنا ما يدعونا للاعتقاد بأن المجموعة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانوني الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أمورها أو لعقد تأسيسها مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- نود لفت الانتباه إلى أن خسائر المجموعة المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كانت بقيمة ١١٨ مليون درهم، وهي قيمة تخطت نسبة ٥٠% من رأس مال الشركة. ووفقاً لنص الفقرة ٣٠٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أنه إذا بلغت خسائر أي من الشركات المساهمة نصف رأس مالها المصدر، يتعين على مجلس الإدارة، خلال ٣٠ يوماً من تاريخ الإفصاح عن البيانات المالية السنوية أو المرحلية إلى الوزارة أو الهيئة، كل حسب اختصاصه، توجيه الدعوة لعقد جمعية عمومية لاتخاذ قرار خاص بحل الشركة قبل الأجل المحدد لها أو استمرارها في مباشرة نشاطها. وكما في تاريخ التقرير، لم تقم الشركة بتوجيه الدعوة لعقد جمعية عمومية سنوية خلال ثلاثين يوماً من تاريخ الإفصاح عن النتائج المالية من أجل معالجة هذا الخرق؛ و.
- يعكس الإيضاح رقم ٢٥ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية خلال السنة.
- علاوة على ما سبق، وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ولوائح الأحكام المالية ذات الصلة الصادرة عن هيئة التأمين بشأن شركات التكافل، فقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات اللازمة التي اعتبارناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. وكما ورد بالإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة، فإن المجموعة لا تزال بصدد التقيد بمتطلبات محددة من القوانين المالية الصادرة عن هيئة التأمين بشأن شركات التكافل.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

٣٠ مارس ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

٧

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
درهم	درهم	درهم	
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)		
٥٩,٥٣١,٩٢٦	٥٦,٢١٧,٤٠٥	٥٨,١٢١,٦٤٣	٥
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦
٦٢,٤٨٨,٦٢١	١٢٣,٧٣٩,٥٢٥	١١٧,٤٥٥,٠٢٣	٧
١٣٠,٦٢١,٠٨١	١٢٧,١٣٩,٦٩٥	١٢٢,٠٥٤,٣١٦	٧
—	—	١٤,١٥٧,٩٩٢	٧
—	—	٢٣,٨٦٥,١٧٥	٧
٦٨,٣٧٠,٤٨٥	٩٢,٨٥٣,٣٨٧	٨٩,٧٩٣,٦٥٥	٨
١١٤,٥٠٦,٣٧٤	٨٨,٦٧٥,١١٢	٩٧,٨٩١,٢٨٠	٩
٤٦٩,١٦٠,٥٠٠	٥٧٣,٠٨٢,٠٣٦	٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥	٩
١١,٧٧٦,٣٨١	١٤,٨٣١,٣٢٥	١٢,٠٠٢,١٥٧	١٠
١,٧٩٨,٧٠١	٤,٤٤١,٦١٠	٩,٠٦٩,٣٠٨	
٧,٤٤١,٩٠٤	٥,٣٥٥,٠٣٩	٣,١٦٤,١١٢	٢٩
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	١١
٣,٦٠٥,٣٣٥	٤,٢٦٠,٢٨٢	٤,١٢٢,٣٨٣	١٢
<u>١,٠٠٩,٣٠١,٣٠٨</u>	<u>١,١٧٠,٥٩٥,٤١٦</u>	<u>١,٢٣٥,٥٥٠,١١٩</u>	
<b>الموجودات</b>			
<b>النقد والأرصدة البنكية</b>			
<b>ودائع قانونية</b>			
<b>موجودات عقود إعادة التكافل</b>			
<b>احتياطي مساهمة غير مكتسبة</b>			
<b>مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة</b>			
<b>احتياطي حسابي</b>			
<b>مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها</b>			
<b>ذمم التكافل المدينة</b>			
<b>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</b>			
<b>الأخر</b>			
<b>موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>			
<b>مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى</b>			
<b>تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص</b>			
<b>مطلوب من أطراف ذات علاقة</b>			
<b>استثمار عقاري</b>			
<b>الأثاث والمعدات</b>			
<b>مجموع الموجودات</b>			
<b>المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٢٠,٠٠١,٤٦٣	٢٠,٠٠١,١٢٥	١٠,٦٦٧,٣٤٠	١٣
٦٨,٧٧٦,١٢٦	٨٨,٣٠٨,٤٩٥	٧٤,٧٠٢,٨١٦	١٤
٥٧,٦٨٣,٥١٦	٥٧,٧٣٠,٠٤١	٧٧,٦٥٥,٠٤٧	١٥
١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	٦,١٤٢,٥١٩	٢٩
١٢٧,٧٩٧,٢٠٨	١٩٥,٣٦٣,٦٨٨	١٨٠,٥٢٩,٩٠٥	٧
١٥٤,٩٢٨,٩١٢	١٥٤,٠٠٨,٣٥٣	١٤٨,١٣٧,١٩٥	٧
٤,٠٤٩,٢٨٢	٣,٧٢٦,٣٢٤	١٦,٩٩٩,٨٥٧	٧
١٠,٨٥٧,٢٩٩	٩,٦٣٢,١٥٩	٤٨,٤٢٨,٩٧٨	٧
—	—	١,٦٤٦,٣٩٧	٧
٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٧
١٧,٥٦٨,١٠١	١٤,٢٩٥,١٨١	١٠,٢٥٠,٠٠٠	١٦
—	—	٤,٨٥٠,١٠١	
٣,٧٦٠,٦٠٥	٣,٨٨٨,٩٠٦	٣,٨٧٩,٤٥٥	
<u>٩١٤,٠٤٦,٨٨٩</u>	<u>١,١٠٤,٩٩٦,١٨٥</u>	<u>١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥</u>	
<b>مجموع المطلوبات</b>			
<b>مطلوب لبنك</b>			
<b>ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى</b>			
<b>ذمم التكافل الدائنة</b>			
<b>مطلوب إلى أطراف ذات علاقة</b>			
<b>مطلوبات عقود التكافل</b>			
<b>احتياطي مساهمة غير مكتسبة</b>			
<b>مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة</b>			
<b>احتياطي حسابي</b>			
<b>مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها</b>			
<b>مصاريف تسوية خسائر غير موزعة</b>			
<b>مطلوبات مرتبطة الوحدة</b>			
<b>ذمم مرابحة وإجارة دائنة</b>			
<b>خصم مؤجل</b>			
<b>مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل</b>			
<b>مجموع المطلوبات</b>			

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان المركز المالي الموحد (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
درهم	درهم	درهم	
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)		
(١٤١,٥٧٤,٥٤٩)	(١٨١,٨٣٥,٥٧٨)	(١٨٩,٣٦٧,١٢٤)	صندوق حاملي البوالص
١٤١,٥٧٤,٥٤٩	١٨١,٨٣٥,٥٧٨	١٨٩,٣٦٧,١٢٤	العجز في صندوق حاملي البوالص
(١٣,٥١٠,٨٦٣)	(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(١٧,٣٩٠,١١٩)	٩ قرض حسن من المساهمين
(١٣,٥١٠,٨٦٣)	(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(١٧,٣٩٠,١١٩)	١٧ احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص
٩٣١,١٧١,٨٦٤	١,٠٧٧,٤١١,٧٩٥	١,١٦٢,٠٨٧,٠٣٦	مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص
			مجموع صندوق حاملي البوالص والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٩ احتياطي قانوني
١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٠ احتياطي عام
(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)	٩ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٦,٠٢٧,٠٠٨)	(٩٠,٢١٣,٦١٠)	(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)	خسائر متراكمة
١١٧,٥٤٤,٢٣٥	١٢٢,٦٢٤,٤٥٦	٧٠,٣٧٠,٥٧٧	حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
(٨,٧٧٨,٩٥٣)	(٨,٤٤١,٣٣٠)	(٤٠٧,٤٩٤)	حقوق أطراف غير مسيطرة
١٠٨,٧٦٥,٢٨٢	١١٤,١٨٣,١٢٦	٦٩,٩٦٣,٠٨٣	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٣٩,٩٣٧,١٤٦	١,١٩١,٥٩٤,٩٢١	١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩	مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين



محمد عمير يوسف المهيري  
رئيس مجلس الإدارة



جهاد فيتروني  
الرئيس التنفيذي

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



٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
درهم	درهم	
(معاد عرضه)		
		العائد لحاملي البوالص
		<i>إيرادات التكافل</i>
٤٤٢,٧٦٥,٣٢٨	٤١٤,٤٥٥,٩٥١	٢١ إجمالي مساهمات التكافل
(٢٢٧,٥٥٨,٦١٧)	(٢٢٤,٧٨٣,٣٤٢)	٢١ حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٤٢,٠١١,٨١٤)	(٣٩,٧٨٦,٣٩٩)	٢١ حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
١٧٣,١٩٤,٨٩٧	١٤٩,٨٨٦,٢١٠	٢١ صافي مساهمات التكافل
(٦,٣١٥,٥٧٦)	٨,٥٤٩,٢٨١	صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣٢٢,٩٥٨	٨٨٤,٤٥٩	الزيادة في الاحتياطي الحسابي
١٦٧,٢٠٢,٢٧٩	١٥٩,٣١٩,٩٥٠	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
١٥,٠٢٨,٣١٥	١١,٣٨٧,٧٨١	خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها
١٦,٤١٠,٨٣٢	٢١,٦٦٤,٠٩٠	رسوم بوالص
١٩٨,٦٤١,٤٢٦	١٩٢,٣٧١,٨٢١	
		<i>مصاريف التكافل</i>
(١٩٩,٨٧٠,١٧٢)	(١٩٠,٢٢٤,٨٥٩)	٢٢ إجمالي المطالبات المتكبدة
٥٧,٠٩٠,٧٦٣	٥٦,٩٨٣,٦٨٨	٢٢ حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
١٩,٩٨٠,٤٤٧	٢٠,٤٠٦,٧٤٢	٢٢ حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(١٢٢,٧٩٨,٩٦٢)	(١١٢,٨٣٤,٤٢٩)	٢٢ صافي مطالبات التكافل
٩٢٠,٥٥٩	٥,٨٧١,١٥٨	مخصص للمطالبات القائمة
(٣,٤٨١,٣٨٦)	(٥,٠٨٥,٣٧٩)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١,٢٢٥,١٤٠	(١٤,٩٣١,٦٤٤)	الزيادة في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	(١,٦٤٦,٣٩٧)	الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
(١٢٤,١٣٤,٦٤٩)	(١٢٨,٦٢٦,٦٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,١٤٧,٤٠١)	(٨,٩٠٢,٠١٧)	فائض خسارة مساهمات التكافل
(٢٨,٠٤٩,٩٧٨)	-	تكلفة الاستحواذ على بوليصة
(١٦١,٣٣٢,٠٢٨)	(١٣٧,٥٢٨,٧٠٨)	(ب) ٣٩
٣٧,٣٠٩,٣٩٨	٥٤,٨٤٣,١١٣	صافي إيرادات التكافل
(٧٥,٠٦٥,٥٩٠)	(٦٤,٣٦٥,٣٤٢)	٢٣ رسوم وكالة
(٢,٥٠٤,٨٤٠)	٣٠٠,٤٤٩	٢٤ إيرادات / (خسائر) الاستثمارات
-	(٧٥,١١٢)	٢٣ حصة المضارب
-	١,٧٦٥,٣٤٦	توزيعات أرباح معكوسة لحاملي البوالص
(٤٠,٢٦١,٠٣٢)	(٧,٥٣١,٥٤٦)	صافي الخسائر من عمليات التكافل للسنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
درهم	درهم		
(معاد عرضه)			
			العائد للمساهمين
			الإيرادات
(٢,٤٥٧,٤٧٤)	١,٤٧٨,٤٣٧	٢٤	إيرادات / (خسائر) الاستثمارات
٧٥,٠٦٥,٥٩٠	٦٤,٣٦٥,٣٤٢	٢٣	رسوم وكالة من حاملي البوالص
-	٧٥,١١٢	٢٣	حصة مضارب من حاملي البوالص
٢١,٧٨٩,٢١٢	٢١,٤٠٣,٠٢٣		إيرادات أخرى
<u>٩٤,٣٩٧,٣٢٨</u>	<u>٨٧,٣٢١,٩١٤</u>		
			المصاريف
-	(٢٦,٦٣٠,٢٢١)	٣٩ (ب)	تكاليف الاستحواذ على البوالص
(٥٦,٨٥٣,٠٥٠)	(٧٣,٢٤٢,٥٤٣)	٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٠,٢٦١,٠٣٢)	(٧,٥٣١,٥٤٦)		مساهمة من قرض حسن لصندوق حاملي البوالص
<u>(٩٧,١١٤,٠٨٢)</u>	<u>(١٠٧,٤٠٤,٣١٠)</u>		
(٢,٧١٦,٧٥٤)	(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)		الخسارة للسنة العائدة إلى المساهمين
			موزع على:
(٣,٠٥٤,٣٧٧)	(١٩,٦٧١,٦٤١)		مساهمي الشركة الأم
٣٣٧,٦٢٣	(٤١٠,٧٥٥)		أطراف غير مسيطرة
<u>(٢,٧١٦,٧٥٤)</u>	<u>(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)</u>		
(٠,٠١)	(٠,٠٩)	٢٦	خسارة السهم

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

## بيان الدخل الشامل الموحد

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
(معاد عرضه)	
(٤٠,٢٦١,٠٣٢)	(٧,٥٣١,٥٤٦)
(٣٥,٠٧٣,٠٣٢)	٣١,١٩٣,٧٧٦
(٧٥,٣٣٤,٠٦٤)	٢٣,٦٦٢,٢٣٠
٩,٢٦٦,٨٢٣	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)
٦,٥٥٠,٠٦٩	(٤٤,٥١٩,٩١١)
٦,٢١٢,٤٤٦	٤٤,١٠٩,١٥٦)
٣٣٧,٦٢٣	(٤١٠,٧٥٥)
٦,٥٥٠,٠٦٩	(٤٤,٥١٩,٩١١)

عائد إلى حاملي البوالص:

الخسارة للسنة

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الأخر

إجمالي الخسارة للسنة العائدة لحاملي البوالص

عائد إلى المساهمين:

الخسارة للسنة

(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الأخر

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

موزع على:

مساهمي الشركة الأم

أطراف غير مسيطرة

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع درهم	أطراف غير مسيطرة درهم	حقوق ملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
١٢٤,٨٦٦,٢٦٥	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (كما هو مدرج سابقاً)
(١٦,١٠٠,٩٨٣)	-	(١٦,١٠٠,٩٨٣)	(١٦,١٠٠,٩٨٣)	-	-	-	-	تأثيرات التغيرات على السياسات المحاسبية (إيضاح ٣٦)
١٠٨,٧٦٥,٢٨٢	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١١٧,٥٤٤,٢٣٥	(٨٦,٠٢٧,٠٠٨)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥ (معاد عرضه)
(٤,٧١٦,٧٥٤)	٣٣٧,٦٢٣	(٣,٠٥٤,٣٧٧)	(٣,٠٥٤,٣٧٧)	-	-	-	-	الخسارة للسنة
٩,٢٦٦,٨٢٣	-	٩,٢٦٦,٨٢٣	-	٩,٢٦٦,٨٢٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦,٥٥٠,٠٦٩	٣٣٧,٦٢٣	٦,٢١٢,٤٤٦	(٣,٠٥٤,٣٧٧)	٩,٢٦٦,٨٢٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
(١,١٣٢,٢٢٥)	-	(١,١٣٢,٢٢٥)	(١,١٣٢,٢٢٥)	-	-	-	-	الزكاة
٦١٤,١٨٣,١٢٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)	١٢٢,٦٢٤,٤٥٦	(٩٠,٢١٣,٦١٠)	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٣,٠٨٢,٣٩٦)	(٤١٠,٧٥٥)	(١٩,٦٧١,٦٤١)	(١٩,٦٧١,٦٤١)	-	-	-	-	الخسارة للسنة
(٢٤,٤٣٧,٥١٥)	-	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)	-	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٤٤,٥١٩,٩١١)	(٤١٠,٧٥٥)	(٤٤,١٠٩,١٥٦)	(١٩,٦٧١,٦٤١)	(٢٤,٤٣٧,٥١٥)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣٥٣,٠٠٠	٣٥٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	تقديم رأس مال جديد إلى الأطراف غير المسيطرة صافي التغير في الحقوق غير المسيطرة بسبب التغير في نسبة الملكية
٧٩٧,٥٩١	٨,٠٩١,٥٩١	(٧,٢٩٤,٠٠٠)	(٧,٢٩٤,٠٠٠)	-	-	-	-	الزكاة
(١,١٥٧,٥٢٨)	-	(١,١٥٧,٥٢٨)	(١,١٥٧,٥٢٨)	-	-	-	-	عكس مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٦,٨٠٥	-	٣٠٦,٨٠٥	٣٠٦,٨٠٥	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٩,٩٦٣,٠٨٣	(٤٠٧,٤٩٤)	٧٠,٣٧٠,٥٧٧	(١١٨,٠٢٩,٩٤٤)	(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	

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

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

١٣

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(معاد عرضه)		
		<b>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>
		الخسارة للسنة
(٢,٧١٦,٧٥٤)	(٢٠,٠٨٢,٣٩٦)	تعديلات لـ:
١,٤٥٢,٠٤٠	١,٥٣٦,٠٧٦	استهلاك أثاث ومعدات
٧,٩٢٤,٦٢٥	(١,٩٣٥,٩٦٧)	الربح / (الخسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	٣,٥٠٠,٠٠٠	الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢,٠٨٤,٦٧٥)	(٢,٤٥٨,٠٦٥)	إيرادات توزيعات أرباح
(٣٠٤,٩٧٤)	(٢٢٢,٥٢٨)	إيرادات أرباح
١,٥٠٧,٢٩٥	١,٦٣٩,٦١١	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
١٨,٤٨٦	-	الخسارة من استبعاد أثاث ومعدات
٦,٢٩٦,٠٤٣	(٩,٥٢٣,٢٦٩)	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٥٠,٩٣٨,٣٨٤)	(١٠,٢٨١,٣٨٠)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل
(٢٤,٩٨٢,٩٠٢)	(١,٩٤٠,٢٦٨)	الزيادة في ذمم التكافل المدينة
(٥,٦٩٧,٨٥٣)	٢,٨٢٩,١٦٨	النقص / (الزيادة) في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢,٠٨٦,٨٦٥	٢,١٩٠,٩٢٧	الزيادة في مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٦٧,٦٨٤,٢٢٥	٥٥,٤٤٥,٢١٠	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
١٢٨,٣٠٠	(٩,٤٥١)	(النقص) / الزيادة في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٤٦,٥٢٥	١٩,٩٢٥,٠٠٩	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١٩,٢٦٢,٣٠٤	(١٣,٣٦٥,٧٣٢)	(النقص) / الزيادة في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
-	٤,٨٨٢,٨٤٢	الزيادة في مطلوب إلى طرف ذو علاقة
(٢,٨٠٥,١٨٩)	٢٢٢,٥٠١	الزيادة / (النقص) في خصم مؤجل
١٦٢,٢٨٠	(١٠٠)	(الزيادة) / (النقص) في تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
١١١,٢٤٢,٢١٤	٥٠,٣٧٥,٤٥٧	النقد الناتج من العمليات
(٥٠٦,١٤١)	(٨٤٩,٣٨٥)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١١٠,٧٣٦,٠٧٣	٤٩,٥٢٦,٠٧٢	<b>صافي النقد من الأنشطة التشغيلية</b>

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

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

١٤

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(معاد عرضه)		
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢,١٧٢,٣٢٢)	(١,٣٩٨,١٧٦)	شراء أثاث ومعدات
٤٦,٨٤٨	-	عائدات بيع أثاث ومعدات
(٣٨,٧٥٩,٩٧١)	(٣,١٩٥,٣١٧)	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦,٣٣١,٣٤٦	٩,٦٦٥,٥٥٤	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠٩,٤١٧,٥٣٦)	(٣٨,٨٠٥,٣٠٩)	صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة الوحدة
-	(٢,٤٥٩,٩٠٧)	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٠٥٣	-	عائدات استرداد / بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٨٤,٦٧٥	٢,٤٥٨,٠٦٥	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
٣٠٤,٩٧٤	٢٢٢,٥٢٨	إيرادات أرباح مستلمة
<u>(١١١,٥٥٦,٩٣٣)</u>	<u>(٣٣,٥١٢,٥٦٢)</u>	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٣,٣٣٣,٤٣٠)	(٤,٠٤٦,٥٧٠)	سداد ذمم إجارة دائنة
٦٠,٥١٢	١,٣٨٩	إيرادات من تمويل المرابحة
(٣٣٨)	(٩,٣٣٣,٧٨٥)	الزيادة في المطلوب لبنك
٧٧٩,٥٩٥	(٧٣٠,٣٠٦)	الزيادة في الزكاة مستحقة الدفع
<u>(٢,٤٩٣,٦٦١)</u>	<u>(١٤,١٠٩,٢٧٢)</u>	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(٣,٣١٤,٥٢١)	١,٩٠٤,٢٣٨	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله</b>
٣٤,٥٣١,٩٢٦	٣١,٢١٧,٤٠٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>٣١,٢١٧,٤٠٥</u>	<u>٣٣,١٢١,٦٤٣</u>	<b>النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٥)</b>
		<b>معاملات غير نقدية:</b>
-	٣٥٣,٠٠٠	تقديم رأس مال جديد في الحصص غير المسيطرة
-	٧٩٧,٥٩١	شطب قرض من المساهمين

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

## ١- معلومات عامة

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

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

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

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

يشار إلى كل من الشركة والشركات التابعة لها في هذه البيانات المالية الموحدة بـ "المجموعة"، وكان لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة الملكية النفعية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الأساسي
		%	%	
نوات للإستثمارات (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية
يملك رئيس مجلس الإدارة نسبة ١% في نوات للاستثمارات (ذ.م.م)، ونسبة ١% من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.				

## الاستمرارية

لقد تراكمت على المجموعة خسائر بقيمة ١١٨ مليون درهم بما يتجاوز نسبة ٥٠% من رأس مال المجموعة. ووفقاً للمادة ٣٠٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ التي تنص على أنه إذا بلغت خسائر أي من الشركات المساهمة نصف رأس مالها، يتعين على مجلس الإدارة، خلال ٣٠ يوماً من تاريخ الإفصاح عن البيانات المالية السنوية أو المرحلية إلى الوزارة أو الهيئة، كل حسب اختصاصه، توجيه الدعوة لعقد جمعية عمومية لاتخاذ قرار خاص بحل الشركة قبل الأجل المحدد لها أو استمرارها في مباشرة نشاطها. وكما في تاريخ التقرير، لم تقم الشركة بتوجيه الدعوة لعقد جمعية عمومية سنوية خلال ثلاثين يوماً من تاريخ الإفصاح عن النتائج المالية من أجل معالجة هذا الخرق. لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات بشأن القدرة على تحصيل وتصنيف الالتزامات التي قد تلزم حال عدم تمكن المجموعة من الاستمرار نظراً لكون المجموعة في سياق اتخاذ الإجراءات التالية بهدف التعامل مع الأمر:

- تخفيض مجموع مصاريف المجموعة عن طريق اتخاذ تدابير تصحيحية فورية
- زيادة أسعار بوالص تأمين السيارات والتأمين على الحريق

وقد تم التوصية كذلك بشطب جزء من الخسائر المتراكمة من خلال تحرير المخصصات القانونية والعامة للمجموعة بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المعنية.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة وليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير مهم على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بمبادرة الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة المتعلقة بمحاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة المتعلقة بتوضيح استخدام أساليب مقبولة للإستهلاك والاطفاء.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١ - الزراعة: النباتات المثمرة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة، بأن تتم المحاسبة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدة الإستثمار.
- التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.

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

لم تطبق المجموعة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية المصدرة ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- |   |   |
|---|---|
| يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها، بينما يسري العمل بالتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعدها. | التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ١ و ١٢ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨. |
|---|---|

١ يناير ٢٠١٧ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة.

١ يناير ٢٠١٧ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية*، بحيث تقدم الإفصاحات التي تمكن مستخدمى البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.

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 للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف

١ يناير ٢٠١٨

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
- قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
- أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم، وهي تعديلات تتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود المتأمين: وذلك فيما يتعلق بالتواريخ المختلفة لسريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك المعيار الجديد القادم المتعلق بعقود التأمين.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغيير في استخدامه. ويقع التغيير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعدد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغيير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

عند تطبيق المعيار الدولي  
لإعداد التقرير المالية رقم ٩  
للمرة الأولى

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، وهي التعديلات بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

عند تطبيق المعيار الدولي  
لإعداد التقرير المالية رقم ٩  
للمرة الأولى

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية لمحاكاة التحوط (والتعديلات اللاحقة لها) الناتجة من مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لمتوقع خسائر انخفاض القيمة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين التي تم الاحتفاظ بها ضمن نمط عمل تحقق الهدف المرجو منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

سيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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)

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعدالمعايير 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 الإنشاءات وما يتصل بها من تفسيرات عندما يسري العمل بها.

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

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

- الخطوة ٢: تحديد تنفيذ الالتزامات التعاقدية.

- الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

أرجئ سريان التطبيق إلى

أجل غير مسمى

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

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 جوهرى على بياناتها المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولى لها باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٥.

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

## بيان الإلتزام

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

يتطلب عقد تأسيس الشركة الاحتفاظ بحسابات مستقلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي بوالص التأمين.

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

لا تزال المجموعة بصدد الإلتزام بمتطلبات القوانين المالية الصادرة عن هيئة التأمين بشأن شركات التأمين والمتعلقة بالخصوص بالمادة (١) من الفقرة (٧) والملحق (١) بشأن عرض البيانات المالية والإفصاحات وكذلك الإلتزام بمتطلبات هامش الملاء وحدود تركيز الاستثمارات.

## التغيرات على السياسة المحاسبية

عملاً بالقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين، فقد تم إصدار لائحة مالية جديدة لشركات التأمين في ٢٨ يناير ٢٠١٥. ومنحت اللائحة المالية شركات التأمين فترة تسوية ما بين سنة إلى ثلاث سنوات من تاريخ نشر القانون المالي بالجريدة الرسمية في ٢٩ يناير ٢٠١٥ من أجل الإلتزام بالمتطلبات الواردة بتلك اللائحة. ولا تزال الشركة بصدد تسوية أوضاع عملياتها مع تلك اللوائح وستكون عملياتها متوافقة مع تلك اللوائح بشكل تام قبل التاريخ المحدد لفترة التسوية.

قامت الشركة في سنة ٢٠١٦ بتطبيق التوجيهات أعلاه المتعلقة بأساس الاعتراف بالمخصصات الفنية بناءً على تقرير مقيمين مستقلين خارجيين. ومن ثم، فقد قامت المجموعة بتغيير أساس الاعتراف بمخصص المساهمة غير المكتسب (مخصص المساهمة غير المكتسب) من نظام حسابي داخلي مطبق سابقاً.

لقد أسفر التغيير في أساس الاعتراف لهذه السنة عن الاعتراف بمخصص المساهمة غير المكتسب باستخدام طريقة ١/٣٦٥ باستثناء الشحن البحري والهندسة، حيث تم الاعتراف بمخصص المساهمة غير المكتسب للشحن البحري بنسبة وتناسب ثابت مع قسط التأمين المكتسب، بينما تم الاعتراف بمخصص المساهمة غير المكتسب للهندسة على أساس زيادة يومية على مدار فترة البوليصة.

قامت الشركة بتطبيق هذه التغيرات بأثر رجعي حيث ترى الإدارة أن التغيرات على الأسس تقدم معلومات موثقة ومرتبطة للأداء المالي للشركة ومركزها المالي إلى المستخدمين الماليين. تم الإفصاح عن تأثير التغيير على السياسة المحاسبية في الإيضاح رقم ٣٧.

## ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

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

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة. تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم). فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

## أساس توحيد البيانات المالية

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

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
  - التعرض للعوائد المتغيرة / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
  - القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة 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 تغييرات 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 الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ استحواد المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

### اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس 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 تكبدها. تُسجل الموجودات المكتسبة القابلة للتحديد والمطلوبات المتكبدة، في تاريخ الاستحواذ، بقيمتها العادلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إن الحصص غير المسيطرة التي تمثل حصص الملكية ويحق بموجبها لحامل تلك الحصص الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد تُقاس مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بحصة متناسبة مع المبالغ المعترف بها للحصص غير المسيطرة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويستند أساس اختيار القياس وفق كل معاملة على حدة. وتُقاس الأنواع الأخرى للحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو 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 تبزغ من المعلومات الإضافية المتحصل عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) بشأن الحقائق والظروف المعاصرة لتاريخ الاستحواذ.

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

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

العرض

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إجمالي مساهمات التكافل

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

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

مشاركات إعادة التكافل

يتألف إجمالي مشاركات إعادة التكافل المكتتبه 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 المكتتبه هي تلك النسب من المشاركات المكتتبه بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل إعادة التكافل غير المكتتبه على مدى فترات بوالص التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التكافل للعقود التي ينتج عنها خسائر.

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

المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة ومستحقة الدفع إلى أصحاب عقود التكافل والأطراف الأخرى والمصاريف المتعلقة بخسارة التعديلات، صافية من القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على الدخل وقت تكبدها. يتم إدراج مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ضمن المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وتظهر في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة عادة بتقدير المطالبات بناءً على الخبرات السابقة، ويعمل مخمنو خسائر مستقلون على تقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. يتم إدراج أي فروق بين المخصصات في نهاية كل فترة تقرير والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

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

إعادة التكافل

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

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

## إعادة التكافل (تتمة)

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

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

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

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

## تكاليف الاستحواذ على بوالص التكافل

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

## الخصومات المكتسبة

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

## الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

## تصنيف المنتجات

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

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

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

يتحمل حامل البوليصه المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الأستثمار. مثل هذه المنتجات عادة ما تكون وحدة مرتبطة العقود.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### مطلوبات عقود التكافل

##### (١) احتياطي المساهمات غير المكتسبة

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

##### (٢) المطالبات غير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عند إبرام العقود وتحميل مساهمات 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 المتبقية المتوقعة والمستردات الأخرى. يمكن حدوث بعض التأخيرات في الإبلاغ عن أنماط معينة من المطالبات وتسويتها، وعليه، فإنه لا يمكن التأكد من القيمة النهائية للتكلفة كما بتاريخ التقرير. لا يتم خصم المطالبات للقيمة الزمنية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

##### (٣) مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة للمطالبات المحتملة عن المشاركات غير المكتسبة وللمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد باستخدام طريقة السلم التسلسلي (chain ladder method).

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛

(ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

##### (١) التزامات مرتبطة الوحدة

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

##### (٢) احتياطي المخاطر المتبقية

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

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

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

#### الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

إذا كان الفائض في صندوق المشاركين في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد احتسابها للاحتياطيات. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الشريعة والرقابة الخاص بالمجموعة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق المشاركين. يتم تسديد العجز في صندوق المشاركين بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من صندوق المساهمين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية.

عند تصفيه 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، فلن تكون أي من القروض القائمة غير المحملة بأرباح في تاريخ التصفية قابلة للتسديد من صندوق المشاركين وسيتم التخلي عن ذلك المبلغ القائم من أموال المساهمين.

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

#### إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

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

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

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

#### عقود الإيجار

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

#### المجموعة كمؤجر

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

#### المجموعة كمستأجر

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

## مصاريف عمومية وإدارية

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

## الأدوات المالية

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

## الموجودات المالية

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

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

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

## تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلية:

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

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

النقد وما يعادله

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

نم التكاقل وإعادة التكاقل والذمم المدينة الأخرى

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)  
الموجودات المالية (تتمة)

*(FVTOCI)* الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

*(FVTPL)* الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

في نهاية كل فترة تقرير يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل تحت بند "صافي إيرادات الإستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة.

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

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
 ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

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

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية الأخرى

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

الأثاث والمعدات

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

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

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

٤ سنوات	الأثاث والتجهيزات
٤ سنوات	أدوات مكتبية
٤ سنوات	السيارات

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

اختبار كفاية الالتزام

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

توزيعات الأرباح

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### استثمارات عقارية

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

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

#### انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة 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.

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 كانخفاض 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

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

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

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

## العملات الأجنبية

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

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

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

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

## الزكاة

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

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

## مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

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

## خطة المساهمة المحددة

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

## تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقييم الأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق

إذا تعذر استنتاج القيم العادلة للموجودات المالية المقيدة في بيان المركز المالي من أسواق نشطة، فتقوم الإدارة بتحديدتها باستخدام تقييم داخلي يتضمن استعمال نظام حسابي. وقد استخدمت الإدارة طريقة المضاعفات المقارنة لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها المالية، حيث تستمد هذه الطريقة قيمة الاستثمارات باستخدام مضاعفات التقييم لأعمال مشابهة أخرى في المجال والقطاع والحجم، على افتراض أن الشركات المماثلة سيكون لديها نفس مضاعفات التقييم. لقد تم الاستعانة بمتوسط مضاعفات التقييم لمجال مشابه في بلدان مختلفة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حيث تم الاستعانة بمتوسط المضاعفات وأرباح الاستثمارات لتحديد قيمة الاستثمارات.

مخصص المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وغير المبلغ عنها

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

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

استثمارات مرتبطة الوحدة

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

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

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

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 التعثر والخسائر المحتملة في حالة التعثر، وقيمة الضمانات الأساسية، والتكاليف اللازمة للحصول على هذه الضمانات.

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

٥- النقد والأرصدة البنكية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٦٧,٦١٥	٣١٢,٣٠٠	نقد في الصندوق أرصدة بنكية:
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة
٣١,٠٤٩,٧٩٠	٣٢,٨٠٩,٣٤٣	حسابات جارية
٥٦,٢١٧,٤٠٥	٥٨,١٢١,٦٤٣	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	يطرح: ودائع باستحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
٣١,٢١٧,٤٠٥	٣٣,١٢١,٦٤٣	النقد وما يعادله
		عائد إلى:
١٩,٩٦٩,٦٥٨	١٧,٥٤٥,٣٠٠	حاملي البوالص
٣٦,٢٤٧,٧٤٧	٤٠,٥٧٦,٣٤٣	المساهمين
٥٦,٢١٧,٤٠٥	٥٨,١٢١,٦٤٣	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٥- النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٥% إلى ٢,٠٠% (٢٠١٥: بين ١,٥% إلى ٢,٠٠%).  
ويبلغ استحقاق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أكثر من ثلاثة أشهر.

٦- ودائع قانونية

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

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)		
			<b>إجمالي</b>
			مطلوبات عقود التكافل:
			مساهمة غير مكتسبة
١٢٧,٧٩٧,٢٠٨	١٩٥,٣٦٣,٦٨٨	١٨٠,٥٢٩,٩٠٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٥٤,٩٢٨,٩١٢	١٥٤,٠٠٨,٣٥٣	١٤٨,١٣٧,١٩٥	احتياطي حسابي
١٦,١٩٥,٧٠٤	١٤,٩٠٣,٩٨٥	١٦,٩٩٩,٨٥٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢١,٩١٣,٩٢٦	١٤,٨٢٦,٤٠٥	٤٨,٤٢٨,٩٧٨	مصاريف تعديل خسارة غير موزعة
-	-	١,٦٤٦,٣٩٧	التزامات مرتبطة الوحدة
٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	<b>مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي</b>
٧٦٨,٢٠٠,٤٥٠	٩٣٥,٨٨٤,٦٦٧	٩٩١,٣٢٩,٨٧٧	
			<b>مسترد من إعادة التكافل</b>
			موجودات عقود إعادة التكافل:
			احتياطي مساهمة غير مكتسبة
٦٢,٤٨٨,٦٢١	١٢٣,٧٣٩,٥٢٥	١١٧,٤٥٥,٠٢٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٣٠,٦٢١,٠٨١	١٢٧,١٣٩,٦٩٥	١٢٢,٠٥٤,٣١٦	احتياطي حسابي
١٢,١٤٦,٤٢٢	١١,١٧٧,٦٦١	١٤,١٥٧,٩٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٠٥٦,٦٢٩	٥,١٩٤,٢٤٦	٢٣,٨٦٥,١٧٥	مصاريف تعديل خسارة غير موزعة
٢١٦,٣١٢,٧٥٣	٢٦٧,٢٥١,١٢٧	٢٧٧,٥٣٢,٥٠٦	<b>مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل</b>
			<b>الصافي</b>
			مشاركات غير مكتسبة
٦٥,٣٠٨,٥٨٧	٧١,٦٢٤,١٦٣	٦٣,٠٧٤,٨٨٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٤,٣٠٧,٨٣١	٢٦,٨٦٨,٦٥٨	٢٦,٠٨٢,٨٧٩	احتياطي حسابي
٤,٠٤٩,٢٨٢	٣,٧٢٦,٣٢٤	٢,٨٤١,٨٦٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠,٨٥٧,٢٩٩	٩,٦٣٢,١٥٩	٢٤,٥٦٣,٨٠٣	مصاريف تعديل خسارة غير موزعة
-	-	١,٦٤٦,٣٩٧	التزامات مرتبطة الوحدة
٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	
٥٥١,٨٨٧,٦٩٧	٦٦٨,٦٣٣,٥٤٠	٧١٣,٧٩٧,٣٧١	

تعزى جميع موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل إلى حاملي البوالص.

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

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل (تتمة)  
تتألف صافي مطلوبات عقود التكافل مما يلي:

٢٠١٦	مساهمة غير مكتسبة	مطلوبات مبلغ عنها غير مسددة	احتياطي حسابي	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	التزامات مرتبطة الوحدة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
سيارات	٤٧,٦٠٠,٧١٤	١٩,٥٧٣,٤٣٧	-	١٤,٢٨٠,٥٥٥	١,١٠٤,٨٧٩	-	٨٢,٥٥٩,٥٨٥
هندسية	٢٤٥,٧٥٢	١٣٩,٨٦٢	-	٤٧,٤٩٢	٤,٦٩٧	-	٤٣٧,٨٠٣
بحري وجوي	٢٩٥,٣١٣	٥٦٤,٩٥٢	-	٢٨٦,٣٢٠	٢٢,٧٥١	-	١,١٦٩,٣٢٦
حرائق	٧٣٣,٧٥٠	٩٢٨,٤٦٩	-	٤٦٧,٧٧٢	٣٧,٢٨٠	-	٢,١٦٧,٢٧١
تأمين عام ومطلوبات	٣,٥٣٠,٤٣٧	١,٧٢٩,٣٨١	-	١,٤٨٥,٦٣٤	٩٤,٠١٣	-	٦,٨٣٩,٤٦٥
طبي	٩,٣٤٥,٥٢٥	٢,٥١٥,١٥٧	-	٧,٣٩٢,٩٧٤	٣٤٦,٠٢٢	-	١٩,٥٩٩,٦٧٨
الحياة	١,٣٢٣,٣٩١	٦٣١,٦٢١	٢,٨٤١,٨٦٥	٦٠٣,٠٥٦	٣٦,٧٥٥	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٠١,٠٢٤,٢٢٣
المجموع	٦٣,٠٧٤,٨٨٢	٢٦,٠٨٢,٨٧٩	٢,٨٤١,٨٦٥	٢٤,٥٦٣,٨٠٣	١,٦٤٦,٣٩٧	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٧١٣,٧٩٧,٣٧١
٢٠١٥ (معاد عرضه)							
سيارات	٥٤,٧٧٨,٣٨٢	١٥,١١٥,٢٩٣	-	٦,٥٤٨,٢٠١	-	-	٧٦,٤٤١,٨٧٦
هندسية	١٤٥,٧٠٦	٨٩,٦٠٤	-	٤,٦٠٩	-	-	٢٣٩,٩١٩
بحري وجوي	٣٦٧,٥١٣	٧٧٥,٢٩٩	-	٦٨,٠٣٩	-	-	١,٢١٠,٨٥١
حرائق	٢,٠٣٧,٤٤٨	٩٨٣,٣٥٩	-	٤٦,٨١٣	-	-	٣,٠٦٧,٦٢٠
تأمين عام ومطلوبات	٤,٢٣٦,٧٠٢	٧,٨٥٠,٧٩٤	-	٩١٣,٢٧٦	-	-	١٣,٠٠٠,٧٧٢
طبي	٨,٩١٣,٣٩٧	٢,٠٥١,٢٢٤	-	٢,٠٥١,٢٢١	-	-	١٣,٠١٥,٨٤٢
الحياة	١,١٤٥,٠١٥	٣,٠٨٥	٣,٧٢٦,٣٢٤	-	-	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٥٦١,٦٥٦,٦٦٠
المجموع	٧١,٦٢٤,١٦٣	٢٦,٨٦٨,٦٥٨	٣,٧٢٦,٣٢٤	٩,٦٣٢,١٥٩	-	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٦٦٨,٦٣٣,٥٤٠

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

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

٢٠١٤ (معاد عرضه)		مساهمة غير مكتسبة		مطلوبات مبلغ عنها		مطلوبات منكبة غير		مصاريف تسوية		التزامات مرتبطة الوحدة		المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
سيارات	٤٩,٨٣٥,٩٠٤	١٢,٤٦٩,٢٥٢	-	٩,٢٢٣,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٥٢٩,٠٩٨	-
هندسية	٢٢٤,٣٣٤	٩٦,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٠,٧٦٨	-
بحري وجوي	١٦٣,٥٢٦	٦٠٧,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٠,٦١٥	-
حرائق	١,٥٧٩,١٠٢	٤٥٥,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٤,٦٠٥	-
تأمين عام ومطلوبات	٥,٠٣٧,٣٦٦	٨,٢٥٧,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٩٥,٠٠٩	-
طبي	٨,١٣٩,١٨٢	١,٦٣٣,٣٥٧	-	١,٦٣٣,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	١١,٤٠٥,٨٩٦	-
الحياة	٣٢٩,١٧٣	٧٨٨,٥٥٣	٤,٠٤٩,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٢,٥٣١,٧٠٨	٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠
المجموع	٦٥,٣٠٨,٥٨٧	٢٤,٣٠٧,٨٣١	٤,٠٤٩,٢٨٢	١٠,٨٥٧,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٥١,٨٨٧,٦٩٩	٤٤٧,٣٦٤,٧٠٠

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٨- ذم التكافل المدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣٢,٠٣٩,٢٠٣	٢٦,٨٦٨,٦٠٧	المطلوب من حاملي البوالص
(٢,٩٧٣,٥٦٢)	(٤,٩٧٣,٥٦٢)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩,٠٦٥,٦٤١	٢١,٨٩٥,٠٤٥	
٥١,٤٦٦,١٠٣	٦٠,٤٣٢,١٩٤	مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل
٢٠,٠٤٨,٠٨١	١٨,١٩٢,٨٥٤	مطلوب من الوسطاء / الوكلاء
(٧,٧٢٦,٤٣٨)	(١٤,٢٢٦,٤٣٨)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٢,٨٥٣,٣٨٧	٨٦,٢٩٣,٦٥٥	

تعزى جميع ذم التكافل المدينة إلى حاملي البوالص.

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	في دولة الإمارات العربية المتحدة
درهم	درهم	
٣١,٧٨٢,٥١٤	٢٦,٦١١,٩١٨	المطلوب من حاملي البوالص
(٢,٧١٦,٨٧٣)	(٤,٧١٦,٨٧٣)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩,٠٦٥,٦٤١	٢١,٨٩٥,٠٤٥	
٣٨,٧٧٨,٧٢٩	٤٤,٣٤٣,٣٥٢	مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل
٢٠,٠٤٨,٠٨١	١٨,١٩٢,٨٥٤	مطلوب من الوسطاء / الوكلاء
(٢,٧٣٩,٤٤٤)	(٤,٢٣٩,٤٤٤)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٥,١٥٣,٠٠٧	٨٠,١٩١,٨٠٧	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٨- ذم التكافل المدينة (تتمة)

٢٠١٦

المجموع درهم	وسطاء ووكلاء درهم	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم	حاملي البوالص درهم
٢١,٣٣٧,٤٦١	٣,٦٨٠,٤٨٧	١٠,١٩٠,٧٧٨	٧,٤٦٦,١٩٦
٢٤,٨٣٩,٦٩٢	٧,٨٦٠,٨٠٥	١٠,٥١٩,٢٧٢	٦,٤٥٩,٦١٥
١٧,٠٥٩,٥٨٣	١,٤٨٧,٨٥٩	١٢,٨٩٤,٤٣٠	٢,٦٧٧,٢٩٤
١٠,٢٢١,٣٢٩	٣٦٤,١٠٨	٦,٤١٧,١٢٩	٣,٤٤٠,٠٩٢
٤,١٣٦,٤٢٣	٩٩٦,٤٠٩	٢,١١٦,١٧٨	١,٠٢٣,٨٣٦
٢,٢٤٣,١٥٢	٩٣٣,٥٥٩	٥٠٩,٣٤٨	٨٠٠,٢٤٥
٧٩,٨٣٧,٦٤٠	١٥,٣٢٣,٢٢٧	٤٢,٦٤٧,١٣٥	٢١,٨٦٧,٢٧٨
٩,٣١٠,٤٨٤	٢,٨٦٩,٦٢٧	١,٦٩٦,٢١٧	٤,٧٤٤,٦٤٠
٨٩,١٤٨,١٢٤	١٨,١٩٢,٨٥٤	٤٤,٣٤٣,٣٥٢	٢٦,٦١١,٩١٨

أعمار ذم التكافل المدينة:

مستحقة وغير منخضة القيمة

أقل من ٣٠ يوم

من ٣٠ - ٩٠ يوم

من ٩١ - ١٨٠ يوم

من ١٨١ - ٢٧٠ يوم

من ٢٧١ - ٣٦٥ يوم

أكثر من ٣٦٥ يوم

مستحقة ومنخضة القيمة

أكثر من ٣٦٥ يوم

مجموع ذم التكافل المدينة (الإجمالي)

٢٠١٥

أعمار ذم التكافل المدينة:

مستحقة وغير منخضة القيمة

أقل من ٣٠ يوم

من ٣٠ - ٩٠ يوم

من ٩١ - ١٨٠ يوم

من ١٨١ - ٢٧٠ يوم

من ٢٧١ - ٣٦٥ يوم

أكثر من ٣٦٥ يوم

٢٧,٤٦٩,٥٩٤	٥,٢٢٩,٤٢١	١٦,٨١٩,٠٣٢	٥,٤٢١,١٤١
٣٥,٦٠٥,٩١٤	٥,٣٦٢,٣١١	٢١,٢٦٣,٤٧٩	٨,٩٨٠,١٢٤
١٤,٢٠٦,٩٣٤	٦,٩٤٩,٣٧٤	-	٧,٢٥٧,٥٦٠
٥,٩٣٦,٥١٥	٢٠,٤٦٩	-	٥,٩١٦,٠٤٦
١,٤٢٨,٢٠٤	-	-	١,٤٢٨,٢٠٤
-	-	-	-
٨٤,٦٤٧,١٦١	١٧,٥٦١,٥٧٥	٣٨,٠٨٢,٥١١	٢٩,٠٠٣,٠٧٥
٥,٩٦٢,١٦٣	٢,٤٨٦,٥٠٦	٦٩٦,٢١٨	٢,٧٧٩,٤٣٩
٩٠,٦٠٩,٣٢٤	٢٠,٠٤٨,٠٨١	٣٨,٧٧٨,٧٢٩	٣١,٧٨٢,٥١٤

مستحقة ومنخضة القيمة

أكثر من ٣٦٥ يوم

مجموع ذم التكافل المدينة (الإجمالي)

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

المطلوب من حاملي البوالص

يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
٢٥٦,٦٨٩	٢٥٦,٦٨٩
(٢٥٦,٦٨٩)	(٢٥٦,٦٨٩)
-	-
١٣,١٨٧,٣٧٤	١٦,٠٨٨,٨٤٢
-	-
(٤,٩٨٦,٩٩٤)	(٩,٩٨٦,٩٩٤)
٨,٢٠٠,٣٨٠	٦,١٠١,٨٤٨

مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل

مطلوب من الوسطاء / الوكلاء

يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

## ٨- ذمم التكافل المدينة (تتمة)

المجموع درهم	وسطاء ووكلاء درهم	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم	حاملو البوالص درهم	٢٠١٦
				أعمار ذمم التكافل المدينة: مستحقة وغير منخضة القيمة
٤٥٤,٥٤٧	-	٤٥٤,٥٤٧	-	أقل من ٣٠ يوم
٢,٤٣٧,٥٥٥	-	٢,٤٣٧,٥٥٥	-	من ٣٠ - ٩٠ يوم
٢,٢٠٥,٥٥٦	-	٢,٢٠٥,٥٥٦	-	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤١٩,٣٨٠	-	٤١٩,٣٨٠	-	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
١٨,٢٩٨	-	١٨,٢٩٨	-	من ٢٧١ - ٣٦٥ يوم
٥٦٦,٥١١	-	٥٦٦,٥١١	-	أكثر من ٣٦٥ يوم
٦,١٠١,٨٤٧	-	٦,١٠١,٨٤٧	-	
				مستحقة ومنخضة القيمة
١٠,٢٤٣,٦٨٤	-	٩,٩٨٦,٩٩٥	٢٥٦,٦٨٩	أكثر من ٣٦٥ يوم
١٦,٣٤٥,٥٣١	-	١٦,٠٨٨,٨٤٢	٢٥٦,٦٨٩	مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)

المجموع درهم	وسطاء ووكلاء درهم	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم	حاملو البوالص درهم	٢٠١٥
				أعمار ذمم التكافل المدينة: مستحقة وغير منخضة القيمة
٣,٠١٧,٦٠٠	-	٣,٠١٧,٦٠٠	-	أقل من ٣٠ يوم
١٨٢,٧٨٠	-	١٨٢,٧٨٠	-	من ٣٠ - ٩٠ يوم
-	-	-	-	من ٩١ - ١٨٠ يوم
-	-	-	-	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
-	-	-	-	من ٢٧١ - ٣٦٥ يوم
-	-	-	-	أكثر من ٣٦٥ يوم
٣,٢٠٠,٣٨٠	-	٣,٢٠٠,٣٨٠	-	
				مستحقة ومنخضة القيمة
١٠,٢٤٦,٦٨٣	-	٩,٩٨٦,٩٩٤	٢٥٦,٦٨٩	أكثر من ٣٦٥ يوم
١٣,٤٤٧,٠٦٦	-	١٣,١٨٧,٣٧٤	٢٥٦,٦٨٩	مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)

تتضمن الذمم المدينة للمجموعة أرصدة بقيمة دفترية قيمتها ٢,٨٠٩,٦٦٣ درهم (٢٠١٥: صفر) تخطت استحقاقها بأكثر من ٣٦٥ يوماً كما في نهاية فترة التقرير ولم تكون لها الشركة أي مخصصات حيث لم يطرأ عليها أي تغيير جوهري في جودتها الائتمانية ولا تزال مبالغها قابلة للتحويل.

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٠,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠	في ١ يناير
٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	محمل للسنة
١٠,٧٠٠,٠٠٠	١٩,٢٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)
		- مدرجة
٥٢,٩١٧,٠٤٠	٦٢,١٣٣,٢٦٩	- غير مدرجة
٣٥,٧٥٨,٠٧٢	٣٥,٧٥٨,٠١١	
٨٨,٦٧٥,١١٢	٩٧,٨٩١,٢٨٠	
		موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)
		- مدرجة
١٦,٢٩٩,٨٠٠	١١,٧٦٥,٥٣٠	- استثمارات مرتبطة بالوحدة
٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	
٥٧٣,٠٨٢,٠٣٦	٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥	
٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥	مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]
		عائد إلى:
		حاملو البوالص
٣٩,٧٤٨,٥٢٥	٢٠,٥١٠,٤٧٠	المساهمين
٦٢٢,٠٠٨,٦٢٣	٦٨٤,٧٣٣,٨٨٥	
٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥	

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٦٠,٥٥٨,٩٢١	٦٨,٨٢٥,٢١٢	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٠١,١٩٨,٢٢٧	٦٣٦,٤١٩,١٤٣	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥	

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩٧,٨٩١,٢٨٠ درهم (٢٠١٥): ٨٨,٦٧٥,١١٢ (درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٩٢,١٩٨,٧٩٨ درهم (٢٠١٥): ٩٨,٩٥٥,٠٥٩ (درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٧٤,٨٠٨,٦٧٩ درهم (٢٠١٥): ٥٠,٣٧١,١٦٤ (درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٧,٣٩٠,١١٩ (درهم) (٢٠١٥): ٤٨,٥٨٣,٨٩٥ (درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- تقيم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٣٥,٧٥٨,٠١١ (درهم) (٢٠١٥): ٣٥,٧٥٨,٠٧٢ (درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر والكويت وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
- تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها نيابة عن المجموعة ولصالحها المدير التنفيذي السابق (المستقبل في سنة ٢٠١٣ - انظر إيضاح ٣٦) (إيضاح ٢٩ (أ)).
- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، اشترت المجموعة وباعت استثمارات قيمتها ٥,٦٥٥,٢٢٤ درهم و ٩,٦٦٥,٥٥٤ على الترتيب وذلك باستثناء مشتريات ومبيعات الاستثمارات مرتبطة بالوحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً واذم مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
١,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٠٥٦,٤٨٩	٤,٧٨١,٠٨٨
١,١٩٥,٠٩٩	١,٥١٢,٠٠٠
١,٠٠٢,٢٢٢	٩٠٠,٣٢٩
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠
٥,٥٧٧,٥١٥	٣,٧٥٣,٧٤٠
١٤,٨٣١,٣٢٥	١٢,٠٠٢,١٥٧

دفعات مقدمة للاستحواذ على استثمارات عقارية  
ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

دفعات مدفوعة مقدمة  
اذم مدينة من موظفين  
ودائع قابلة للاسترداد  
دفعة مقدمة لموردين  
اذم مدينة أخرى

تعزى جميع الدفعات المسبقة والاذم المدينة الأخرى للمساهمين.

## ١١- استثمار عقاري

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
٣٤,٢٦٨,٢٠١	١٢,٤٣٨,١٣٨
٣٥,٧٣١,٧٩٩	٥٤,٠٦١,٨٦٢
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة  
(الخسارة) / الربح من إعادة تقييم الاستثمار العقاري  
الرصيد في نهاية السنة

عائد إلى:  
حاملي البوالص  
المساهمين

اعترفت المجموعة في سنة ٢٠١٦ بتغير في القيمة العادلة بقيمة ٣,٥ مليون درهم (٢٠١٥: صفر). لقد تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمار العقاري على أساس التقييم الذي أجراه اثنين من المقيمين المستقلين المؤهلين الذين لا تربطهم أي صلة بالمجموعة. وقد تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى طريقة المقارنة السوقية التي تعكس أحدث الأسعار لعقارات مماثلة وفقاً لتقييمات وتقديرات الجمعية الملكية للمساحيين القانونيين. وعند تقدير القيمة العادلة للعقار، فإن أعلى وأفضل استخدام للعقار يمثل قيمته الحالية.

فيما يلي تسلسل القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة:

## في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

استثمار عقاري

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

استثمار عقاري

تتمثل المدخلات الرئيسية في السعر لكل قدم مربع، بحيث كلما كانت القيمة العادلة للقدم المربع مرتفعة، كانت قيمة الاستثمارات العقارية مرتفعة.

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

## ١٢ - الأثاث والمعدات

التكلفة	السيارات درهم	الأثاث والتجهيزات درهم	أدوات مكتبية درهم	المجموع درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٩٦,٠١٣	٧,٦٢٢,٣٦٨	٧,٨٤٠,١٣٣	١٦,٣٥٨,٥١٤
إضافات	-	١٧٥,٦٠٩	١,٩٩٦,٧١٣	٢,١٧٢,٣٢٢
استيعادات	(٨٢,٨٤٢)	-	(١٢,٨٧٥)	(٩٥,٧١٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨١٣,١٧١	٧,٧٩٧,٩٧٧	٩,٨٢٣,٩٧١	١٨,٤٣٥,١١٩
إضافات	١٤٤,٩٩٨	٢٢٨,٥٩٦	١,٠٢٤,٥٨٢	١,٣٩٨,١٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٥٨,١٦٩	٨,٠٢٦,٥٧٣	١٠,٨٤٨,٥٥٣	١٩,٨٣٣,٢٩٥
الاستهلاك المتراكم				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٦٥٥,٤٦٣	٦,٢٦١,٥٩٢	٥,٨٣٦,١٢٤	١٢,٧٥٣,١٧٩
المحمل للسنة	٣٤,١٩٨	١٨٧,٣٨٥	١,٢٣٠,٤٥٧	١,٤٥٢,٠٤٠
محذوف عند الاستيعاد	(٢٠,٩٩٤)	-	(٩,٣٨٩)	(٣٠,٣٨٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦٦٨,٦٦٧	٦,٤٤٨,٩٧٧	٧,٠٥٧,١٩٢	١٤,١٧٤,٨٣٦
المحمل للسنة	٦٠,٧٤٥	٤٩٥,٦٧٩	٩٧٩,٦٥٢	١,٥٣٦,٠٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٢٩,٤١٢	٦,٩٤٤,٦٥٦	٨,٠٣٦,٨٤٤	١٥,٧١٠,٩١٢
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٢٨,٧٥٧	١,٠٨١,٩١٧	٢,٨١١,٧٠٩	٤,١٢٢,٣٨٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٤٤,٥٠٤	١,٣٤٩,٠٠٠	٢,٧٦٦,٧٧٩	٤,٢٦٠,٢٨٣

تعزى جميع بنود الأثاث والمعدات للمساهمين.

## ١٣ - مطلوب لبنك

حصلت المجموعة على تسهيل سحب على المكشوف مضمون مطابق لأحكام الشريعة بحد ٢٠ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٠ مليون درهم) من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات الأعمال بأسعار ربح تجارية. إن التسهيل مضمون برهن على ودائع ثابتة كهامش لصالح البنك بناء على هيكل تمويل مضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم (٢٠١٥: ٢٠ مليون درهم) ورهن الاستثمارات العقارية كإجارة منتهية بالتملك.

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

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

## ١٤- ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٧٩,٦٧٧,٢٣٠	٦٦,٠١١,٦٣١	ذمم تجارية دائنة ومصاريف مستحقة
٦,٧٤٣,٤٣١	٧,٥٣٣,٦٥٧	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (أ)
١,٨٨٧,٨٣٤	١,١٥٧,٥٢٨	الزكاة المستحقة
٨٨,٣٠٨,٤٩٥	٧٤,٧٠٢,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة
		عائد إلى:
		حاملى البوالص
٥١,٧٩٧,٠٣٩	٤٦,٦٣٢,٨١٩	المساهمين
٣٦,٥١١,٤٥٦	٢٨,٠٦٩,٩٩٧	
٨٨,٣٠٨,٤٩٥	٧٤,٧٠٢,٨١٦	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٥,٧٤٢,٢٧٧	٦,٧٤٣,٤٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٠٧,٢٩٥	١,٦٣٩,٦١١	المبالغ المحملة خلال السنة
(٥٠٦,١٤١)	(٨٤٩,٣٨٥)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
٦,٧٤٣,٤٣١	٧,٥٣٣,٦٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة

## ١٥- ذمم التكافل الدائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣٦,٦٥٣,٥٤٥	٥٦,٠٠٨,٣٩٦	في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٠٧٦,٤٩٦	٢١,٦٤٦,٦٥١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٧,٧٣٠,٠٤١	٧٧,٦٥٥,٠٤٧	المجموع
		عائد إلى:
		حاملى البوالص
٥٧,٦٠٠,٦٨٤	٧٥,٣٢٠,٥٩٢	المساهمين
١٢٩,٣٥٧	٢,٣٣٤,٤٥٥	
٥٧,٧٣٠,٠٤١	٧٧,٦٥٥,٠٤٧	

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٧,٤٠٥,١٦١	١٣,٦٥٩,٦٤٧	في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧,٤٩٠,٢٥٩	٤٠,٥٠٢,٤٥٨	ذمم دائنة إلى حاملى البوالص
١,٧٥٨,١٢٥	١,٨٤٦,٢٩١	ذمم مدائنة إلى شركات التكافل وإعادة التكافل
٣٦,٦٥٣,٥٤٥	٥٦,٠٠٨,٣٩٦	ذمم دائنة إلى وسطاء / وكلاء

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

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

## ١٥- ذمم التكافل الدائنة (تتمة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
-	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,٠٧٦,٤٩٦	٢١,٦٤٦,٦٥١	ذمم دائنة إلى حاملي البوالص
-	-	ذمم مدائنة إلى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢١,٠٧٦,٤٩٦	٢١,٦٤٦,٦٥١	ذمم دائنة إلى وسطاء / وكلاء

## ١٦- ذمم مرابحة وإجارة دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠,٢٤٨,٦١١	١٠,٢٥٠,٠٠٠	ذمم مرابحة دائنة [إيضاح ١٦ (أ)]
٤,٠٤٦,٥٧٠	-	ذمم إجارة دائنة [إيضاح ١٦ (ب)]
١٤,٢٩٥,١٨١	١٠,٢٥٠,٠٠٠	

تعزى جميع المرابحة والإجارة الدائنة إلى المساهمين.

(أ) حصلت المجموعة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على تمويل مرابحة بمعدل ربح لإثنتي عشر شهراً إيبور مضافاً إليه بنسبة ٣% سنوياً بحد أدنى نسبة ٤,٥% سنوياً (٢٠١٥: ٣% سنوياً بحد أدنى نسبة ٤,٥% سنوياً).

(ب) حصلت المجموعة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على تمويل إجارة بقيمة ١٦,٤ مليون درهم بمعدل ربح لثلاثة أشهر إيبور مضافاً إليه بنسبة ٢,٥% سنوياً بحد أدنى نسبة ٧% سنوياً. يستحق سداد هذا التسهيل على مدى ٢٠ دفعة ربع سنوية تنتهي في ديسمبر ٢٠١٦. إن تمويل الإجارة مضمون برهن قانوني على الاستثمار العقاري. تم دفع هذا التسهيل بالكامل خلال السنة.

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

## ١٧ - صندوق حاملي البوالص

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)		
			العجز في صندوق حاملي البوالص:
(١١٢,٩٢٤,٤٩١)	(١٤١,٥٧٤,٥٤٦)	(١٨١,٨٣٥,٥٧٨)	الرصيد الإفتتاحي للعجز في صندوق حاملي البوالص
(٢٨,٦٥٩,٠٥٥)	(٤٠,٢٦١,٠٣٢)	(٧,٥٣١,٥٤٦)	الخسارة للسنة
(١٤١,٥٧٤,٥٤٦)	(١٨١,٨٣٥,٥٧٨)	(١٨٩,٣٦٧,١٢٤)	الرصيد الختامي للعجز في صندوق حاملي البوالص
١٤١,٥٧٤,٥٤٦	١٨١,٨٣٥,٥٧٨	١٨٩,٣٦٧,١٢٤	قرض حسن من المساهمين (١)
(١٣,٥١٠,٨٦٣)	(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(١٧,٣٩٠,١١٩)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة
(١٣,٥١٠,٨٦٣)	(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(١٧,٣٩٠,١١٩)	من خلال الدخل الشامل الآخر (٢)
			مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص

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

(٢) خلال السنة الحالية، حوّلت المجموعة إلى حاملي البوالص حصتهم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ١٧,٣٩٠,١١٩ درهم (٢٠١٥: ٤٨,٥٨٣,٨٩٥ درهم) من حقوق المساهمين بنفس نسبة حصتهم في خسائر الاستثمارات.

## ١٨ - رأس المال

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	
			المصدر والمدفوع بالكامل:
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
			(٢٠١٥ و ٢٠١٤: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)

## ١٩ - احتياطي قانوني

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

## ٢٠ - احتياطي عام

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

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

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

## ٢١ - صافي مساهمات التكافل

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	إجمالي مساهمات التكافل
١٥٨,٥٣١,٠٣٩	١١٣,٧٨٤,٧٨٦	سيارات
٣,٩٩٥,٨٧٦	٤,٩٦١,٢٩٠	هندسية
٨٧,٨٢٦,٦٢٧	٨٥,٩٧١,٢٠٨	بحري وجوي
٣٢,٣٩٥,٩٩١	٣٠,٥١٩,٢٤٦	حرائق
٥٢,٠٥١,٧٠٠	٥٠,٨٦٤,٦٣٦	تأمين عام ومطلوبات
٤٧,٤٣٤,١٩٥	٥١,٣٤٤,١٤٢	طبي
٦٠,٥٢٩,٩٠٠	٧٧,٠١٠,٦٤٣	الحياة
<u>٤٤٢,٧٦٥,٣٢٨</u>	<u>٤١٤,٤٥٥,٩٥١</u>	
		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
٣٨,٧٤٧,١٦٩	٢٣,٠٦٧,٣١٧	سيارات
١,٨٤٨,٦٥٨	٢,٣٢٧,٣٨٣	هندسية
٨٢,٦٩٦,٤٩٨	٨٢,١٣٤,٧٤٢	بحري وجوي
١٩,٤٩١,٧٨٨	٢٠,٦٩٩,٧٤٣	حرائق
٤١,٧٩٢,٢٠١	٣٩,٧٨٠,٨٩٢	تأمين عام ومطلوبات
١,٧٧٠,٨١٥	٣,١٣٩,٣٩٣	طبي
٤١,٢١١,٤٨٨	٥٣,٦٣٣,٨٧٢	الحياة
<u>٢٢٧,٥٥٨,٦١٧</u>	<u>٢٢٤,٧٨٣,٣٤٢</u>	
		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٩,١٣٧,٢٢١	١,٢٢٦,٣٩٥	سيارات
١,٨٠٤,٥١٧	٢,١٤٣,١١٢	هندسية
٣,٤١٤,٠٧٣	٢,٤٩٦,٢١٢	بحري وجوي
١٠,٤٣٥,١٩٣	٨,١٠٢,١٩٦	حرائق
٨٦٩,٤٤٧	٣,٤٦٩,١٨٦	تأمين عام ومطلوبات
٨,٩١١,٦٦١	١٢,٠٦١,٠٩٢	طبي
٧,٤٣٩,٧٠٢	١٠,٢٨٨,٢٠٦	الحياة
<u>٤٢,٠١١,٨١٤</u>	<u>٣٩,٧٨٦,٣٩٩</u>	
		صافي مساهمات التكافل
١١٠,٦٤٦,٦٤٩	٨٩,٤٩١,٠٧٤	سيارات
٣٤٢,٧٠٠	٤٩٠,٧٩٥	هندسية
١,٧١٦,٠٥٦	١,٣٤٠,٢٥٤	بحري وجوي
٢,٤٦٩,٠١٠	١,٧١٧,٣٠٧	حرائق
٩,٣٩٠,٠٥٢	٧,٦١٤,٥٥٨	تأمين عام ومطلوبات
٣٦,٧٥١,٧١٩	٣٦,١٤٣,٦٥٧	طبي
١١,٨٧٨,٧١٠	١٣,٠٨٨,٥٦٥	الحياة
<u>١٧٣,١٩٤,٨٩٧</u>	<u>١٤٩,٨٨٦,٢١٠</u>	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٢ - صافي المطالبات المتكبدة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		إجمالي المطالبات المتكبدة
١٣٠,٩٠٢,٠١٣	١٠٢,٩١١,٥٥٧	سيارات
٩٧٦,١٥٥	٥٢٤,٥٦٨	هندسية
٢,٦٤٣,٩٢٧	٢,١٥١,٣١٠	بحري وجوي
١,٩٧٩,٩٨٦	٩,٤٥٩,٧٨٦	حرائق
٤,١٧٢,٢٥٦	٧,٤٦١,٧٠٠	تأمين عام ومطلوبات
٣٣,٩٤٥,٦٦٧	٣٧,٩٥٦,٧٨٩	طبي
٢٥,٢٥٠,١٦٨	٢٩,٧٥٩,١٤٩	الحياة
<u>١٩٩,٨٧٠,١٧٢</u>	<u>١٩٠,٢٢٤,٨٥٩</u>	
		حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
٣٣,٦٠٥,٧٠٥	٢٥,٥٤٤,٠١٨	سيارات
١٠١,٤٥٢	٦,٦١٩	هندسية
٩٠٠,٦٢٢	١,١٩٨,٣٤٣	بحري وجوي
٤٣٦,٣١٩	٦٠٤,٨٢٧	حرائق
٢,٣٨٨,٧٦٤	٥,٠٧٤,٥٢٣	تأمين عام ومطلوبات
-	-	طبي
<u>١٩,٦٥٧,٩٠١</u>	<u>٢٤,٥٥٥,٣٥٨</u>	الحياة
<u>٥٧,٠٩٠,٧٦٣</u>	<u>٥٦,٩٨٣,٦٨٨</u>	
		حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
٥,٢٨١,٥٢٣	٢,٢١٩,٦٢٢	سيارات
٨٠٣,٤٦١	٤٧١,٢٥٣	هندسية
١,١١٦,١٢٠	٥٤٠,٤١٩	بحري وجوي
١,٤١١,٦٧٥	٧,٩٤٧,٢١١	حرائق
٢٤٨,٦٠٠	٦٤٤,٤٩٢	تأمين عام ومطلوبات
١١,١١٩,٠٦٨	٧,٦٤٦,٢٢٥	طبي
-	٩٣٧,٥٢٠	الحياة
<u>١٩,٩٨٠,٤٤٧</u>	<u>٢٠,٤٠٦,٧٤٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٢٢- صافي المطالبات المتكبدة (تتمة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		صافي المطالبات المتكبدة
٩٢,٠١٤,٧٨٥	٧٥,١٤٧,٩١٧	سيارات
٧١,٢٤٢	٤٦,٦٩٦	هندسية
٦٢٧,١٨٥	٤١٢,٥٤٨	بحري وجوي
١٣١,٩٩٢	٩٠٧,٧٤٨	حرائق
١,٥٣٤,٨٩٢	١,٧٤٢,٦٨٥	تأمين عام ومطلوبات
٢٢,٨٢٦,٥٩٩	٣٠,٣١٠,٥٦٤	طبي
٥,٥٩٢,٢٦٧	٤,٢٦٦,٢٧١	الحياة
<u>١٢٢,٧٩٨,٩٦٢</u>	<u>١١٢,٨٣٤,٤٢٩</u>	

## ٢٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل مخصوما منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٢٠١٥: ٢٥%). خلال السنة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ١٥٦,٩٩٤,٥٨٣ درهم (٢٠١٥: ١٤٢,٥٠٢,٩٧٠ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات، كما أن الإيرادات من العمولات الواردة من هذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية. وعليه، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات. تم تسجيل رسوم الوكالة على مساهمات التكافل البالغة ٢٥٧,٤٦١,٣٦٨ درهم (٢٠١٥: ٣٠٠,٢٦٢,٣٥٨ درهم).

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٤٢,٧٦٥,٣٢٨	٤١٤,٤٥٥,٩٥١	صافي مساهمات التكافل
(١٤٢,٥٠٢,٩٧٠)	(١٥٦,٩٩٤,٥٨٣)	يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة
<u>٣٠٠,٢٦٢,٣٥٨</u>	<u>٢٥٧,٤٦١,٣٦٨</u>	
%٢٥	%٢٥	النسبة المئوية
<u>٧٥,٠٦٥,٥٩٠</u>	<u>٦٤,٣٦٥,٣٤٢</u>	رسوم الوكالة للسنة

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥% من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب للسنة ٧٥,١١٢ درهم (٢٠١٥: صفر درهم).

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

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

## ٢٤- أرباح / (خسائر) الاستثمارات

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
(٧,٩٢٤,٦٢٥)	١,٩٣٥,٩٦٧	الربح / (الخسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
		إيرادات الاستثمارات الأخرى
٣٠٤,٩٧٤	٢٢٢,٥٢٨	إيرادات الودائع الاستثمارية
٢,٠٨٤,٦٧٥	٢,٤٥٨,٠٦٥	إيرادات توزيعات الأرباح
٥٠٠,٠٠٠	٥٨٩,٨٢٧	إيرادات إيجارية
٧٢,٦٦٢	٧٢,٤٩٩	إيرادات أخرى
(٤,٩٦٢,٣١٤)	١,٧٧٨,٨٨٦	
		موزعة كما يلي:
(٢,٥٠٤,٨٤٠)	٣٠٠,٤٤٩	حاملي البوالص
(٢,٤٥٧,٤٧٤)	١,٤٧٨,٤٣٧	المساهمين
(٤,٩٦٢,٣١٤)	١,٧٧٨,٨٨٦	

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

## ٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣٧,٦٢٦,٧٨٦	٤١,١٢٠,٠٢٦	رواتب ومنافع إيجار
٣,٧٥٧,٦٠٦	٤,١٨٧,٤٠٦	رسوم مهنية وقانونية
١,٥٧٧,٦٣٢	٢,٣٦٨,٥٩٤	مصاريف ورش العمل
٤,١٠٦,٠٩٦	٤,١٢٧,٢٢٨	استهلاك (إيضاح ١٢)
١,٤٥٢,٠٤٠	١,٥٣٦,٠٧٦	اتصالات
١,٦١٠,١٧٣	١,٧٨٨,٨٤٨	إصلاحات وصيانة
٦٩٨,٧١٩	٧١٠,٤٨٥	طباعة وقرطاسية
٤١٠,٩٣١	٣٨٦,١٧٢	سفر وانتقالات
٤٥٠,٢١٦	٥١٤,٦٧٢	إعلانات
١٨٩,٧٦١	١٥٢,٠٥٣	مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	أخرى
٤,٤٧٣,٠٩٠	٧,٨٥٠,٩٨٣	
٥٦,٨٥٣,٠٥٠	٧٣,٢٤٢,٥٤٣	

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

## ٢٦- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(معاد عرضه)		
(٣,٠٥٤,٣٧٧)	(١٩,٦٧١,٦٤١)	الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة الأم (بالدرهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(٠,٠١)	(٠,٠٩)	خسائر السهم الواحد (بالدرهم)

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

## ٢٧- إلتزامات الإيجارات التشغيلية

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣,٧٥٧,٦٠٦	٤,١٨٧,٤٠٦	الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المعترف بها كمصاريف خلال السنة (إيضاح ٢٥)

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

## ٢٨- لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

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

## ٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

## ٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع استثمارية
						القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ٢٩ (أ))
٢٨,٧٥٠,١٥٩	٢٨,٧٥٠,١٥٩	-	٢٨,٧٩٠,٣٢٢	٢٨,٧٩٠,٣٢٢	-	النقد وما يعادله
١٢٢,٠٠٦	١٢٢,٠٠٦	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩ (ب))
٥,٣٥٥,٠٣٩	٥,٣٥٥,٠٣٩	-	٣,١٦٤,١١٢	٦١٦,٦٢١	٢,٥٤٧,٤٩١	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩ (ج))
١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	-	٦,١٤٢,٥١٩	١٥٤,٥٨٠	٥,٩٨٧,٩٣٩	

أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين. لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين بقيمة ٢٨,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨,٧ مليون درهم).

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ التقرير، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٧ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر احتفظ بها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهماً تبلغ قيمتها ٥,٤ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. راجع إيضاح ٣٦ لمزيد من التفاصيل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
٣,٠٢٢,٧٧٢	-	أجرة الإمارات ذ.م.م.
١,٤٣٠,٥٤٥	٩٦,٦٣٢	فاست لتأجير السيارات ذ.م.م.
٧٦٤,٤٥٢	-	كاب الإمارات ذ.م.م.
١٠,٧٠٣	-	فاست مركز الخدمه / إف إل آيه إس
٢٩,٥٦٧	٤,٣٥٠	فاست باسنجرز ترانسبورت (فاست ليموزين سيلفر كاب ذ.م.م.)
-	٦٣,٥٩٧	مستشفى نيشن (بن عمير)
-	١,٢٥١,٩٠٦	مجموعة بن عمير القابضة
-	١,٢٤٤	مجموعة بن عمير الطبية
-	٨٧٥,١٦٦	مجموعة بن عمير للسيارات
-	١٣٠,٢٢١	مجموعة بن عمير للسفر والسياحة
-	٢٢٥,٣٥٨	مؤسسة بن عمير التعليمية
-	٤٤,٣١٠	ياس لتعبئة المياه المعدنية
-	١٥٣,٤٠٨	فرست موتورز
-	١٣,٠٥١	شوكلتير
-	٣,٤٩٨	الماسة للإنتاج الفني - طبي
-	٣٠,٧٠٦	الاستشاريون الوطنيون لتحصيل الديون - طبي
-	٢٧٠,٦٦٥	مستشفى نيشن - طبي
		مساهم في شركة تابعة
٩٧,٠٠٠	-	أجلبتي غلوبال هيلث سولوشنس (ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية المتحدة
٧,٣٥٥,٠٣٩	٣,١٦٤,١٢٢	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
-	٨,٨١٨	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
-	٩٢,٣٢٣	مدرسة أجيال الدولية - طبي
-	١٤٥,٧٦٢	مجموعة بن عمير القابضة - عام
-	٣,٢٦٩,٢٣١	تاكسي الإمارات
-	١٠,٧٠٠	فاست مركز الخدمه ، أبوظبي
-	٥٣٤,٣٧٥	فاست مركز الخدمه ، الشارقة
-	٢,٠٨١,٣١٠	فرست موتورز - وكيل سيارات
-	-	فاست لاين لخدمات السيارات
١,٢٥٩,٦٧٧	-	أجلبتي غلوبال هيلث سولوشنس (ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية المتحدة
١,٢٥٩,٦٧٧	٦,١٤٢,٥١٩	المجموع

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

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع	أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى	أهم المساهمين	
درهم	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	
١٩,٢٢٢,٨٤٣	١٧,١٠٦,٨٥٥	٢,١١٥,٩٨٨	٢,٥٩٣,٢٤٥	١,٢٠٩,٦٦٥	١,٣٨٣,٥٨٠	إجمالي المساهمات
٣٧,٨٧٧,٢٨٤	٣٧,٧٤١,٥٦١	١٣٥,٧٢٣	١٩,٧٦١,٥٥٦	١٩,٦٣٨,١٠٤	١٢٣,٤٥٢	إجمالي المطالبات
						حصة الأرباح في
٢٤٦,٨١٧	٢٤٦,٨١٧	-	٤٩,٩١٨	٤٩,٩١٨	-	ودائع استثمارية

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٦٧٨,٩١٤	١,٨٠٤,٥٤٩	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٧٤,٧١٤	٥٦,٨٥٥	مكافآت نهاية الخدمة
١,٧٥٣,٦٢٨	١,٨٦١,٤٠٤	مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

## ٣٠- التحليل القطاعي

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

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



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٠- التحليل القطاعي (تتمة)

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

معلومات أخرى

	المجموع		الاستثمارات		التكافل		
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
موجودات القطاع	١,١٩١,٥٩٤,٩٢١	١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩	٢١٠,٩٧٤,٩١٢	٢١١,١٥٦,٨٠٦	٩٨٠,٦٢٠,٠٠٩	١,٠٢٠,٨٩٣,٣١٣	
مطلوبات القطاع	١,١٢٥,٩٩٥,٦٩٠	١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥	١٤,٢٩٥,١٨١	١٠,٢٥٠,٠٠٠	١,١١١,٧٠٠,٥٠٩	١,١٦٩,٢٢٧,١٥٥	

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

٣١- إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

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

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

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

(٢) إطار إدارة رأس المال

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

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

(٣) الإطار الرقابي

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

كما تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات رقابة حسب القوانين في أماكن عملها. لا تقدم 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.

٣٢- 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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		<b>الموجودات المالية</b>
		بالتكلفة المطفأة
١٧٤,٢٠٠,٥٦٧	١٦٤,٨٠٠,٤٧٩	بالقيمة العادلة
٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥	
<u>٨٣٥,٩٥٧,٧١٥</u>	<u>٨٧٠,٠٤٤,٨٣٤</u>	
		<b>المطلوبات المالية</b>
		بالتكلفة المطفأة
١٧٨,٧٣٩,٩٩٧	١٧٥,٧٦٣,٥٢٠	

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

### ٣٣- إدارة المخاطر

#### (١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

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

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

#### ٣٣ أ مخاطر التكافل

تنتج المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك تهدف المجموعة إلى ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات. يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنوع محفظة كبيرة من عقود التكافل، كما يتم تحسين مستوى المتغيرات في المخاطر باختيار التوجيهات الإستراتيجية وتطبيقها بشكل حذر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل والتنوع من مقدمي إعادة التكافل.

#### تكرارية المطالبات ومبالغها

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

#### العقارات والمطلوبات

تم تصميم التكافل على العقارات والمطلوبات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار الملمة بالعقارات أو عن قيمة العقار المفقود. قد يحصل أصحاب العقود على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة. بالنسبة لعقود التكافل على العقارات، فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة تقديم التكافل فقط للعقارات التي تحتوي على معدات كشف الحريق ومكافحتها.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)  
٣٣ أ مخاطر التكافل (تتمة)  
تكرارية المطالبات ومبالغها (تتمة)

#### السيارات

تم تصميم برنامج التكافل على السيارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم.  
بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية وإستبدال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٢٥٠,٠٠٠ درهم).  
تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى هذه المطالبات في مقدار الدية التي تفرضها المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف إستبدال المركبات.

#### البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.  
بالنسبة للتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.  
تتمثل إستراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

#### الطبي وعلى الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية

تم تصميم التكافل الطبي لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية، ويمنح التكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق في الحصول على مبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.  
بالنسبة للتكافل الطبي، فتمثل المخاطر الرئيسية في المرض وتكاليف الرعاية الصحية المتعلقة به. أما بالنسبة للتكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية، فتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا توفر المجموعة عادةً تكافل طبي للأفراد؛ إذ يتم تقديم التكافل الطبي والتكافل على الحياة وضد الحوادث الشخصية للشركات التي لديها عدد كبير من المستفيدين من التغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) سنوياً لكل شخص عن التكافل الطبي.

#### حياة الأفراد

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

#### تركز المخاطر الجغرافية

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ أ مخاطر التكافل (تتمة)

## مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة 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.

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

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

## ٣٣ ب المخاطر المالية

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

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

## مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في 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 المبيّنة 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 وإعادة التكافل بصورة مستمرة 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 وفقاً لتوجيهات وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعية من قبل الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)  
٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)  
مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
درهم	درهم		
٥٦,٢١٧,٤٠٥	٥٨,١٢١,٦٤٣	٥	النقد وأرصدة بنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع قانونية
٩٢,٨٥٣,٣٨٧	٨٦,٢٩٣,٦٥٥	٨	ذمم التكافل المدينة
٩,٧٧٤,٧٣٦	٧,٢٢١,٠٦٩	١٠	ذمم مدينة أخرى
٥,٣٥٥,٠٣٩	٣,١٦٤,١١٢	٢٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
<u>١٧٤,٢٠٠,٥٦٧</u>	<u>١٦٤,٨٠٠,٤٧٩</u>		

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

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها لعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها. تخضع متطلبات السيولة للمراقبة شهرياً، حيث تعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ١ إلى ١٢ شهراً	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠,٦٦٧,٣٤٠	-	-	١٠,٦٦٧,٣٤٠	المطلوبات
٦٧,١٨٩,١٥٩	-	-	٦٧,١٨٩,١٥٩	مطلوب لبنك
٧٧,٦٥٥,٠٤٧	-	-	٧٧,٦٥٥,٠٤٧	ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى
١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	-	١٠,٢٥٠,٠٠٠	ذمم التكافل الدائنة
٣,٨٧٩,٤٥٥	-	-	٣,٨٧٩,٤٥٥	ذمم مرابحة وإجارة دائنة
٦,١٤٢,٥١٩	-	-	٦,١٤٢,٥١٩	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
<u>١٧٥,٧٦٣,٥٢٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٧٥,٧٦٣,٥٢٠</u>	مطلوب إلى طرف ذو علاقة



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

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

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

الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥ ٢٠١٦

درهم درهم

(٤٨٢,١٣٥) (٤٨٢,١٣٥)

(١,١١٧,٦٥٢) (١,١١٧,٦٥٢)

دينار كويتي

دينار جزائري

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

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

## ٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

## ٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

## مخاطر أسعار الربح

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

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

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

	٢٠١٦	أقل من سنة درهم	من ١ إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	المجموع درهم	معدل الربح الفعلي
<b>الموجودات:</b>						
ودائع وكالة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
	<u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<b>المطلوبات:</b>						
ذمم مرابحة دائنة	١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥% أسعار ربح
مطلوب لبنك	١٠,٦٦٧,٣٤٠	-	-	-	١٠,٦٦٧,٣٤٠	تجارية على الأقل صفر
	<u>٢٠,٩١٧,٣٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٩١٧,٣٤٠</u>	
<b>٢٠١٥</b>						
<b>الموجودات:</b>						
ودائع وكالة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
	<u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	
<b>المطلوبات:</b>						
ذمم إجارة دائنة	٤,٠٤٦,٥٧٠	-	-	-	٤,٠٤٦,٥٧٠	٧% أسعار ربح تجارية على الأقل
ذمم مرابحة دائنة	١٠,٢٤٨,٦١١	-	-	-	١٠,٢٤٨,٦١١	٤,٥% أسعار ربح
مطلوب لبنك	٢٠,٠٠١,١٢٥	-	-	-	٢٠,٠٠١,١٢٥	تجارية على الأقل صفر
	<u>٣٤,٢٩٦,٣٠٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٢٩٦,٣٠٦</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)  
٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)  
٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة. يظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر:

منعكسة في بيان الدخل		منعكسة في الدخل الشامل الآخر	
تغيير ملائم	تغيير غير ملائم	تغيير ملائم	تغيير غير ملائم
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠١٦			
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٦٠,٧٣٥,٣٠٧	(٦٠,٧٣٥,٣٠٧)	٩,٧٨٩,١٢٨
٢٠١٥			
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة	٥٧,٣٠٨,٢٠٤	(٥٧,٣٠٨,٢٠٤)	٨,٨٦٧,٥١١

المخاطر التشغيلية

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

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

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

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر

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

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - هي القيم المستنبطة من البيانات بخلاف الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).

- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف درهم	ألف درهم
العلاقة بين المدخلات	أبرز المدخلات	أساليب التقييم	تسلسل القيمة	المستوى ١	المستوى ١
غير الملحوظة	غير الملحوظة	والمدخلات الرئيسية	والمدخلات الرئيسية	٥٢,٩١٧	٦٢,١٣٣
والقيمة العادلة					
					الموجودات المالية
					بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الأخر
					أوراق ملكية مدرجة
					أوراق ملكية غير مدرجة
					٣٥,٧٥٨
					٣٥,٧٥٨
					الموجودات المالية
					بالقيمة العادلة من خلال
					الأرباح أو الخسائر
					أوراق ملكية مدرجة
					١١,٧٦٥
					١٦,٣٠٠
					المستوى ١
					المستوى ٣
					٥٥٦,٧٨٢
					٥٩٥,٥٨٧
					استثمارات مرتبطة الوحدة
					٥٩٥,٥٨٧
					المستوى ٣
					٥٥٦,٧٨٢
					المستوى ١
					المستوى ٣
					٥٥٦,٧٨٢
					٥٩٥,٥٨٧
					استثمارات مرتبطة الوحدة
					٥٩٥,٥٨٧

لم تتم أية تحويلات بين المستويين خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف درهم	الف درهم	في ١ يناير
٤٧,٥٩٨	٣٥,٧٥٨	إضافات خلال السنة
-	-	استردادات/ استبعادات خلال السنة
(٢٥)	-	التغير في القيمة العادلة
(١١,٨١٥)	-	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٣٥,٧٥٨</u>	<u>٣٥,٧٥٨</u>	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
الف درهم	الف درهم	في ١ يناير
٤٤٧,٣٦٥	٥٥٦,٧٨٢	صافي التغير خلال السنة
١٠٩,٤١٧	٣٨,٨٠٥	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٥٥٦,٧٨٢</u>	<u>٥٩٥,٥٨٧</u>	

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

## ٣٥- المطلوبات المحتملة

(أ) لدى المجموعة، بتاريخ التقرير، التزامات محتملة تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة تبلغ قيمتها ٠,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٧٤ مليون درهم).

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

## ٣٦- الأحداث الجوهرية

قدّم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. وبالأخذ بعين الاعتبار التأخر في تسوية هذا الأمر ومستوى عدم التأكد المتعلق به، فإنه يعد أمراً استثنائياً قائماً لا يمكن ضمان فرص نتائجه الإيجابية بشكل تام. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحفوظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

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

٣٦- الأحداث الجوهرية (تتمة)

يتضمن اتفاق التسوية المشار إليه أعلاه ٣ بنود:

- (أ) ستسترد الشركة الدفعات المقدمة والبالغة ٥,٣٥٨,٥٨١ درهم بغرض الاستثمار في مشروع عقاري في إمارة عجمان.
- (ب) تحويل أسهم مصرف السلام - البحرين (المحتفظ بها في الوقت الراهن باسم شركة ليدر كاييتال ذ.م.م) جنباً إلى جنب مع أي أرباح مستتحة باسم الشركة.
- (ج) تحويل الملكية القانونية لأسهم مصرف السلام - الجزائر المملوكة من المدير التنفيذي السابق للمجموعة إلى الشركة. حصلت الشركة على مبلغ ٢,٣ مليون درهم خلال السنوات السابقة مقابل الدفعات المبيّنة في الفقرة (أ) أعلاه بالإضافة إلى استلام أرباح أسهم من مصرف السلام - البحرين عن سنوات سابقة بمبلغ ٠,٤٦ مليون درهم.

٣٧- تأثير التغييرات على السياسات المحاسبية وتطبيق لائحة تأمين جديدة

كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣، بعد إصدار لائحة مالية جديدة في ٢٨ يناير ٢٠١٥ بشأن شركات التأمين بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية لمحاسبة احتياطي المساهمة غير المكتسب بالتحويل من طريقة ٨/١ إلى طريقة ٣٦٥/١. وإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة كذلك بإعادة تصنيف مخصصاتها من احتياطي إضافي لتكون ضمن عنوان احتياطي متعدد ضمن بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد من أجل التوافق مع متطلبات هيئة التأمين.

تم احتساب جميع الاحتياطات عن طريق اكتواري داخلي باستخدام نظام حسابية ثم التأكد منها من قبل اكتواري خارجي معين. إن الاحتياطات التي تحتفظ بها المجموعة تتماثل مع تلك المحددة من قبل الاكتواري الخارجي.

(أ) تأثير التغيير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٥

كما هو معروض	سابقاً	تعدّل	معاد عرضه
درهم	درهم	درهم	درهم
٦٩,٩٢٦,٠٢٥	٦٩,٩٢٦,٠٢٥	١٦,١٠٠,٩٨٣	٨٦,٠٢٧,٠٠٨
الخسائر المتراكمة			
موجودات عقود إعادة التكافل - احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٨٠,٨٣٧,٤١٧	(١٨,٣٤٨,٧٩٦)	٦٢,٤٨٨,٦٢١
موجودات عقود إعادة التكافل - مطالبات غير مسددة مبلغ عنها	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	(٣,٩٩١,٨٥٩)	١٣٠,٦٢١,٠٨١
مطلوبات عقود التكافل - احتياطي إضافي	(٢٣,٢٨٠,٥٨٦)	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	-
مطلوبات عقود التكافل - احتياطي حسابي - صافي	-	(٤,٠٤٩,٢٨٢)	(٤,٠٤٩,٢٨٢)
مطلوبات عقود التكافل - مطالبات غير مبلغ عنها - صافي	-	(١٠,٨٥٧,٢٩٩)	(١٠,٨٥٧,٢٩٩)
مطلوبات عقود التكافل - احتياطي المساهمات غير المكتسبة	(١٢٥,٦٦٢,٨٧٥)	(٢,١٣٤,٣٣٣)	(١٢٧,٧٩٧,٢٠٨)
العجز في صندوق حاملي البوالص	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)	(١٦,١٠٠,٩٨٧)	(١٤١,٥٧٤,٥٤٩)
قرض حسن من المساهمين	١٢٥,٤٧٣,٥٦٢	١٦,١٠٠,٩٨٧	١٤١,٥٧٤,٥٤٩

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

٣٧- تأثير التغييرات على السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) تأثير التغيير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

كما هو معروض	سابقاً	تعديل	معاد عرضه
درهم	درهم	درهم	درهم
الخسائر المتراكمة	٦٩,٩٢٦,٠٢٥	٢٠,٢٨٧,٥٨٥	٩٠,٢١٣,٦١٠
موجودات عقود إعادة التكافل - احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٩٠,١٣٤,٦٩٥	٣٣,٦٠٤,٨٣٠	١٢٣,٧٣٩,٥٢٥
موجودات عقود إعادة التكافل - مطالبات غير مسددة مبلغ عنها	١٣٧,٦٧٠,٩٧٨	(١٠,٥٣١,٢٨٣)	١٢٧,١٣٩,٦٩٥
مطلوبات عقود التكافل - احتياطي إضافي	(٢٠,٢٧٥,٩٨٤)	٢٠,٢٧٥,٩٨٤	-
مطلوبات عقود التكافل - احتياطي حسابي - صافي	-	(٣,٧٢٦,٣٢٤)	(٣,٧٢٦,٣٢٤)
مطلوبات عقود التكافل - مطالبات غير مبلغ عنها - صافي	-	(٩,٦٣٢,١٥٩)	(٩,٦٣٢,١٥٩)
مطلوبات عقود التكافل - احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٤٤,٣٧٢,٣٧٢	٥٠,٩٩١,٣١٦	١٩٥,٣٦٣,٦٨٨
العجز في صندوق حاملي البوالص	(١٥٩,٦٥١,٠١٢)	(٢٢,١٨٤,٥٦٦)	(١٨١,٨٣٥,٥٧٨)
قرض حسن من المساهمين	١٥٩,٦٥١,٠١٢	٢٢,١٨٤,٥٦٦	١٨١,٨٣٥,٥٧٨

(ج) تأثير التغيير في السياسات المحاسبية على بيان الدخل الموحد كما في ١ يناير ٢٠١٥

كما هو معروض	سابقاً	تعديل	معاد عرضه
درهم	درهم	درهم	درهم
مساهمة التكافل	٤٢٧,٠٦٠,٤٣٣	١,٦٤٠,١٤١	٤٢٨,٧٠٠,٥٧٤
إجمالي المطالبات	(١٩٨,٩٤٩,٦١٣)	(٦,٥٣٩,٤٢٤)	٢٠٥,٤٨٩,٠٣٧

٣٨- الأطراف غير المسيطرة

تم تغيير هيكل الملكية في أميتي هيلث ذ.م.م. خلال السنة لتصبح مملوكة بنسبة ٩٠% من قبل نوات للاستثمار ذ.م.م. (شركة تابعة) (٣١ ديسمبر ٢٠٥١ : ٥١%) وبنسبة ١٠% من قبل المدير التنفيذي لأميتي هيلث ذ.م.م. من خلال رسملة حسابات المساهمين. لقد نتج عن التغيير في هيكل الملكية نقص بقيمة ٧,٢٩٤,٠٠٠ درهم في حقوق الأطراف غير المسيطرة.

فيما يلي الحركة على حقوق الأطراف غير المسيطرة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

درهم	كما في بداية الفترة
(٨,٤٤١,٣٣٠)	الخسارة للفترة العائدة إلى الأطراف غير المسيطرة
(٤١٠,٧٥٥)	تقديم رأس مال جديد في حقوق الأطراف غير المسيطرة
٣٥٣,٠٠٠	صافي التغيير في حقوق الأطراف غير المسيطرة بسبب التغيير في نسبة الملكية
٧,٢٩٤,٠٠٠	شطب قرض من مساهم
٧٩٧,٥٩١	كما في نهاية الفترة
(٤٠٧,٤٩٤)	

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

#### ٣٩- أرقام المقارنة

أ. تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتطابق مع عرض البيانات المالية الموحدة وفق متطلبات هيئة التأمين.  
ب. وفقًا للمادة (٣) من الفقرة ٧ من اللائحة المالية لشركات تأمين التكافل، يتحمل حساب المساهم جميع المصاريف العمومية والإدارية والتشغيلية المتعلقة بأعمال تأمين التكافل. ومن ثم فقد تم، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٦، تصنيف تكاليف الاستحواذ على البوالص في بيان الدخل الموحد كتكلفة عائدة إلى المساهمين.

#### ٤٠- اعتماد البيانات المالية الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وصرح بإصدارها في ٣٠ مارس ٢٠١٧.