

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨

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

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٥-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣١-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على أمور

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٣ من البيانات المالية الموجزة الموحدة والذي يوضح عدم التيقن بشأن إمكانية استرداد الموجودات في الوقت المناسب وبقيمة إجمالية تبلغ ١٥,٣ مليون درهم والتي يملكها الرئيس التنفيذي السابق (الرئيس التنفيذي) أو المنشآت التي يسيطر عليها. على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمر أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم التسجيل ٨٧٢

١٥ مايو ٢٠١٨

## بيان المركز المالي الموجز الموحد

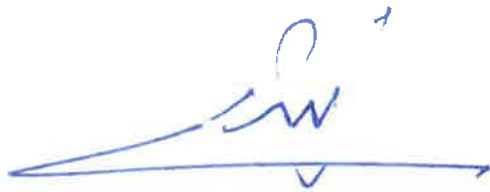
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)		
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
١٤,٧٥٥,٣٤٣	١٠,٩٩٣,٧٣٥	٥	النقد والأرصدة البنكية
			موجودات عقود إعادة التكافل
١٢١,٤٩٧,٧٧٦	٩٢,١٦٩,٧٨٥	٧	احتياطي مساهمة غير مكتسبة
١٢٩,٩١٥,٤٧٥	١٠٥,٦١٤,٩٥٩	٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١١,٥٢٥,٣١٢	١٠,٢٥٠,٣٨٨	٧	احتياطي حسابي
٣٠,١٤٠,٧٢٣	٣٣,٦٠٣,١٨٦	٧	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧٤,١٩٣,١٦٥	٩٠,٧٦٩,٠٠٠	٩	ذمم التكافل المدينة
١٧,٢٥٢,٧٠٧	١٥,٩٢٧,٤٢١	٨	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٢٣,٤٤٧	١,٣٩٨,٢٣٩	٨	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,١٧٤,٨٣٢	١٢,١٧٥,٠٨٤	١٠	استثمار عقاري
٩٢,١٠١,٤٤٩	٩٨,٢٧٧,٠٣٢		مطلوب من المساهمين
<b>٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩</b>	<b>٤٧١,١٧٨,٨٢٩</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٤٩,٤٧٧,٣٥٢	٥٠,٨٠٨,٤٩٩	٥	النقد والأرصدة البنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٦,١٣٨	٦	وديعة قانونية
٧٤,٩٨٨,٩٣٤	٦٩,٢٢٨,٧٣٧	٨	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤٦,٣٧٩,٢٦٣	٦٣٧,٩٧٦,٥٢٥	٨	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,١٦٩,٩٣٩	١٠,٦٨١,٩٨٧		مدفوعات مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٩٧٤,٧٤٤	٦,٦١٥,٤١٠		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
٥٢,٩١٥,١٦٨	٥٢,٩١٤,٩١٦	١٠	استثمار عقاري
٣,١٤٩,١٤٦	٢,٩٠٠,٨٩٦		الأثاث والمعدات
٥,٩٥٧,٠٩٧	٤,٤١٨,٨١٧	١٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
<b>٨٦٢,٠١١,٦٤٣</b>	<b>٨٤٥,٥٣١,٩٢٥</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢</b>	<b>١,٣١٦,٧١٠,٧٥٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٤٨,٧٢٩,٤٢١	٤٥,٩٨٢,٨١٩		ذمم تجارية دائنة وأخرى
٦٨,٩٠٨,٠٨٣	٨٩,٧٧١,٥١٨		ذمم تكافل دائنة
			مطلوبات عقود التكافل:
١٦٩,٤٥٦,٥٥٢	١٣٦,٩٤٩,١٠٤	٧	احتياطي مساهمة غير مكتسبة
١٥٥,٦٦٠,٥٧٦	١٣٥,٨١٦,٣٨١	٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٣,٨٦٨,١٧٢	١٢,٥٦٢,٩٥٧	٧	احتياطي حسابي
٥١,٨٥٠,١٨٧	٥٦,٢١٢,٧٠٣	٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٤٩١,٣٣٠	٢,٤٧٨,٢٢٣	٧	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٤,٢٢٥,٤٢٩	٣,١٦٢,٥٤٧		خصم مؤجل
٥,٦١٥,٠٠٩	٥,٢٩٢,٣٩٠		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
<b>٥٢٠,٨٠٤,٧٥٩</b>	<b>٤٨٨,٢٢٨,٦٤٢</b>		<b>مجموع مطلوبات عمليات التكافل</b>

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)		
(١٨٩,٩٠٢,٣٦١)	(١٩١,٦٧٥,٤٥١)		العجز في عمليات التكافل
١٨٩,٩٠٢,٣٦١	١٩١,٦٧٥,٤٥١		العجز في أموال حاملي البوالص
(١٥,٧٢٤,٥٣٠)	(١٧,٠٤٩,٨١٣)	١١	قرض حسن من المساهمين
(١٥,٧٢٤,٥٣٠)	(١٧,٠٤٩,٨١٣)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص
٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩	٤٧١,١٧٨,٨٢٩		مجموع العجز من عمليات التكافل
			مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض فيها
			مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٩,٩٤٨,٨٠١	٢٠,٦٩٨,٨٠١		مطلوب لبنك
٢,٠٧٠,٧٨٨٤	١٤,٤٦٠,٩٦٦		ذمم تجارية دائنة وأخرى
٣,١٤٨,٠٥٢	٣,٣١٤,٢٢٧		ذمم تكافل دائنة
٣,٣٧٩,٠٨٣	٢,٠١٧,٨٦٩	١٨	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٦٣١,٢٠٩,٢٤٠		مطلوبات مرتبطة الوحدة
٩٢,١٠١,٤٤٩	٩٨,٢٧٧,٠٣٢		مطلوب لحاملي البوالص
٧٧٨,٤٣٥,٥٤٩	٧٦٩,٩٧٨,١٣٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	١٣	احتياطي قانوني
١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	١٤	احتياطي عام
(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)	(٧٣,٣٢٧,٤٣٥)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٦,٥٤٧,١٩٠)	٧٨,٧٠٤,٦٣٢)		خسائر متراكمة
٨٤,٣٧٧,٦٨٣	٧٦,٤٦٠,٠٤١		حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
(٨٠١,٥٨٩)	(٩٠٦,٢٥١)		حقوق أطراف غير مسيطرة
٨٣,٥٧٦,٠٩٤	٧٥,٥٥٣,٧٩٠		مجموع حقوق المساهمين
٨٦٢,٠١١,٦٤٣	٨٤٥,٥٣١,٩٢٥		مجموع مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢	١,٣١٦,٧١٠,٧٥٤		مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين



جهاد فيتروني  
الرئيس التنفيذي



عبدالله الناصر موبنتكات  
المدير التنفيذي - المالية والاستثمارات

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

## بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		العائد لحاملي اليوالتص
		إيرادات التكافل
٨٩,٤١٦,١٥٥	٥٤,٠٣٧,٥٣٨	إجمالي مساهمات التكافل
(٣٥,٥٢٠,٦٣٣)	(١٥,٨٤٥,٨٠٠)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٨,٠٣٨,٣٧٥)	(١٥,٤٢٨,٠٠٥)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٣٥,٨٥٧,١٤٧	٢٢,٧٦٣,٧٣٣	صافي مساهمات التكافل
(٨٧١,٢٠٥)	٣,١٧٩,٤٥٧	صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٦٢,٧٨٦	٣٠,٢٩١	الزيادة في الاحتياطي الحسابي
٣٥,٠٤٨,٧٢٨	٢٥,٩٧٣,٤٨١	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٤,٠٧١,٧٩٩	٤,٤٣٧,٠٠٠	خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها
٣,٦٤٢,٢١١	٣,٥١٥,٥٥٧	رسوم بوالص
٤٢,٧٦٢,٧٣٨	٣٣,٩٢٦,٠٣٨	
		مصاريف التكافل
(٣٤,٨٠٩,٩٥٢)	(٤١,١٠١,١٢٤)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٥,٥٥٥,٣٥١	١٤,٩٤٢,٥٦٦	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
٦,٥٥٢,١٧٢	١٣,٢٢٥,١٦٨	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(٢٢,٧٠٢,٤٢٩)	(١٢,٩٣٣,٣٩٠)	صافي مطالبات التكافل
٤,١٠٦,٦٧٨	١٩,٨٤٤,١٩٥	مخصص للمطالبات القائمة
(٧,٠٦٦,١٠٥)	(٢٤,٣٠٠,٥١٦)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢,٤٦١,٣٠١	(٩٠٠,٠٥٣)	النقص / الزيادة في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٨١,٤٥٢	١٣,١٠٨	الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
(٢٣,٠١٩,١٠٣)	(١٨,٢٧٦,٦٥٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,١٥٨,٤١٩)	(١,٣٤٩,٩٥١)	فائض خسارة مساهمات التكافل
(٢٥,١٧٧,٥٢٢)	(١٩,٦٢٦,٦٠٧)	
١٧,٥٨٥,٢١٦	١٤,٢٩٩,٤٣١	صافي إيرادات التكافل
(٢٤,٣٤٩,٠٠٣)	(١٦,٤٨٢,٥٨٦)	رسوم وكالة
١٢٣,٩٦٠	٥٤٦,٧٥٤	إيرادات الاستثمارات
(٣٠,٩٩٠)	(١٣٦,٦٨٩)	حصة المضارب
(٦,٦٧٠,٨١٧)	(١,٧٧٣,٠٩٠)	صافي الخسائر من عمليات التكافل للفترة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
درهم	درهم		
			العائد للمساهمين
			الإيرادات
			إيرادات الاستثمارات
٦١٠,٤٧٦	٢,٥٦٧,٠٣١	١٦	رسوم وكالة من حاملي البوالص
٢٤,٣٤٩,٠٠٣	١٦,٤٨٢,٥٨٦	١٥	حصة مضارب من حاملي البوالص
٣٠,٩٩٠	١٣٦,٦٨٩	١٥	
<u>٢٤,٩٩٠,٤٦٩</u>	<u>١٩,١٨٦,٣٠٦</u>		
			المصاريف
(٧,٢٨٨,٧٧٥)	(٥,٧٥٢,٠١١)		تكاليف الاستحواذ على البوالص
(٨,٧٤٨,٦١٢)	(٨,١٧٢,٠٠٤)		مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٦٧٠,٨١٧)	(١,٧٧٣,٠٩٠)		مساهمة من قرض حسن لصندوق حاملي البوالص
(١,٣٠٧,٧١٨)	(٢,٠٤٧,٧٧٥)		صافي الخسارة التشغيلية لشركات زميلة
<u>(٢٤,٠١٥,٩٢٢)</u>	<u>(١٧,٧٤٤,٨٨٠)</u>		
<u>٩٧٤,٥٤٧</u>	<u>١,٤٤١,٤٢٦</u>		الربح للفترة العائد إلى المساهمين
			موزع على:
١,٠٦٠,٣٢٣	١,٥٤٦,٠٨٨		مساهمي الشركة الأم
(٨٥,٧٧٦)	(١٠٤,٦٦٢)		أطراف غير مسيطرة
<u>٩٧٤,٥٤٧</u>	<u>١,٤٤١,٤٢٦</u>		
<u>٠,٠٠٥</u>	<u>٠,٠٠٧</u>	١٧	الربح السهم

## فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
(٦,٦٧٠,٨١٧)	(١,٧٧٣,٠٩٠)
(٥٣,٧١٢)	(١,٣٢٥,٢٨٣)
(٦,٧٢٤,٥٢٩)	(٣,٠٩٨,٣٧٣)
٩٧٤,٥٤٧	١,٤٤١,٤٢٦
(٢٣٣,٤٤٦)	(٥,٧٦٠,٢٠٠)
٧٤١,١٠١	(٤,٣١٨,٧٧٤)
٨٢٦,٨٧٧	(٤,٢١٤,١١٢)
(٨٥,٧٧٦)	(١٠٤,٦٦٢)
٧٤١,١٠١	(٤,٣١٨,٧٧٤)

عائد إلى حاملي البوالص:

الخسارة للفترة

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 للفترة العائدة لحاملي البوالص

عائد إلى المساهمين:

الربح للفترة

(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 للفترة

موزع على:

مساهمي الشركة الأم

أطراف غير مسيطرة



بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزعة الموحد  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨

	احتياطي إعادة تقييم					
	استثمارات بالقيمة العادلة من	خسائر متراكمة	حقوق الملكية الموزعة على	الأطراف غير	المسيطر	المجموع
	خلال الدخل الشامل الأخر	درهم	مساهمي الشركة الأم	درهم	درهم	درهم
٢٩,٩٦٣,٨٣	(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)	٧,٣٧٠,٥٧٧	(٤٠٧,٤٩٤)	درهم	درهم	درهم
٩٧٤,٥٤٧	-	١,٠٦٠,٣٢٣	(٨٥,٧٧٦)	درهم	درهم	درهم
(٢٣٣,٤٤٦)	(٢٣٣,٤٤٦)	(٢٣٣,٤٤٦)	-	درهم	درهم	درهم
٧٤١,١٠١	(٢٣٣,٤٤٦)	٨٢٦,٨٧٧	(٨٥,٧٧٦)	درهم	درهم	درهم
٧,٧٠٤,١٨٤	(١١٦,٩٦٩,٦٥١)	٧١,١٩٧,٤٥٤	(٤٩٣,٢٧٠)	درهم	درهم	درهم
٨٣,٥٧٦,٠٩٤	(٢١٧,٥٦٧,٢٣٥)	٨٤,٣٧٧,٦٨٣	(٨٠١,٥٨٩)	درهم	درهم	درهم
(٣,٧٠٣,٥٣٠)	-	(٣,٧٠٣,٥٣٠)	-	درهم	درهم	درهم
٧٩,٨٧٢,٥٦٤	(٢١٧,٥٦٧,٢٣٥)	٨٠,٦٧٤,١٥٣	(٨٠١,٥٨٩)	درهم	درهم	درهم
١,٤٤١,٤٣٦	-	١,٥٤٦,٠٨٨	(١٠٤,٦٦٢)	درهم	درهم	درهم
(٥,٧٦٠,٢٠٠)	(٥,٧٦٠,٢٠٠)	(٥,٧٦٠,٢٠٠)	-	درهم	درهم	درهم
(٤,٣١٨,٧٧٤)	(٥,٧٦٠,٢٠٠)	(٤,٢١٤,١١٢)	(١٠٤,٦٦٢)	درهم	درهم	درهم
٧٥,٥٣٣,٧٩٠	(٧٣,٣٢٧,٤٣٥)	٧٦,٤٦٠,٠٤١	(٩٠,٦,٢٥١)	درهم	درهم	درهم

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)

تعديل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم ٩

أرصدة معاد بينها كما في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

## بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٩٧٤,٥٤٧	١,٤٤١,٤٢٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات لـ:
٣٦٩,١٠٠	٧٦,٤٨٣	استهلاك أثاث ومعدات
١,٧٨٥,١٠٢	٥٨٦,٩٠٦	الخسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٢,٢٣٦,١٨٥)	(٣,٤١٠,٥٩٧)	إيرادات توزيعات أرباح
٣٦١,٤٩٤	٣٠٩,٨٣٦	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
١,٢٥٤,٠٥٨	(٩٩٥,٩٤٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٨٣٠,٧٠٣	٥١,٤٤٠,٩٦٨	النقص في موجودات عقود إعادة التكافل
(١٢,٧٧٢,٧٥٦)	(١٨,١٣٨,٨٧٩)	الزيادة في ذمم التكافل المدينة
٣٥,٨٨٥	١,٤٨٧,٩٥٢	النقص في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
(٤١٢,١٦٤)	(٤٩٩,٣٠٤)	الزيادة في مطلوب من أطراف ذات علاقة
(٦٧٤,٨١٤)	(٥٧,٢٤٨,٤٨٩)	النقص في مطلوبات عقود التكافل
٨٨١,٩٦٢	(٣٢٢,٨٦٩)	(النقص) / الزيادة في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٤,٩٥١,٢٦٦	٢١,٠٢٩,٦١٠	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٦,٥١١,٧٩٢)	(٩,٠١٦,٥٤٤)	النقص في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(١,٨٨٧,٨٧٩)	(١,٣٦١,٢١٤)	النقص في مطلوب إلى طرف ذو علاقة
(٨٣٧,٥٦٤)	٣٥٩,٥٨٤	الزيادة / (النقص) في خصم مؤجل
١٢٧,٣٠٧	(١,٠٦٢,٨٨٢)	(الزيادة) / (النقص) في تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
(٦,٠١٥,٧٨٨)	(١٤,٣٢٨,٠١٣)	النقد المستخدم في العمليات
(٢٠٨,٩٦٨)	(٢٨٦,٨١٦)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٦,٢٢٤,٧٥٦)	(١٤,٦١٤,٨٢٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٤٢٢)	١٧١,٧٦٧	بيع / (شراء) أثاث ومعدات
-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع الوكالة
(٨,٠١٩,٧٩٦)	٧,٩٤١,٠٤٠	صافي النقص / (الزيادة) في استثمارات مرتبطة الوحدة
٢,٢٣٦,١٨٥	٣,٤١٠,٥٩٧	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(٥,٨٣١,٠٣٣)	(٤٧٦,٥٩٦)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
٧,٧١٣,٣٥٥	٧٥٠,٠٠٠	الزيادة في المطلوب لبنك
٧,٧١٣,٣٥٥	٧٥٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤,٣٤٢,٤٣٤)	(١٤,٣٤١,٤٢١)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣٣,١٢١,٦٤٣	٣٩,٢٣٢,٦٩٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٨,٧٧٩,٢٠٩	٢٤,٨٩١,٢٧٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٥)

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨

## ١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب 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، البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). 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 الرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأحكام الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣١ مارس ٢٠١٨، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة التصويت		النشاط الأساسي
		نسبة الملكية %	المملوكة %	
نوات للاستثمارات (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.

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

## ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية وذلك باستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦، وذلك بإدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
  - وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
  - اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المصروف أو الدخل ذات الصلة؛ و
  - أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه يجب للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية فقط عندما يكون هناك دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير الإدارة نيها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ /الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين حيث تتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعياري عقود التأمين الجديدة القادمة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات، المتعلقة بشأن الإفصاحات عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أنشأ نموذجاً شاملاً ووحيداً تستعين به المنشآت في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات قيد الإيرادات الحالية بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود/مقاولات والتفسيرات ذات الصلة عندما تصبح سارية المفعول.

ويتمثل المبدأ الأساسي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أنه يجب على المنشأة قيد الإيرادات لتصنيف نقل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه مقابل تلك السلع أو الخدمات.

وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ بالاعتراف عندما (أو في حال) تم استيفاء أداء أحد الالتزامات، أي عندما يتم تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي تتضمن أداء الالتزام إلى العميل. تضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ مزيداً من توجيهات الأكثر إلزاماً بهدف التعامل مع سيناريوهات محددة. علاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإفصاح عن المعلومات بشكل موسع.

#### تأثير تقييم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

لم يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ عن أي تأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ /العقود المبرمة مع العملاء لإيضاح ثلاثة جوانب من جوانب المعيار (تحديد أداء الالتزامات، الأمور المتعلقة باعتبارات الوكيل مقابل الموكل، والتراخيص) ولتقديم بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) تم إصدار النسخة النهائية المعدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في يوليو ٢٠١٤ بشكل رئيسي لتشمل أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال إدخال فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

اعتمدت المجموعة مسبقاً المرحلة الأولى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية واعتمدت المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (مخصصات انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط) في تاريخ السريان المطلوب في ١ يناير ٢٠١٨، والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموجزة. ووفق ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت المجموعة عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة. تم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الخسائر المتراكمة الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات على سياساتنا المحاسبية للاعتراف وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. ولم تتأثر مقارنات بيان التدفقات النقدية الموجزة بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩  
انخفاض القيمة

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ محل نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسارة بشأن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية، بما في ذلك الودائع الإلزامية والثابتة ودمم التأمين المدينة والأخرى والتي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية (والتي تم تفصيلها بشكل منفصل أدناه)، فيتعين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من الأحداث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- العمر الكامل للخسارة الائتمانية المتوقعة، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

اخترت المجموعة أن تقيس مخصصات الخسارة للنقد والأرصدة لدى البنوك والذمم التجارية المدينة والأخرى والمستحق من طرف ذو علاق بقيمة تعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

ويتم خصم مخصص الخسارة للاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من مجموع القيم الدفترية للموجودات. ويتم قيد مخصص الخسارة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر، بدلا من أن يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتاحة بدون تكبد تكاليف أو جهود لا ضرورة لها. ويشمل ذلك على حد سواء التحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقدير الائتماني المدروس ويتضمن المعلومات الائتمانية المستقبلية.

وبشأن فئات معينة من الموجودات المالية، فإن الموجودات التي لم يتم تقديرها على أنها منخفضة القيمة فريدًا فيتم إجراء التقييم عليها لانخفاض القيمة بشكل جماعي إضافة إلى ذلك. قد يتضمن الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة لمحفظة من الذمم المدينة على الخبرة السابقة للمجموعة بشأن تحصيل المدفوعات والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة فضلًا عن التغيرات الملحوظة في الظروف المحلية والاقتصادية الداخلية التي ترتبط بالتعثر في سداد الذمم المدينة.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والأرصدة لدى البنوك والذمم التجارية المدينة والأخرى والمستحق من طرف ذو علاقة بشكل منفصل في بيان الدخل الموجز الموحد والدخل الشامل الآخر.

وتعتبر المجموعة أن أي من سندات الدين ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلًا لتعريف درجة الاستثمار المفهوم عالميًا.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والودائع القانونية الثابتة. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح لخسائر الائتمان.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه الخسائر على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها نتيجة ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة. مخصومة بسعر الفائدة الفعلي للأصل. سيتم استمداد هذه المعايير من النماذج الإحصائية التي طورتها الشركة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

قامت الشركة بإعادة تقييم خسائر انخفاض قيمتها على محفظة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى لديها باستخدام أسس قياس الخسارة المتوقعة باستخدام النهج المبسط والتغيرات الجوهرية الملحوظة في خسارة انخفاض القيمة على هذه الموجودات.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. وفي كل تاريخ تقرير، تقوم الشركة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي

التأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة

يقدم الجدول التالي تسوية للقيم الدفترية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع القيم الدفترية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (غير مدققة)	التعديلات (غير مدققة)	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ القيمة (بالدرهم) (غير مدقق)
٧٤,٢٣٢,٦٩٥	(١٠٢,٩٠٢)	٧٤,١٢٩,٧٩٣
النقد والأرصدة البنكية والوديعة القانونية		
٧٤,١٩٣,١٦٥	(١,٥٦٣,٠٤٤)	٧٢,٦٣٠,١٢١
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة مطلوب من أطراف ذات علاقة	(٢,٠٣٧,٥٨٤)	٣,٩١٩,٥١٣

يوجد زيادة في مخصص انخفاض القيمة للأرصدة أعلاه بقيمة ٣,٧٠٣,٥٠٣ درهم في ١ يناير ٢٠١٨ نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يرجى مطالعة الإيضاح ضمن انخفاض القيمة أدناه بشأن هذه الزيادة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)  
التأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ خفض الأرباح المستبقاة بقيمة قدرها ٣,٧٠٣,٥٣٠ درهم.

قيمة الخسائر المتراكمة

درهم

(غير مدقق)

(٧٦,٥٤٧,١٩٠)

الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

التأثير من الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

٨٩,٠٤٠

النقد والأرصدة البنكية

١٣,٨٦٢

ودائع قانونية

١,٥٦٣,٠٤٤

ذمم تكاليف وإعادة تكافل مدينة

٢,٠٣٧,٥٨٤

مستحق من أطراف ذات علاقة

(٨٠,٢٥٠,٧٢٠)

الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨

يقدم الجدول التالي تسوية مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع الخسارة الائتمانية المتوقعة الافتتاحية المحددة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

القيمة

درهم

(غير مدقق)

١٧,٥٠٠,٠٠٠

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩

انخفاض قيمة إضافية مقيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ على

١٠٢,٩٠٢

النقد والأرصدة لدى البنوك والوديعة القانونية

١,٥٦٣,٠٤٤

ذمم تكاليف وإعادة تكافل مدينة

٢,٠٣٧,٥٨٤

مستحق من أطراف ذات علاقة

٢١,٢٠٣,٥٣٠

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الأحكام الجوهرية المتخذة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

• النماذج والافتراضات المستخدمة

تستعين الشركة ببعض النماذج والافتراضات عند قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات بالإضافة إلى الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي ترتبط بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

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

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- ١ يناير ٢٠١٩ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.
- ١ يناير ٢٠١٩ تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:
- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
  - وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
  - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
  - تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.
- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث يعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.
- ١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يفصل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجر تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو ما لم تكن قيمة الأصل المعني تقل عن ذلك. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.
- ١ يناير ٢٠٢١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١
- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

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

### المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

### سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١)، وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها. كما تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، المذكور أدناه، لن يسفر عن تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. وقد يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عن تأثير جوهري على المبالغ المعروضة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن عقود التأمين للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الأثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق هذا المعيار حتى تجري المجموعة مراجعة تفصيلية بشأن ذلك.

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المحلية* الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبما يتطابق مع المتطلبات السارية بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي يتم إظهارها وفقاً للقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الأصل.

لا تزال المجموعة في طور تطبيق المتطلبات ذات الصلة بهدف الالتزام التام بلائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) ورقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية والالتزام بمتطلبات نسبة الملاءة المالية.

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المتبعة في البيانات المالية الموجزة الموحدة مطابقة لتلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك باستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (بشأن انخفاض قيمة الموجودات المالية) وهو ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٢-١ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات الضرورية للبيانات المالية السنوية الكاملة ويتعين أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إضافة إلى الأمور المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المفصّل عنها في الإيضاح ٢-١ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. وعلاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

#### إدارة المخاطر المالية

تمثل سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة السياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)  
٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر فيها وعلى تعرضاتها وحقوقها وعوائدها المتغيرة الناتجة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، والقدرة على استعمال حق السيطرة على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على عوائد المستثمر.

تشتمل البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة المفصّل عنها في إيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للشركة وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الداخلية بين أعضاء المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

#### الأدوات المالية

##### الموجودات المالية

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

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

##### تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة ك"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 ك"أدوات مديونة".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل ذمم مدينة متعلقة بعقود التكافل، 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 تتعلق فقط بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بمجملها بالقيمة العادلة.

##### 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 الموجز الموحد.

##### النقد وما يعادله

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

##### ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى

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

##### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 الأخر. ولا يسمح بتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (تتمة)

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
  - كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها ميزات فعلية للحصول على أرباح في فترات قصيرة.
- تُقاس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الأخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.
- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت المجموعة الاستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٢ 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 الاستثمارات".

تقيد إيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

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 مخاطره ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطره 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 مخاطره ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالتمويل المضمون بالرهن عن المبالغ المحصّلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل الموحد، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستبقاة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 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 بالبنود سوف تتدفق على المجموعة، ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

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

الأثاث والتجهيزات	٤ سنوات
أدوات مكتبية	٤ سنوات
السيارات	٤ سنوات

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

#### استثمارات عقارية

تعرف الاستثمارات العقارية باستثمارات محتفظ بها لتحقيق 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.

#### ٤- الأحكام والتقديرية

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرية والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرية.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرية هي نفسها الأحكام المطبقة على البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى الأحكام الهامة المفصّل عنها في الإيضاح ١-٢ المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

#### ٥- النقد والأرصدة البنكية

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
١٧٣,٨٥٨	٤٠,٢٦٥	نقد في الصندوق
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة بنكية:
		ودائع وكالة
٢٤,٧١٧,٤١٦	٣٩,١٩٢,٤٣٠	حسابات جارية
٦١,٨٩١,٢٧٤	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	
(٨٩,٠٤٠)	-	يطرح: مخصص لانخفاض القيمة
٦١,٨٠٢,٢٣٤	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	
		عائد إلى:
		حاملو البوالص
		المساهمين
١٠,٩٩٣,٧٣٥	١٤,٧٥٥,٣٤٣	
٥٠,٨٠٨,٤٩٩	٤٩,٤٧٧,٣٥٢	
٦١,٨٠٢,٢٣٤	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

## ٥- النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

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

القيمة (غير مدقق)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	-
٨٩,٠٤٠	يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٨٩,٠٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨٩,٠٤٠	

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	النقد والأرصدة البنكية ودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر النقد وما يعادله
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٥٣,٧٧٩,٢٠٩	٦١,٨٩١,٢٧٤	
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	
٢٨,٧٧٩,٢٠٩	٢٤,٨٩١,٢٧٤	

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

ويبلغ استحقاق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٣٧ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٥ مليون درهم) أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

## 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.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)  
٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
١٦٩,٤٥٦,٥٥٢	١٣٦,٩٤٩,١٠٤
١٥٥,٦٦٠,٥٧٦	١٣٥,٨١٦,٣٨١
١٣,٨٦٨,١٧٢	١٢,٥٦٢,٩٥٧
٥١,٨٥٠,١٨٧	٥٦,٢١٢,٧٠٣
٢,٤٩١,٣٣٠	٢,٤٧٨,٢٢٣
٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٦٣١,٢٠٩,٢٤٠
<u>١,٠٣٢,٤٧٧,٠٩٧</u>	<u>٩٧٥,٢٢٨,٦٠٨</u>

## إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

احتياطي مساهمات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي حسابي

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مصاريف تعديل خسارة غير موزعة

التزامات مرتبطة الوحدة

مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي

مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

احتياطي مساهمة غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي حسابي

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل

١٢١,٤٩٧,٧٧٦	٩٢,١٦٩,٧٨٥
١٢٩,٩١٥,٤٧٥	١٠٥,٦١٤,٩٥٩
١١,٥٢٥,٣١٢	١٠,٢٥٠,٣٨٨
٣٠,١٤٠,٧٢٣	٣٣,٦٠٣,١٨٦
<u>٢٩٣,٠٧٩,٢٨٦</u>	<u>٢٤١,٦٣٨,٣١٨</u>

## الصافي

احتياطي مساهمات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

احتياطي حسابي

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مصاريف تعديل خسارة غير موزعة

التزامات مرتبطة الوحدة

٤٧,٩٥٨,٧٧٦	٤٤,٧٧٩,٣١٩
٢٥,٧٤٥,١٠١	٣٠,٢٠١,٤٢٢
٢,٣٤٢,٨٦٠	٢,٣١٢,٥٦٩
٢١,٧٠٩,٤٦٤	٢٢,٦٠٩,٥١٧
٢,٤٩١,٣٣٠	٢,٤٧٨,٢٢٣
٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٦٣١,٢٠٩,٢٤٠
<u>٧٣٩,٣٩٧,٨١١</u>	<u>٧٣٣,٥٩٠,٢٩٠</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)  
٨- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
٦٣,٣٣٤,٧٣٨	٥٦,٢٤٩,٢٥٥
٢٨,٩٠٦,٩٠٣	٢٨,٩٠٦,٩٠٣
٩٢,٢٤١,٦٤١	٨٥,١٥٦,١٥٨

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أ)

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)

- مدرجة

- استثمارات مرتبطة بالوحدة

٨,٧٥٢,٤٣٠	٨,١٦٥,٥٢٤
٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٦٣١,٢٠٩,٢٤٠
٦٤٧,٩٠٢,٧١٠	٦٣٩,٣٧٤,٧٦٤
٧٤٠,١٤٤,٣٥١	٧٢٤,٥٣٠,٩٢٢

مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]

عائد إلى:

حاملي البوالص

المساهمين

١٨,٧٧٦,١٥٤	١٧,٣٢٥,٦٦٠
٧٢١,٣٦٨,١٩٧	٧٠٧,٢٠٥,٢٦٢
٧٤٠,١٤٤,٣٥١	٧٢٤,٥٣٠,٩٢٢

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
٦٥,٠٠٢,٣٠٧	٥٦,٥٢٩,٤٥٩
٦٧٥,١٤٢,٠٤٤	٦٦٨,٠٠١,٤٦٣
٧٤٠,١٤٤,٣٥١	٧٢٤,٥٣٠,٩٢٢

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ٨٥,١٥٦,١٥٨ درهم (٢٠١٧: ٩٢,٢٤١,٦٤١ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٩٠,٣٧٧,٢٤٨ درهم (٢٠١٧: ٨٣,٢٩١,٧٦٥ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٧٣,٣٢٧,٤٣٥ درهم (٢٠١٧: ٦٧,٥٦٧,٢٣٥ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٧,٠٤٩,٨١٣ درهم (٢٠١٧: ١٥,٥٢٤,٥٣٠ 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 ٢٨,٩٠٦,٩٠٣ درهم (٢٠١٧: ٢٨,٩٠٦,٩٠٣ درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
- تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها المدير التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣ - انظر إيضاح ٢٣) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ١٨ (أ)).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

## ٩- ذمم التكافل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠,٨٢١,٨٩٩	٢٨,٩٠٤,٢٠١	المطلوب من حاملي البوالص
٥٢,٣٣٩,١١٦	٦٣,١٤٤,٠٧٩	مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل
١٨,٥٣٢,١٥٠	١٧,٧٨٣,٧٦٣	مطلوب من الوسطاء / الوكلاء
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩,٠٦٣,٠٤٤)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧٤,١٩٣,١٦٥</u>	<u>٩٠,٧٦٩,٠٠٠</u>	

فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
١٩,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١,٥٦٣,٠٤٤	التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
<u>١٩,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٠٦٣,٠٤٤</u>	الرصيد في ١ يناير
١,١٣٤,٠٠٠	-	مخصص انخفاض القيمة للفترة / للسنة
(٢,٨٣٤,٠٠٠)	-	شطب خلال الفترة / السنة
<u>١٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٠٦٣,٠٤٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٠- إستثمار عقاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٩٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٤١٠,٠٠٠)	-	الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
<u>٦٥,٠٩٠,٠٠٠</u>	<u>٦٥,٠٩٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		عائد إلى:
١٢,١٧٤,٨٣٢	١٢,١٧٥,٠٨٤	حاملي البوالص
٥٢,٩١٥,١٦٨	٥٢,٩١٤,٩١٦	المساهمين
<u>٦٥,٠٩٠,٠٠٠</u>	<u>٦٥,٠٩٠,٠٠٠</u>	

قامت إدارة المجموعة بإعادة تقدير هذا التقييم داخليًا خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ولم يتم ملاحظة أي فروق جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتالي ضمن المستوى ٣.



## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

## ١١- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات حاملي البوالص

حوّلت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الإستثمارات. كانت النسبة المئوية للتوزيع للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي نالت موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة، على أن يتم الحصول على موافقة الهيئة على ذلك.

## ١٢- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

## ١٣- الاحتياطي القانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي القانوني باستقطاع ما نسبته ١٠٪ من أرباح الشركة الأم إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون. خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ وافق المساهمون على تحويل احتياطي قانوني يبلغ ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم لمقاصة جزئية مع الخسائر المتراكمة. وقد تم الحصول على الموافقات القانونية خلال الفترة الجارية.

## ١٤- الاحتياطي العام

يقضي عقد تأسيس المجموعة بتحويل المجموعة ١٠٪ من أرباح الشركة الأم إلى الاحتياطي العام. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة. خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ وافق المساهمون على تحويل احتياطي عام يبلغ ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم لمقاصة جزئية مع الخسائر المتراكمة. وقد تم الحصول على الموافقات القانونية خلال الفترة الجارية.

## ١٥- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل صافي منها المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٢٠١٧: ٣٠٪) وإضافة إلى ذلك تتحمل المجموعة نسب (من ٢٪ - ١٠٠٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدير المجموعة أيضاً صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣١ مارس ٢٠١٧: ٢٥٪) من صافي إيرادات الإستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ١٣٦,٦٨٩ درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ٣٠,٩٩٠ درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

## ١٦- إيرادات الاستثمارات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
(١,٧٨٥,١٠٢)	(٥٨٦,٩٠٦)	الخسارة من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - صافي
		إيرادات الاستثمارات الأخرى
٧١,٧٢٠	١٠٨,٠٩٤	إيرادات ودائع استثمارية
٢,٢٣٦,١٨٥	٣,٤١٠,٥٩٧	إيرادات توزيعات الأرباح
١٧٥,٥٠٠	١٨٢,٠٠٠	إيرادات إيجارات
٣٦,١٣٣	-	إيرادات أخرى
<u>٧٣٤,٤٣٦</u>	<u>٣,١١٣,٧٨٥</u>	
		عائدة إلى:
١٢٣,٩٦٠	٥٤٦,٧٥٤	حاملي البوالص
٦١٠,٤٧٦	٢,٥٦٧,٠٣١	المساهمين
<u>٧٣٤,٤٣٦</u>	<u>٣,١١٣,٧٨٥</u>	

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تم اعتماد هذا التوزيع من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على أساس سنوي.

## ١٧- الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يحتسب ربح السهم الواحد بتقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١,٠٦٠,٣٢٣	١,٥٤٦,٠٨٨	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (درهم)
<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>٠,٠٠٥</u>	<u>٠,٠٠٧</u>	الربح للسهم الواحد (درهم)

## ١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ الأطراف ذات العلاقة. تتضمن الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت خاضعة للملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركاء تلك الشركات والمنشآت وكبار أفراد الإدارة العليا بها. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل جوهري بناءً على نفس الشروط والأحكام السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)  
١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

بلغت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ البيانات المالية والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)			
أطراف أخرى المجموع	أهم المساهمين	أطراف أخرى المجموع	أهم المساهمين		
درهم	درهم	درهم	درهم		
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع وكالة	
٣٤,٨٢٧,٩٥٥	-	٣٥,٦٦٩,٨٥٥	-	القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٨ (أ))	
٢٢١,٩٢٤	-	٤٢١,٩٢٤	-	النقد وما يعادله	
٥,٩٥٧,٠٩٧	٤,٠٣١,٤٣١	٤,٤١٨,٨١٧	١,٠٨٠,٥٣٦	مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨ (ب))	
٣,٣٧٩,٠٨٣	٣,٣١٨,٥٧٣	٢,٠١٧,٨٦٩	١٤,٩١٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨ (ب))	

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين. لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين بقيمة ٣٤,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٤,٨ مليون درهم).

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ البيانات المالية، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٩,٧ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر محتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق (قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهم بقيمة ٥,٦ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢٣ لمزيد من التفاصيل.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
٤٣,١٣٠	-	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
٢,٥٢٢,٦٧٠	٢,٨٦٩,٢٧٢	فاست لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات
١,٥١١,٩٥٠	١,٥٤١,٧٤٢	مستشفى نيشن - الإمارات
٨٧٩,٢٣١	٨٧٩,٣٢٠	مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات
١٢٦,٥٢٦	١٢٦,٥٣٨	مجموعة بن عمير للسيارات - الإمارات
٦١٦,٨٠٣	٦٧٥,٨٦٧	مجموعة بن عمير للسفر والسياحة - الإمارات
٤٩,٩٨٠	-	مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات
٩١,٦٧٢	٩٠,١٩٣	ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات
٣٢,٥٢٨	٣٢,٥٥٥	شوكلتير - الإمارات
٦٥,٢٤١	٦٥,٧٤٥	الاستشاريون الوطنيون - الإمارات
١٧,٣٦٦	١٩,٣٩٧	مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات
-	٢,٧٩٠	مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات
-	١٥٢,٩٨٢	تاكسي الإمارات - الإمارات
٥,٩٥٧,٠٩٧	٦,٤٥٦,٤٠١	فرست موتورز - الإمارات
-	(٢,٠٣٧,٥٨٤)	ي طرح: مخصص انخفاض القيمة
٥,٩٥٧,٠٩٧	٤,٤١٨,٨١٧	المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

القيمة (غير مدقق)
درهم
-
٢,٠٣٧,٥٨٤
٢,٠٣٧,٥٨٤
٢,٠٣٧,٥٨٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)
٦٠,٥١٠	-
٨٦١,٦٥٨	-
-	١٤,٩١٠
٣٨١,٤٠٥	٥٣٤,٣٧٥
٢,٠٧٥,٥١٠	١,٤٦٨,٥٨٤
٣,٣٧٩,٠٨٣	٢,٠١٧,٨٦٩

منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة

تاكسي الإمارات - الإمارات

فاست مركز الخدمة - الإمارات

فاست لتأجير السيارات - الإمارات

فرست موتورز - الإمارات

فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات

المجموع

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

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)		
أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦١١,٣٣١	٦٧,٧٠٩	٥٤٣,٦٢٢	٥٥١,٤٢٢	٥٥,١٣٧	٤٩٦,٢٨٥
١,٠٩١,٤٧٧	١,٠٨١,٠٦٢	١٠,٤١٥	٦٢٩,٦٥٢	٦٢١,٤٨٢	٨,١٧٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٤٦٧,٣٣٣	٤٦٧,٣٣٣
١٣,٩٨١	١٣,٩٨١
٤٨١,٣١٤	٤٨١,٣١٤

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة

مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

#### ١٩- معلومات القطاع

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.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تمة)

## ٢٠- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

## ٢١- المطلوبات الطارئة

(أ) ترتب على المجموعة، كما بتاريخ البيانات المالية، التزامات محتملة بقيمة ٠,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٨ درهم) تتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة.

(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.

## ٢٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تعد القيمة العادلة هي القيمة التي ستقبض 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 المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية 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 في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتداولين بأدوات مشابهة.

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة مقسمة إلى المستويات ١ - ٣ وفق 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 - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء 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).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

## ٢٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	أبرز المدخلات غير الملحوظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
				(مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	٦٣,٣٣٥	٥٦,٢٤٩	
الأعلى من صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات، بطريقة مضاعفة للمقارنة	المستوى ٣	٢٨,٩٠٧	٢٨,٩٠٧	أوراق ملكية غير مدرجة
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	٨,٧٥٢	٨,١٦٦	
الأعلى من صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٦٣٩,١٥٠	٦٣١,٢٠٩	استثمارات مرتبطة الوحدة

لم تتم أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ للموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
الف درهم (مدقق)	الف درهم (غير مدقق)	
٣٥,٧٥٨	٢٨,٩٠٧	في ١ يناير
(١٢,١٢٩)	-	استيعادات خلال الفترة / السنة
(١,٣٦٨)	-	محول من المستوى ٣
٦,٦٤٦	-	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٨,٩٠٧</u>	<u>٢٨,٩٠٧</u>	في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
الف درهم (مدقق)	الف درهم (غير مدقق)	
٥٩٥,٥٨٧	٦٣٩,١٤٠	في ١ يناير
٤٣,٥٦٣	(٧,٩٤١)	صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / الانسحاب)
<u>٦٣٩,١٥٠</u>	<u>٦٣١,٢٠٩</u>	في نهاية الفترة / السنة

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى ٣ بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرًا لعدم وجود أي مطلوبات  
يتعين قياسها بالقيمة العادلة، فلم يتم القيام بأية إفصاحات في الجدول أعلاه.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢٣- الأمور 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. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تُحوّل أو تُسدّد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٥,٣ مليون درهم والتي لا تزال باسمه أو مدين بها. إن المجموعة في طور عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات التي تتضمن درجة من عدم التأكد بشأن القدرة على تحصيلها بكامل قيمتها وفي الوقت المحدد. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. ولذلك لم تتطلّب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

٢٤- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة الموحدة وصدق على إصدارها في ١٥ مايو ٢٠١٨.