

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.  
والشركات التابعة لها

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

صفحة	جدول المحتويات
٣-١	تقرير مجلس الإدارة
٩-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١٢-١١	بيان الربح أو الخسارة الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٥-١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٧-١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨٤-١٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

### تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة سلامة أن يقدم إلى المساهمين تقريرها الأربعين (٤٠)، إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تعد سلامة واحدة من أقدم شركات التأمين في الشرق الأوسط. وبصفتنا رائدين في صناعة ناشئة نسبياً، نحن نفخر بكوننا في طليعة ممارسات الأعمال القوية وعروض المنتجات التي تركز على العملاء والحلول التي تعتمد على التقنية لتحقيق النمو. ففي العام ٢٠١٩ كان أداء جميع كيانات سلامة جيداً في الأسواق الخاصة بها. إرتفع إجمالي المساهمة المكتتبه للمجموعة من ١,٠٤١ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٨ إلى ١,١٠٦ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٩، مما عكس نمواً بنسبة ٦,٢٥٪. وفي نفس الفترة، إرتفع صافي أرباح سلامة للمساهمين من ٢ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٨ إلى صافي أرباح قدره ٥٥ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٩.

### ٢٠١٩ - السنة التحويلية

كانت ٢٠١٩ سنة تحويلية بالنسبة إلى سلامة. ففي بداية العام، شهدت الشركة تغييراً في مجلس الإدارة الأمر الذي جلب استراتيجية جديدة إلى الشركة. ونحن فخورون بأن المجلس الجديد قد عمل بلا كلل لتنفيذ استراتيجية متعددة الأوجه لإعادة الحيوية لسلامة. وقد ركزنا على استراتيجية ثلاثية المحاور: تحسين ربحية الأعمال الأساسية، وتعزيز الدخل الاستثماري، وتنفيذ أعلى معايير حوكمة الشركة.

### أداء الشركة وإدارة المؤسسات

على مدار العام الماضي، قمنا بتطبيق ممارسات الاكتتاب المنضبطة والموجهة لتحسين أداء الأعمال الأساسية.

وفي السوق المحلية في الإمارات العربية المتحدة، وعلى الرغم من وجود بيئة تنافسية عالية، فقد إرتفع إجمالي المساهمة المكتتبه بنسبة ٣,٧٨٪. وأدى تحسين جودة الاكتتاب إلى تحسن كبير في أداء الاكتتاب بنسبة ٣٣,٤٢٪ عن عام ٢٠١٨، أي من ١٤٣,٤ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٨ إلى ١٨٩,٩ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠١٩. وإلى جانب النمو في الدخل الأساسي ودخل الاكتتاب، قمنا بتنفيذ برامج لتحسين التكلفة في مختلف شركات المجموعة للحفاظ على التكاليف بمستوى مماثل بشكل كبير لمستوى التكاليف في عام ٢٠١٨.

كما أظهرت شركائنا الفرعية في مصر والجزائر تحسناً كبيراً في أدائها. حيث إرتفع إجمالي المساهمة المكتتبه من قبل شركة بيت التأمين المصري السعودي (شركة التأمينات العامة في مصر) بنسبة ٣٧٪ بالعملة المحلية. كما حققت الشركة المصرية الإماراتية لتأمينات الحياة التكافلي (شركة التأمينات على الحياة في مصر) نمواً بلغ ٢٨٪. وارتفع دخل الاكتتاب في هاتين الشركتين بنسبة ٧٤٪ و ٥٢٪ على التوالي. وقد اعتبر مجلس الإدارة السوق المصرية سوق رئيسية للنمو.

أما سلامة للتأمين الجزائر فقد قدمت أداء مريح على مدى السنوات العديدة الماضية. وقد تحسنت نوعية الأعمال إلى حد كبير، الأمر الذي أظهر ارتفاعاً بنسبة ١٠٨٪ في دخل الاكتتاب. ونظراً للخسائر التي لحقت بشركتنا في السعودية، فإننا نتخذ إجراءات استباقية وقوية لنتمكن من المزيد من المشاركة في حوكمة الشركة هناك، ونقوم بالتنسيق مع الجهات التنظيمية في هذا الصدد.

كما أننا نواصل التركيز على تحسين جودة المخاطر المكتتبه. وقد حال هذا إلى حد ما دون تحقيق طموحاتنا في النمو؛ غير أننا نعتقد أن ذلك يشكل خطوة صحيحة لإقامة أساس متين للنمو، وكئي نكون مشاركين مسؤولين في سوق التأمين المزدهم بالشركات. وقد حرص المجلس على تكييف الإدارة بالحفاظ على توازن دقيق بين نمو الدخل الأساسي وبين دخل الاكتتاب.

وبتطور الإطار التنظيمي في الإمارات العربية المتحدة مع العديد من التنظيمات الصادرة في عام ٢٠١٩، فإن مجلس الإدارة على ثقة من أن هذه التغييرات التنظيمية ستحسن الإطار العام الذي تعمل فيه سوق التأمين في الإمارات العربية المتحدة. وتتلق أحد التنظيمات الهامة الصادرة عن هيئة التأمين في عام ٢٠١٩ بالتغييرات في سوق التأمين على الحياة في الإمارات العربية المتحدة. وسوف يكون لهذا التنظيم تأثير بعيد المدى على سوق التأمين على الحياة في مرحلة التكيف الأولية بحيث قد تتخفف فيها أقساط التأمين على الحياة إلى مستويات متدنية، ثم تتجه إلى نمو صحي في السنوات المقبلة.

ومن مجالات التركيز الرئيسية الأخرى تحسين دخل استثماراتنا. فعلى مر السنين لم تتمكن شركة سلامة من تحقيق أرباح نقدية ثابتة من محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها نحو مليار درهم إماراتي من الأصول. ويعمل المجلس على إعادة تشكيل ملف الاستثمار في الأصول ذات عائد منخفض المخاطر التي توفر دخلاً نقدياً مستقراً. وتوقع أن يشكل دخل الاستثمار تدفقاً ثابتاً ومستقراً للعائدات وأن يساهم في صافي الأرباح نظراً لزيادة الأصول المستثمرة في أصول مدرة للدخل النقدي.

وقد واصل المجلس العمل مع الإدارة لإعادة تنظيم استراتيجية الاستثمار الخاصة بالشركة. بعد مراجعة جميع الاستثمارات في مختلف كيانات سلامة، أجرى المجلس العديد من التغييرات، مما أدى إلى تحول كبير في ملف الاستثمار، بشكل جعله أقل تذبذباً وأكثر توجهاً نحو الدخل النقدي المستدام. لدى سلامة تاريخ من الاستثمارات من خلال عقود "مضاربة" ذات عائد منخفض، وأصول متفاوتة الجودة تمتلكها جهات غير خاضعة لقواعد تنظيمية. وستلاحظون أن مدققي الحسابات الخارجيين قد واجهوا صعوبة في الحصول على تأكيدات بخصوص أرصدة هذه الاستثمارات القديمة. وقد سلب مدققي الحسابات الخارجيون الضوء على هذه المسألة من خلال إبداء تحفظاتهم في البيانات المالية المراجعة. ويسعى مجلس الإدارة إلى حل هذه المسألة مع حد أدنى من التأثير المالي وسيدافع بقوة عن قيم جميع هذه الأصول ويسعى لإستردادها.

وقد أدى التزام مجلس الإدارة بشأن إعادة ترتيب استراتيجية الاستثمار واستمرار الدعم نحو نمو الأعمال في كل مجموعات شركة سلامة إلى تحسين تصنيف سلامة إلى BBB مع توقعات مستقرة.

وعلى الرغم من تفشي مرض كوفيد-19 (COVID-19)، فإننا لا نزال متفائلين بالنمو الطويل الأمد الذي حققته سلامة وشركاتها التابعة. وسوف تشكل ميزاتنا الخالية من أية ديون وكفاية رأس المال المصنفة AAA حجر الأساس للنمو المتين. ومن المرجح أن توفر التقلبات الحالية سبلاً جذابة للنمو العضوي وغير العضوي، وهو ما يواصل المجلس استكشافه.

وأخيراً، يود مجلس الإدارة أن يعرب عن امتنانه لعملائنا، وشركات إعادة التأمين، والجهات التنظيمية، وجميع الشركاء الآخرين لدعمهم المستمر الذي لا يقدر بثمن. كما يود المجلس أن يشكر الفريق الإداري وأعضاء الفريق في جميع الشركات التابعة لسلامة على جهودهم ومساهماتهم المستمرة في نمو سلامة.

#### مجلس الإدارة

جاسم الصديقي - رئيس مجلس الإدارة  
سعيد مبارك الهاجري - نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد حسين الخوري - عضو مجلس الإدارة  
فريح سعيد القببسي - عضو مجلس الإدارة  
مصطفى غازي خريبة - عضو مجلس الإدارة المنتدب

#### بالنيابة عن مجلس الإدارة



جاسم الصديقي  
رئيس مجلس الإدارة  
٢٥ مارس ٢٠٢٠

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين  
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها  
دبي  
الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، ومعلومات إضافية حول البيانات المالية الموحدة، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فيما عدا التأثيرات المحتملة للأمر الواردة في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس الرأي المتحفظ

١- تشمل الإستثمارات في ممتلكات والمدرجة بمبلغ ١٤٤ مليون درهم في بيان المركز المالي الموحد على إستثمارات في ممتلكات بقيمة دفترية تبلغ ٨٥ مليون درهم. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول القيمة المذكورة أعلاه ولم نتمكن من التحقق من الأحكام والتقديرات المطبقة لتحديد القيمة العادلة للإستثمار في ممتلكات كما أننا لم نتمكن من التحقق فيما إذا كانت المجموعة تمتلك هذا الإستثمار العقاري. وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء تعديلات على هذا المبلغ.

٢- تشمل إستثمارات المجموعة المدرجة بمبلغ ٤٥٠ مليون درهم في بيان المركز المالي الموحد على إستثمار إيداع إسلامي بمبلغ ٤٦ مليون درهم وإستثمارات متاحة للبيع بقيمة ٥٨ مليون درهم وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بمبلغ ٦٦ مليون درهم. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول القيمة الدفترية للإستثمارات المذكورة أعلاه لأننا لم نستطيع التحقق من الأحكام والتقديرات المطبقة لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات كما أننا لم نتمكن من التحقق فيما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الإستثمارات. وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء تعديلات على هذه المبالغ.

٣- تتضمن الموجودات والذمم المدينة الأخرى الخاصة بالمجموعة والمدرجة بمبلغ ٤٢٩ مليون درهم في بيان المركز المالي الموحد، ذمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٤ مليون درهم. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول القيمة الدفترية للذمم المدينة الأخرى المذكورة أعلاه لأننا لم نتمكن من التأكد أو فحص المستندات المؤيدة لهذا المبلغ، وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء تعديلات على هذا المبلغ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للمعايير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين "قانون مجلس المعايير المهنية الدولية للمحاسبين" ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
لمساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.  
والشركات التابعة لها (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية حسب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية
<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة الرئيسية المتعلقة في المعلومات المستخدمة في عملية احتساب المخصصات الاكتوارية؛</li> <li>تقييم واختبار إدارة المطالبات وعملية تقدير الإحتياطيات من قبل المجموعة والتي تشمل تخصيص حصة إعادة التكافل من المطالبات؛</li> <li>تقييم واختبار المعلومات المستخدمة في عملية احتساب الإحتياطيات الاكتوارية؛</li> <li>فحص عينات من إحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق الملانمة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التكافل ..... الخ؛</li> <li>إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري؛</li> <li>تقييم موضوعية، مهارات ومؤهلات وكفاءة الاكتواري الخارجي المستقل؛</li> <li>قمنا بمراجعة كتاب تعيين الخبير الإكتواري المستقل لتحديد ما إذا كان نطاق العمل كافياً لأغراض التدقيق؛ و</li> <li>فحص عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق الملانمة.</li> </ul> <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الإكتواريين الداخليين لدينا، فقد قمنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد فيما إذا كانت النتائج ملانمة لتقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل.</li> <li>بمراجعة التقرير الإكتواري الذي أعده الخبير الإكتواري الخارجي المستقل للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية)</li> <li>مراجعة الإقتراضات</li> <li>الثبات في التطبيق بين فترات التقييم</li> <li>التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية</li> </ul> </li> </ul> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بمطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل لتحديد فيما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل مبلغ ٧٥٠ مليون درهم و ٢٩٨ مليون درهم على التوالي كما هو مبين في إيضاح ١٤ و ١٥ حول البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات تطبيق أحكام وتقديرات هامة. تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل المبالغ التي يحق للمجموعة إستلامها بموجب عقود إعادة التكافل، وبالتحديد، حصة معيد التكافل من مطلوبات عقود التكافل الخاصة بالمجموعة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإدعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الإكتواري الداخلي/الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الإفتراضات من الممكن أن تؤدي إلى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>بناءً على ذلك، كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
لمساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.  
والشركات التابعة لها (تتمة)

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقتنا	أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>الحصول على فهم للعملية التي طبقتها المجموعة لتحديد الوحدة المنتجة للنقد والتدفقات النقدية المخصصة ذات الصلة؛</li> <li>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط على تحديد قيمة الشهرة القابلة للاسترداد؛</li> <li>قمنا بتقييم المبادئ والطرق المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تم توزيع الشهرة عليها وتقييم الطرق المستخدمة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٦؛</li> <li>قمنا بتسوية صافي القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة المنتجة للنقد مع سجلات المجموعة المحاسبية؛</li> <li>قمنا بالاستعانة بخبير التقييم الداخلي لدينا لتقييم منهجية التقييم والافتراضات المستخدمة، بما في ذلك معدل الخصم المطبق من خلال مقارنته مع بيانات مستقلة؛</li> <li>استفسرنا من الإدارة حول الافتراضات التي تستند إليها التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستخدمة في نماذج التقييم، كما قمنا بتقييم الافتراضات بناءً على نتائج استفساراتنا. لهذا الغرض، قمنا أيضاً بمقارنة تقديرات التوقعات للتدفق النقدي للفترة السابقة بالنتائج الفعلية المحققة، لتقييم مدى ملاءمة ودقة عملية توقع التدفقات النقدية؛</li> <li>مراجعة تحليل حساسية الإدارة فيما يتعلق بالمدخلات الرئيسية المستخدمة في نموذج اختبار إنخفاض قيمة الشهرة، وكذلك إجراء تحليل الحساسية تجاه العوامل والافتراضات المستخدمة؛</li> <li>قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية لتوقعات التدفق النقدي التي أعدتها المجموعة؛ و</li> <li>قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بالشهرة في البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</li> </ul>	<p><b>تقييم الشهرة</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة الدفترية للشهرة ١١٥ مليون درهم، أي ما يعادل ٣% من إجمالي الموجودات.</p> <p>وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إنخفاض قيمة الموجودات، يتطلب من المنشأة إجراء اختبار لإنخفاض قيمة الشهرة المستحوذ عليها نتيجة اندماج الأعمال سنوياً على الأقل وذلك بصرف النظر عما إذا كان هناك أي مؤشر على الإنخفاض في القيمة. يتم إدراج الإنخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد أقل من صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٦.</p> <p>يستند تحديد القيمة القابلة للاسترداد بشكل أساسي على تحديد الوحدة المنتجة للنقد ("CGU") والتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة ذات الصلة. اعتبرنا أن إنخفاض قيمة الشهرة هو من أمور التدقيق الرئيسية، نظراً للأحكام الجوهرية المطبقة والتقديرات المعمولة عند تحديد المبلغ القابل للاسترداد.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، تستند القيمة القابلة للاسترداد على استخدام الافتراضات والتقديرات الهامة التي تقوم بها الإدارة، وبالتحديد توقعات التدفقات النقدية المستقبلية وتحديد معدلات الخصم والنمو على المدى الطويل.</p> <p>الرجوع إلى إيضاح ٦ حول المعلومات المتعلقة بالشهرة.</p>

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر، والذي أظهر تقريره حولها بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ رأياً غير متحفظاً.



تقرير مدقق الحسابات المستقل  
لمساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.  
والشركات التابعة لها (تتمة)

#### معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى والتي تتكون من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ومن المتوقع الحصول على باقي المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي بعد ذلك التاريخ. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا المتحفظ حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاءً مادية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما استنتجنا بأن هناك أخطاءً جوهرياً في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص باستثناء الأمور الواردة في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاءً مادية في المعلومات المتبقية المتعلقة بالتقرير السنوي للمجموعة عند قيامنا بالإطلاع عليها، فإننا مطالبون بإخطار المكلفين بالحوكمة.

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

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الموحدة وإعدادها وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاءً جوهرياً، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

#### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خاليةً بصورة عامة من أخطاءً جوهرياً، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأً جوهرياً في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاءً عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعةً فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
لمساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.  
والشركات التابعة لها (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. 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.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الإجمالي، وبنية ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة والأنشطة التجارية ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول، ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الامور التي كان لها الأثر الأكبر على تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور 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  
لمساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.  
والشركات التابعة لها (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:
- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا بإستثناء الأمور الواردة في قسم أساس الرأي المتحفظ؛
  - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
  - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
  - (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
  - (٥) كما هو مبين في إيضاح ١١ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بالإستثمار في أوراق مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
  - (٦) أن الإيضاح رقم ١٦ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدهم والشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
  - (٧) إن الإيضاح رقم ٤٦ حول البيانات المالية الموحدة يوضح الرسوم والغرامات التي دفعتها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
  - (٨) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
  - (٩) لم تقم المجموعة بأي مساهمات إجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- علاوة على ما ورد أعلاه، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- إن المجموعة في طور الإلتزام بمتطلبات أحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين المتعلقة بالمادة رقم (٣) من القسم رقم (١) المتعلق بحدود توزيع وتخصيص الموجودات وبند ٦ (ح) - الملحق ١ من الفصل الأول.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

٢٥ مارس ٢٠٢٠

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٥٩,١٨٨	٤٧,١٦٦	٥	ممتلكات ومعدات
١٢٦,٨٧٠	١١٦,٢١٧	٦	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٠,٨٠٧	١٤٤,٤٥١	٧	إستثمار في ممتلكات
--	٩,٧٦٩	١-٨	حق إستخدام الموجودات
١١٩,٢٧٦	٩٦,٢١٥	٩	إستثمارات في شركات زميلة
١٧٩,٩٧٠	٢١٣,٥١٥	١٠	ودائع
٣٢٤,٢٩١	٤٥٠,٢٤٠	١١	إستثمارات
١,٤٦١,٤١٤	١,٩٩٣,٥٢٢	٣-١١	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٥٧٨	٢,١١١	١٢	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٦,٩٩٩	١٧٢,٨٤٦	١٣	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣٨,١٧٣	١٦١,٥٥٩	١٤	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٠,٣٧٢	١٣٦,٢٣٤	١٥	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٣,٨٧٥	--	١٦	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٣٨٦,٠٥٨	٤٢٨,٩٥٨	١٧	موجودات وذمم مدينة أخرى
٢٧٤,٦٢٦	١٦٢,١١٤	١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٠,٥٣٧	٥٧,٦١٦	٢-١٩	موجودات محتفظ بها للبيع
<b>٤,٠٠٧,٠٣٤</b>	<b>٤,١٩٢,٥٣٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
٤٦٩,١١٢	٤٨٥,٠١٧	١٤	المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
١,٤٥١,٣٩٥	١,٩٨٣,٠٤٣	٢٠	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٢٥٨,٧٣٣	٢٦٤,٤٤٠	١٥	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٠,٣٧٦	١٢٣,٥٧٧	٢١	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥٢٩,٨٧٤	٤٣٩,٠٦٧	٢٢	أرصدة تكافل دائنة
--	٩,٩٠٦	٢٢	مستحقات وذمم دائنة أخرى
١	--	٢-٨	مطلوبات عقود الإيجار
٣٨٠,٣٥٢	--	١٦	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
<b>٣,٢١٩,٨٤٣</b>	<b>٣,٣٤٧,٢٧٨</b>	٢-١٩	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
<b>٣,٢١٩,٨٤٣</b>	<b>٣,٣٤٧,٢٧٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
--	--	٢٣	صندوق حاملي وثائق التأمين
<b>٣,٢١٩,٨٤٣</b>	<b>٣,٣٤٧,٢٧٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين</b>
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	٢٤	حقوق الملكية
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	٢٥	رأس المال
٧٦,٨١٦	٨٢,٣٢٠	٢٦	أسهم خزينة
(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٧٦,٨٢٤)	٢٦	إحتياطي قانوني
(١٠٠,٠٣١)	(١٠٧,٧٤٠)	٢٧	الخسائر المتركمة
٧٢٤,٤٥٥	٧٧١,٧٨٤	٢٧	إحتياطيات أخرى
٦٢,٧٣٦	٧٣,٤٧١	٢٨	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٧٨٧,١٩١	٨٤٥,٢٥٥	٢٨	حقوق الأقلية غير المسيطرة
<b>٤,٠٠٧,٠٣٤</b>	<b>٤,١٩٢,٥٣٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>مجموع المطلوبات، صندوق حاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية</b>

على حد علمنا ، تظهر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة اعتباراً من، وللفترة المعروضة.



العضو المنتدب



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>العمليات المستمرة</b>
		إيرادات التأمين
١,٠٤١,٠٣٠	١,١٠٦,١٣٣	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٢٨٨,٦٣٧)	(٣١١,٩٨٢)	يطرح: مساهمات متنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٧٥٢,٣٩٣	٧٩٤,١٥١	صافي المساهمات
(٣٧,٢٢٨)	٢,٤٦١	صافي الحركة في المساهمات غير المكتتبة
٧١٥,١٦٥	٧٩٦,٦١٢	المساهمات المكتتبة
٣٤,٢٩٠	٣٣,٢٥٠	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٧٤٩,٤٥٥	٨٢٩,٨٦٢	
		<b>مصاريف التأمين</b>
٣٧٢,٠٧٠	٤١٥,٩٦١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦١,١٦٢)	(١٦٢,٥٦٦)	يطرح: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٢١٠,٩٠٨	٢٥٣,٣٩٥	صافي المطالبات المدفوعة
٣٢,٩٣٥	٨٢	صافي الحركة في المطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٢٤٣,٨٤٣	٢٥٣,٤٧٧	المطالبات المتكبدة
٣٦٢,٢٥٨	٣٨٦,٥٣٨	مصاريف العمولات وتكاليف أخرى
٦٠٦,١٠١	٦٤٠,٠١٥	
١٤٣,٣٥٤	١٨٩,٨٤٧	صافي إيرادات التأمين
		<b>الإيرادات من موارد أخرى</b>
١٧,٧٦٠	١,٤٤١	٢٩ إيرادات إستثمارات
١٢,٠٣٥	٣٠,٦٦٧	١-٢٩ إيرادات أخرى
١٧٣,١٤٩	٢٢١,٩٥٥	
		<b>المصاريف</b>
(١٣٠,٦٣٦)	(١٣٣,٤٣٦)	٣٠ مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(١,٣٩٧)	(٢,٣٠٠)	مصاريف مالية
--	(١٠,١٩٢)	٦ إنخفاض قيمة الشهرة
٤١,١١٦	٧٦,٠٢٧	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(١٠,٣٤١)	(١٢,٣٩٥)	٣١ الضريبة - الحالية
٣٠,٧٧٥	٦٣,٦٣٢	صافي الربح بعد الضريبة وقبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
(١٢,٠٣٤)	(٤,١٩٧)	التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى المجموعة
١٨,٧٤١	٥٩,٤٣٥	صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة

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

بيان الربح أو الخسارة الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات	
			العمليات المتوقعة
(١٨,٢٦٤)	٣٨١	١-١٩	الربح/(الخسارة) من العمليات المتوقعة
٤٧٧	٥٩,٨١٦		صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
			العائد إلى:
٢,٠٣٩	٥٥,٠٣٨		المساهمين
(١,٥٦٢)	٤,٧٧٨		حقوق الأقلية غير المسيطرة
٤٧٧	٥٩,٨١٦		
٠,٠٠٢	٠,٠٤٦	٣٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
٠,٠١٦	٠,٠٤٥		الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم) - العمليات المستمرة

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

## بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٧٧	٥٩,٨١٦	صافي الربح للسنة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
		بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى صافية من ضريبة الدخل
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
(٥,١٦٠)	٨,٠٦٧	صافي الحركة أو التغيير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٣,٥٥١)	(١٠,١٩٥)	صافي التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
--	(١,٠١٧)	حصة الشركة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(١٨,٧١١)	(٣,١٤٥)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(١٨,٢٣٤)	٥٦,٦٧١	إجمالي الدخل الشامل/ (الخسارة الشاملة) للسنة
		العائد إلى:
(١٦,٠٥٩)	٤٧,٣٢٩	المساهمين
(٢,١٧٥)	٩,٣٤٢	حقوق الأقلية غير المسيطرة
(١٨,٢٣٤)	٥٦,٦٧١	

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

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حقوق الأقلية غير	حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير		حقوق الأقلية غير			
	إجمالي حقوق الملكية	المسيطرة	الإجمالي	خسائر من اقامة	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة	إحتياطي تحويل	إحتياطي إعادة	تقييم	إحتياطي قانوني	رأس المال	إجمالي حقوق الملكية	المسيطرة	الإجمالي	خسائر من اقامة	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة	إحتياطي تحويل	إحتياطي إعادة	تقييم	إحتياطي قانوني	رأس المال
٧٨٧,١٩١	٦٢,٧٣٦	٧٢٤,٤٥٥	(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٥,٩٧٣)	(١٦,٤١٥)	(١١٥,٥٤٦)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠	٢٠١٩	٧٨٧,١٩١	٦٢,٧٣٦	٧٢٤,٤٥٥	(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٥,٩٧٣)	(١٦,٤١٥)	(١١٥,٥٤٦)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠	٢٠١٩	
٥٩,٨١٦	٤,٧٧٨	٥٥,٠٣٨	٥٥,٠٣٨	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩	٥٩,٨١٦	٤,٧٧٨	٥٥,٠٣٨	٥٥,٠٣٨	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩
٨,٠٦٧	٤,٥٦٤	٣,٥٠٣	--	--	--	٣,٥٠٣	--	--	--	٢٠١٩	٨,٠٦٧	٤,٥٦٤	٣,٥٠٣	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩
(١١,٢١٢)	--	(١١,٢١٢)	--	--	(١١,٢١٢)	--	--	--	--	٢٠١٩	(١١,٢١٢)	--	(١١,٢١٢)	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩
(٣,١٤٥)	٤,٥٦٤	(٧,٧٠٩)	--	--	(١١,٢١٢)	٣,٥٠٣	--	--	--	٢٠١٩	(٣,١٤٥)	٤,٥٦٤	(٧,٧٠٩)	--	--	(١١,٢١٢)	٣,٥٠٣	--	--	--	٢٠١٩	
٥٦,٦٧١	٩,٣٤٢	٤٧,٣٢٩	٥٥,٠٣٨	--	(١١,٢١٢)	٣,٥٠٣	--	--	--	٢٠١٩	٥٦,٦٧١	٩,٣٤٢	٤٧,٣٢٩	٥٥,٠٣٨	--	(١١,٢١٢)	٣,٥٠٣	--	--	--	٢٠١٩	
(٣١٦)	(٣١٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩	(٣١٦)	(٣١٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩
--	--	--	(٥,٥٠٤)	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩	--	--	--	(٥,٥٠٤)	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩
١,٧٥٩	١,٧٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩	١,٧٥٩	١,٧٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠١٩
٨٤٥,٢٥٥	٧٣,٤٧١	٧٧١,٧٨٤	(٣٧٦,٨٧٤)	(٣٥,٩٧٣)	(٢٧,٦٢٧)	(١١٢,٠٤٣)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٣١٠,٠٠٠	٢٠١٩	٨٤٥,٢٥٥	٧٣,٤٧١	٧٧١,٧٨٤	(٣٧٦,٨٧٤)	(٣٥,٩٧٣)	(٢٧,٦٢٧)	(١١٢,٠٤٣)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٣١٠,٠٠٠	٢٠١٩	

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



## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تقمة)

	حقوق الأقلية غير المسيطرة	المسيطر	الاجمالي	خسائر مترتبة	اسهم خزينة	احتياطي القيمة المعادلة للإستثمارات	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة تقييم	احتياطي قانوني	رأس المال	
	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
	٨١٧,٠٤٦	٦٦,٥٢٧	٧٤٠,٥٦٤	(٤٢٨,١٩٣)	(٣٥,٩٧٢)	(٢,٨٦٤)	(١١٠,٩٩٩)	٣١,٩٣٠	٧٦,٦١٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
	٤٧٧	(١,٥٦٢)	٢,٠٣٩	٢,٠٣٩	--	--	--	--	--	--	الربح(الخسارة) للسنة
											يزود الخسارة الشاملة الأخرى
											صافي الحركة أو التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
	(٥١,٦٠٠)	(٦١٣)	(٤,٥٤٧)	--	--	--	(٤,٥٤٧)	--	--	--	صافي التغير في القيمة المعادلة للإستثمارات متاحة للبيع
	(١٢,٥٥١)	--	(١٢,٥٥١)	--	--	(١٢,٥٥١)	--	--	--	--	اجمالي بند الخسارة الشاملة الأخرى
	(١٨,٧١١)	(٦١٣)	(١٨,٠٩٨)	--	--	(١٢,٥٥١)	(٤,٥٤٧)	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل(الخسارة) الشاملة للسنة
	(١٨,٢٣٤)	(٢,١٧٥)	(١٦,٠٥٩)	٢,٠٣٩	--	(١٢,٥٥١)	(٤,٥٤٧)	--	--	--	المعاملات مع المساهمين والمسجلة مباشرة
											ضمن حقوق الملكية
	(٢,٠٧٥)	(٢,٠٧٥)	--	--	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
	--	--	--	(٢٠٤)	--	--	--	--	٢٠٤	--	المحول إلى احتياطي قانوني
											التغير في حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
	٤٥٩	٤٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	٧٨٧,١٩١	٦٢,٧٣٦	٧٢٤,٤٥٥	(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٥,٩٧٢)	(١٦,٤١٥)	(١١٥,٥٤٦)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠	

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

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٧٧	٥٩,٨١٦	<b>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>
		الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
		تعديلات :
٤,٢٩٤	٣,٨٠١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	٣,٨٩٢	إستهلاك حق استخدام الموجودات
٣٦,٣٤٣	(١٥٥)	صافي الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٩,٧٢٥	٨,٧١٢	الخسارة غير المحققة من استثمار
(١,٤٦٩)	(٧٤٦)	الربح غير المحقق من إستثمارات في ممتلكات
٨٩٩	١,٠٥٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
--	(٢١,٢٥٠)	مخصص مطالبات لا لزوم لها
--	١٠,١٩٢	إنخفاض قيمة الشهرة
(٥,٧٤٠)	٢١,١١٣	الحصة من خسارة/(ربح) شركات زميلة
٦,٢٢٠	٦,٨٨٥	مخصص وإنخفاض قيمة ذمم مدينة
(٣,٠٧٠)	(١,٨٠٠)	إيرادات توزيعات أرباح
		<b>التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات</b>
٤٧,٦٧٩	٩١,٥١٠	<b>والمطلوبات التشغيلية</b>
(٤٥)	٢,٤٦٧	النقص/(الزيادة) في ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٦٨,٦٤٨)	٦٧,٢٦٨	النقص/(الزيادة) في مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
(٢,٩٢٢)	١٣,٨٧٥	النقص/(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٨٧١)	(١)	النقص في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(١٦,١٨٧)	(٤٢,٩٠٠)	الزيادة في موجودات وذمم مدينة أخرى
٩٤,٦٢٥	٣٤٢,٩٢١	النقص في موجودات محتفظ بها للبيع
٣٠,٧٧٥	(٧,٤٨١)	(النقص)/(الزيادة) في مطالبات تحت التسوية (صافي من إعادة التكافل)
١٣٩,٨٩٥	(٧٦,٣٥٦)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تكافل دائنة وذمم دائنة أخرى
(٧٥,٢٤٥)	(٣٣٨,١٢٤)	النقص في مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
١٤٩,٠٥٦	٥٣,١٧٩	<b>صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية</b>
٣١٦	٨,٢٢١	إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٣١)	(٥٨٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٦,١٨١)	(٢,٨٩٨)	إستثمارات في ممتلكات - صافي
١,٢٤١	(٣٣,٥٤٥)	صافي الحركة على الودائع
--	(٣,٧٥٥)	تسديدات أصل الدين والفائدة على مطلوبات عقود الإيجار
٣٣٨	٩٣١	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(١٧٨,٩٦٥)	(١٣٦,٧٨٩)	إستثمارات - صافي
١٥٠,١٤٦	(٤٦٠)	التغير في المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
(١٥٧,٠٩٧)	٤٩,٧٧٧	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة لدى البنوك مرهونة أو تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٠٧٠	١,٨٠٠	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٩٧,٤٦٣)	(١١٧,٣٠٧)	<b>النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية</b>

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

بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
(١,٦١٦)	١,٣٩٣	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١,٦١٦)	١,٣٩٣	صافي الحركة في حقوق الأقلية غير المسيطرة
(٥٠,٠٢٣)	(٦٢,٧٣٥)	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التمويلية
١٦٧,٥٥٢	١١٧,٥٢٩	صافي النقص في النقد وما يعادله
١١٧,٥٢٩	٥٤,٧٩٤	النقد وما يعادله كما في ١ يناير
		النقد وما يعادله كما في نهاية السنة (إيضاح ١٨)
--	٢١,٢٥٠	معاملات غير نقدية:
		مخصص مطالبات لا لزوم لها

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١- معلومات عامة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤ ، دبي، الإمارات العربية المتحدة تحت رقم التسجيل ٤٢٣٨١ لدى وزارة الاقتصاد والتجارة ورقم تسجيل ١٧ لدى هيئة التأمين. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة أنواع أعمال التكافل العام والتكافل العائلي وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقا للنظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة". إن شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسيطة في البحرين ولا تقوم بمزاولة أي نشاط تجاري داخل مملكة البحرين. إن تفاصيل الشركات التابعة للشركة مبينة في إيضاح ٢٨ حول هذه البيانات المالية الموحدة. فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية والتي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية:

بلد التأسيس	نسبة ملكية المجموعة		الشركات التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
			المملوكة بصورة مباشرة
مملكة البحرين	٩٩,٤٠%	٩٩,٤٠%	شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية
مصر	٨٥,٠٠%	٨٥,٠٠%	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٨٤,٢٥%	٨٤,٢٥%	سلامة اموبيلير
ماليزيا	--	--	شركة بست ري القابضة المحدودة - (إيضاح ١٩)
			من خلال شركة طريق
السنغال	٥٨,٤٥%	٦٨,٨٧%	سلامة أشورنس السنغال (إيضاح ١٩)
الجزائر	٩٦,٩٨%	٩٦,٩٨%	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٥١,١٥%	٥١,١٥%	بيت التأمين المصري السعودي

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

## ١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير على البيانات المالية الموحدة

في السنة الحالية، قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" (الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في يناير ٢٠١٦). يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تحديد فيما إذا كانت الترتيبات تتضمن عقود الإيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير - "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز"، والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متطلبات جديدة أو معدلة فيما يتعلق بمحاسبة الإيجار. حيث يقدم تغييرات جوهرية من خلال إلغاء الفصل بين عقد الإيجار التشغيلي وعقد الإيجار التمويلي بالنسبة للمستأجرين ويتطلب الاعتراف بحق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار في بداية الإيجار ولجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة. بعكس محاسبة المستأجر، ظلت متطلبات محاسبة المؤجر دون تغيير إلى حد كبير. وبالتالي، لا يوجد تأثير من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على الإيجار عندما تكون المجموعة كمؤجر. إن تفاصيل هذه المتطلبات الجديدة مبينة في إيضاح ٣. إن تأثير تطبيق المجموعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة موضح كما يلي:

إن تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ هو ١ يناير ٢٠١٩.

أختارت المجموعة منهج التطبيق المعدل بأثر رجعي والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عند تطبيق هذا المعيار. لا يتم إعادة بيان أرقام المقارنة. يتطلب من المجموعة الاعتراف بالتأثير التراكمي عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المستقبلية (أو بند آخر من حقوق الملكية، حسب الإقتضاء) كما في تاريخ التطبيق الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تأثير التعريف الجديد لعقود الإيجار

قامت المجموعة باستخدام الوسيلة العملية المتاحة عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وليس لإعادة تقييم ما إذا كانت العقود الحالية تحتوي على عقد إيجار. وفقاً لذلك، سيظل تعريف عقد الإيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارياً على عقود الإيجار التي تم الدخول بها أو التي تم تعديلها قبل ١ يناير ٢٠١٩. يرتبط التغيير في تعريف عقود الإيجار بشكل رئيسي بمفهوم السيطرة. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ما إذا كان عقد الإيجار يشتمل على عقد إيجار على أساس ما إذا كان للعميل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل بدل. قامت المجموعة بتطبيق تعريف عقد الإيجار والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار المبرمة أو المعدلة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ (سواء كان مؤجراً أو مستأجراً في عقد الإيجار). استعدداً للتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت المجموعة بتطبيق مشروع التنفيذ. أظهر مشروع التنفيذ أن التعريف الجديد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لن يغير بشكل كبير نطاق العقود التي تلتقي مع تعريف عقد إيجار المجموعة.

التأثير على محاسبة المستأجر

عقود الإيجار التشغيلية السابقة

يغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية حساب المجموعة لعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي كانت ظاهرة كبنود خارج الميزانية العمومية.

تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، لجميع عقود الإيجار (باستثناء الموضح أدناه):

(أ) الاعتراف بحق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي الموحد، الذي يتم قياسه مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية؛

(ب) الاعتراف بانخفاض قيمة حق استخدام الأصول وفوائد مطلوبات عقود الإيجار في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛ و

(ج) فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء أصل (معروض ضمن الأنشطة التمويلية) وحساب الفائدة (مقدم ضمن الأنشطة التشغيلية) في بيان التدفق النقدي الموحد.

يتم الاعتراف بحوافز التأجير (على سبيل المثال فترة الإيجار المجانية) كجزء من قياس موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار في حين أنها أدت إلى الاعتراف بمطلوبات حوافز التأجير بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والتي يتم إطفائها على أنها تخفيض لمصرفات الإيجار على أساس القسط الثابت.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، يتم اختبار موجودات حق الاستخدام لتحديد انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إنخفاض قيمة الموجودات والذي يحل محل المتطلبات السابقة للاعتراف بمخصص عقود الإيجار ذات الأعباء. بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل) وإيجارات موجودات منخفضة القيمة (والتي تشمل أجهزة الكمبيوتر الشخصية وأثاث المكاتب)، اختارت المجموعة الاعتراف بمصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. تم إظهار هذه المصاريف ضمن "المصاريف الأخرى" في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

التأثير على محاسبة المؤجر

لم يغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إلى حد كبير كيفية قيام المؤجر بحساب عقود الإيجار. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية ويتم إظهار هذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. ومع ذلك، قام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بتغيير وتوسيع نطاق الإفصاحات المطلوبة، وخاصة فيما يتعلق بكيفية قيام المؤجر بإدارة المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الموجودات المؤجرة.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، يتم احتساب متوسط عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن كتمويل أو عقد إيجار تمويلي أو تشغيلي بالرجوع إلى حق استخدام الموجودات الناتج عن عقد الإيجار الشامل (وليس بالإشارة إلى الأصل كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧). بسبب هذا التغيير، قامت الشركة بإعادة تصنيف بعض اتفاقيات الإيجار من الباطن على أنها عقود إيجار تمويلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

- ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)  
١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

التأثير المالي نتيجة التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

التأثير المالي على محاسبة المستأجر:

بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل) وإيجارات موجودات منخفضة القيمة (والتي تشمل أجهزة الكمبيوتر الشخصية والأدوات الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف)، اختارت المجموعة الإقرار بمصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. تم إظهار هذه المصاريف ضمن "المصاريف الإدارية والعمومية" في بيان الدخل الشامل الموحد.

توضح الجداول التالية التعديلات في كل بند من بنود البيانات المالية الموحدة متأثر بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

التأثير على بيان الربح أو الخسارة الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	
٣,٨٩٢	الزيادة في مصاريف استهلاك حق استخدام الموجودات
٥٣٠	الزيادة في المصاريف المالية
(٤,٢٨٥)	النقص في الإيجار، معدلات ورسوم خدمات
١٣٧	النقص في الربح للسنة

التأثير على بيان التدفقات النقدية الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	
٣,٨٩٢	مدفوعات الإيجار التشغيلي
٣,٨٩٢	الاستهلاك
(٣,٧٥٥)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
(٣,٧٥٥)	مدفوعات من أصل الدين المتعلق بمطلوبات عقود الإيجار
	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

تم قياس حق استخدام الموجودات بأثر رجعي معدل. قامت المجموعة باستخدام نهجاً مجتمعاً في الإقرار بحق استخدام الموجودات. يتم قياس بعض موجودات حق الاستخدام كما لو كانت القواعد الجديدة مطبقة دائماً، في حين تم قياس البعض الآخر بالمبلغ المساوي لمطلوبات عقود الإيجار، وتم تعديله أيضاً بمقدار أي مبالغ إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد الإيجار المعترف به في بيان المركز المالي الموحد كما في تاريخ ذلك البيان. لم تكن هناك عقود تأجير مكلفة تطلبت إجراء تعديل على حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق الأولي.

إن حق استخدام الموجودات مرتبط بأنواع الموجودات التالية:

٣١ ديسمبر	١ يناير
٢٠١٩	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم

إجمالي حق استخدام الموجودات

مباني

-- ٩,٧٦٩

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ أدى إلى الاعتراف بحق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار. وقد أدى ذلك إلى انخفاض في مصاريف الإيجار ومصاريف الخدمات، وزيادة في مصاريف الاستهلاك ومصاريف الفائدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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

### ٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

#### المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

#### تطبيق للفترة السنوية

##### التي تبدأ من أو بعد

- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص الدفع مقدماً مع التعويضات السلبية وتعديلات المطلوبات المالية
- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصول طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصول طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.
- ١ يناير ٢٠١٩ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقراض.
- ١ يناير ٢٠١٩ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل: توضح التعديلات أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالآثار المترتبة على ضريبة الدخل لتوزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر، الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية وفقاً لإعتراف المنشأة بالمعاملات التي نتج عنها أرباح قابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت إختلاف معدلات الضريبة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.
- ١ يناير ٢٠١٩ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقراض توضح التعديلات أن المنشأة تتعامل مع أي اقترض محدد مستحقاً بعد أن يكون الأصل جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة بشكل عام عند احتساب معدل الرسملة على القروض العامة.
- ١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تسيطر المنشأة على أعمال عمليات مشتركة، تقوم المنشأة بتطبيق متطلبات دمج الأعمال التي تتم على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. تتضمن الموجودات والمطلوبات التي يتم إعادة قياسها على أي موجودات، مطلوبات والشهرة غير المعترف بها المتعلقة بالعمليات المشتركة.
- ١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ أنه عندما يحصل الطرف الذي يشارك في العملية المشتركة، ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة عليها، والتي هي أعمال متحصل عليها على سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة، فإن المنشأة لا تقم بإعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.
- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين فيما يتعلق بالتعديلات على الخطط، التخفيضات أو التسويات.
- توضح التعديلات التي تم إدخالها على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مخصصات الموظفين" المحاسبة الخاصة بتعديلات خطة المنافع المحددة، وتقليصها، والتسويات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تطبق للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات 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.

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق بعد.

تطبق للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

تعريف الجوهرية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهرية إذا تم حذفها أو إغفالها أو حجبها، ومن المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة.

١ يناير ٢٠٢٠

تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/ندماج الأعمال

توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار الأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخل وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل جوهري في القدرة على الإنتاج. يوضح المجلس الدولي لمعايير المحاسبة أيضاً أن الأعمال يمكن أن توجد بدون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة للإنتاج. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في الإنتاج" بدلاً من "القدرة على إنشاء إنتاج".

١ يناير ٢٠٢٠

التعديلات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بأمور ما قبل استبدال سياق إصلاح الأيبيور.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترة السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف يتمثل بمعالجة محاسبية متسقة لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ وهو تاريخ السريان. تعالج مسودة التعرض للتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. أحد التغييرات الرئيسية المقترحة في تأجيل تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لسنتين حتى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

٢-٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تتناول مخاوف شركات التأمين بشأن إختلاف تواريخ السريان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. تقدم التعديلات خيارين مختلفين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تستوفي متطلبات محددة (يطبق على مستوى التقرير للمنشأة) و"منهج التغطية" كلا المنهجين هو إختياري.

سوف يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك التعديلات) بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد المتعلق بعقود التأمين. وعليه، من المتوقع إيقاف تطبيق كلا المنهجين، الإعفاء المؤقت و"منهج التغطية"، عند بدء تطبيق معايير التأمين الجديدة.

أجرت المجموعة تقييماً للتعديلات وخلصت إلى أن أنشطتها تتصل بشكل كبير بالتأمين. وقد طبقت الإدارة الإعفاء المؤقت في الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قررت المجموعة اختيار تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الوارد في التعديلات المذكورة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" وخلصت إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

### ٣- أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كل من السنوات المعروضة.

#### ٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) كذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله والنظام الأساسي للشركة.

إن المجموعة في طور الالتزام بمتطلبات أحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين المتعلقة بالمادة رقم (٣) من القسم رقم (١) المتعلق بحدود توزيع وتخصيص الموجودات وبند ٦ (ج) - الملحق ١ من الفصل الأول.

#### ٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد مقابل تبادل الموجودات.

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، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل قيمة الاستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

#### ٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد هذه إن البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. ما لم يذكر خلاف ذلك. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب ألف.

#### ٣-٤ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

تتألف البيانات المالية الموحدة الخاصة بالشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها ("المجموعة") من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركة التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها؛
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تنقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ أو المستبعدة خلال السنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

تم تحديد حقوق الأقلية غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي القيمة العادلة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق الأقلية غير المسيطرة من القيمة العادلة لتحديد الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل عملية على حده. يتم قياس حقوق الأقلية غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، فإن القيمة الدفترية للأقلية غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الاعتراف الأولي بالإضافة إلى حقو الأقلية غير المسيطرة في التغييرات اللاحقة في حقوق الملكية.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة من الاستبعاد المعترف به في الربح أو الخسارة على أنه الفروقات بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي فائدة محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) ناقصاً لمطلوبات الشركة التابعة وأي أقلية غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها لاحقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من قبل تلك الشركة التابعة عند الإستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة للشركة التابعة (أي إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تم تحويلها إلى فئة أخرى من حقوق الملكية كما هو مطلوب/مسموح به وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عند الاقتضاء، أو تكلفة الاعتراف الأولي للاستثمار في شركة زميلة أو المشروع المشترك.

إن تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبينة في إيضاح رقم ١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تمة)

### ٥-٣ اندماج الأعمال

تتم محاسبة تملك الأعمال باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس البديل المقدم ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للأصول التي تنقلها المجموعة بتاريخ التملك، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المشترية السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المشترية. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ التملك، يتم الاعتراف بالأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة بقيمتها العادلة.

يتم قياس الشهرة بتحديد الزيادة في البديل المقدم، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشترية، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشترية (إن وجدت) على صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الأصول المستملكة القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة بتاريخ التملك مجموع البديل المقدم ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشترية والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المشترية التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المشترية (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في الربح أو الخسارة كربح شراء بسعر منخفض.

عندما يشتمل البديل المقدم بواسطة المجموعة في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بديل محتمل، يتم قياس البديل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البديل المقدم في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال 'فترة القياس' (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البديل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف على أنه أحد الأصول أو المطلوبات في تواريخ نهاية فترات مالية لاحقة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، حسبما يكون ملائماً، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة في الأرباح أو الخسائر.

في حال تمت عملية اندماج الأعمال على مراحل، يعاد قياس مصالح المجموعة السابقة في المنشأة المستحوذ عليها لقيمتها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ (أي بتاريخ انتقال السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها إلى المجموعة)، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر، إن وجدت، في الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن المصالح في المنشأة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، والتي تم الاعتراف بها مسبقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى أرباح أو خسائر إذا كانت المعالجة ملائمة في حال تم استبعاد هذه المصالح.

في حال عدم انتهاء المحاسبة الأولية عن اندماج الأعمال قبل نهاية الفترة المالية التي حصل فيها الاندماج، تسجل المجموعة المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم إنتهاء عملية المحاسبة عنها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف السائدة بتاريخ الاستحواذ، إن توفرت، والتي من شأنها التأثير على المبالغ المعترف بها كما في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٦-٣ استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً فعالاً عليها، ويمثل التأثير الفعال قدرة الشركة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

تم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركة الزميلة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. إلا عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع، وفي هذه الحالة يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ للموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة. وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بحصة أرباح أو خسائر المجموعة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتخطى حصة المجموعة من الخسائر أسهمها في الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي أسهم طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمارات الشركة في الشركة الزميلة)، توقف المجموعة الاعتراف بحصتها في الخسائر اللاحقة. ولا يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحملت فيه الشركة التزامات قانونية أو استنتاجية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يحتسب أي استثمار في أي شركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمرة إلى شركة زميلة. وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الزميلة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم الاعتراف بها كشهرة، وهو ما يتم تضمينها في القيمة المدرجة للإستثمار. يتم إثبات أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، مباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الإستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان من اللازم الاعتراف بأي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الأصول كأصل واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها الدفترية. إن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار ولا يتم تخصيصها لأصل محدد بما في ذلك الشهرة. يتم الاعتراف بأي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد عنده القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقاً.

توقف المجموعة استخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ توقف اعتبار الاستثمار كشركة زميلة. عندما تبقى المجموعة على مصالحها في أي شركة زميلة سابق وكانت تلك المصالح المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس المصالح المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، على أن تعتبر القيمة العادلة هي القيمة العادلة لتلك المصالح عند الاعتراف المبدئي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الفارق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ التوقف عن استخدام طريقة الملكية، والقيمة العادلة لأي مصالح محتفظ بها وأية متحصلات ناتجة عن استبعاد أي مصالح جزئية في الشركة الزميلة يتم تضمينها في تحديد الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الشركة الزميلة. كما تقوم المجموعة بحاسبة جميع القيم المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وعليه، فإذا ما كان الربح أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة كان سيتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تعيد المجموعة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل إعادة تصنيف) عندما يتم التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية.

عندما تقوم المجموعة بتخفيض نسبة الملكية في الشركة الزميلة ولكن لا تزال المجموعة مستمرة في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة المعترف به سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى والمتعلق بتخفيض نسبة الملكية في حال أن الربح أو الخسارة سوف يعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصول أو الالتزامات ذات الصلة.

عندما تبرم أي من منشآت المجموعة تعاملات مع شركة زميلة، يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من المعاملات مع الشركة الزميلة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط إلى المدى الذي لا يتعلق بحصة المجموعة في الشركة الزميلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

### ٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٧-٣ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (المجموعات المستبعدة) المصنفة كموجودات متاحة للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمجموعات المستبعدة على أنها محتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية من خلال معاملة بيع بدلاً من استخدامها المستمر. لا يتم الوفاء بهذا الشرط إلا عندما يكون البيع محتملاً للغاية ويكون الأصل (أو المجموعة المستبعدة) متاحاً للبيع الفوري في حالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف بأنها عملية بيع مكتملة في غضون عام واحد من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تنطوي على فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنيف جميع موجودات ومطلوبات تلك الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع عندما يتم استيفاء المعايير المذكورة أعلاه، بغض النظر عما إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بغير السيطرة على حصة الشركة التابعة السابقة بعد البيع.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع يتضمن إستبعاد استثمار في شركة زميلة أو جزء من استثمار في شركة زميلة أو الاستثمار أو جزء من الاستثمار في الشركة الزميلة، يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع عندما يتم استيفاء المعايير المذكورة أعلاه. بعد ذلك تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء المصنف على أنه محتفظ به للبيع. أي جزء محتجز من استثمار في شركة زميلة لم يتم تصنيفه على أنه محتفظ به للبيع يستمر في حسابه باستخدام طريقة حقوق الملكية.

### ٣-٨ عقود التكافل

#### ٣-٨-١ التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تقوم المجموعة بإصدار العقود التي تتحول إليها المخاطر.

يتم تصنيف العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التكافل الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التكافل) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التكافل في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التكافل كعقود تكافل. وتكون مخاطر التكافل هامة إذا ترتب على الحدث المؤمن عليه سداد المجموعة لتعويضات إضافية كبيرة نتيجة وقوع الحدث المؤمن عليه مقارنة بعدم وقوعه.

يمكن أن تقوم عقود التكافل أيضاً بتحويل بعض المخاطر المالية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، مؤشر الأسعار أو المعدلات، تصنيف الإئتمان أو بند متغير آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية تكون المتغيرات غير مرتبطة بطرف من أطراف العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين هامة كعقود استثمار. عندما يدم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انتهاءها.

#### ٣-٨-٢ الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى ثلاث أقسام أساسية وذلك بناءً على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

#### عقود التكافل العامة

يتم الاعتراف بإجمالي المساهمات المكتتبه، فيما يتعلق بوثائق التأمين السنوية، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند بداية وثيقة التأمين. فيما يتعلق بالوثائق التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، يتم توزيع المساهمات على مدى مدة الوثائق على أقساط متساوية، ويتم إدراج الأجزاء غير المنتهية من هذه المساهمات ضمن "المساهمات غير المكتسبة" في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

#### عقود التكافل العائلي

ترتبط هذه العقود بأحداث متعلقة بحياة الإنسان مثل الوفاة أو الإصابات الجسدية إلخ. بالنسبة للعقود قصيرة الأجل، التي تكون عادة مع مجموعة من العملاء، فيتم الاعتراف بالمساهمات عند استحقاقها. بالنسبة للعقود طويلة الأجل، التي تكون عادة مع أفراد، فيتم الاعتراف بالمساهمات عندما استلامها.

#### عقود الإستثمارات المرتبطة بالوحدات

يمثل عقد التكافل المرتبط بوحدة ما بعقد تكافل يربط المدفوعات المذكورة بالعقد بوحدة محافظ الإستثمار التي أنشأتها المجموعة بالأقساط الواردة من المشاركين في البرنامج. تتم إدارة هذه الأموال من قبل المجموعة نيابة عن المشاركين في البرنامج بموجب الثقة الانتمائية كمضارب (المدير). بالإضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بإدارة صندوق التبرع نيابة عن المشاركين في البرنامج للوفاء بالإلتزامات الناشئة عن عمليات التكافل. لم تلجأ المجموعة إلى موجودات صندوق التبرع. يتم تحميل تكاليف الإستثمار المرتكزة على نسبة معينة من قيمة الصندوق كأتعاب. يرتبط المطلب اتجاه المشاركين في البرنامج بأداء الموجودات ذات الصلة بهذه المحافظ. تفي هذه المشتقات الضمنية بتعريف عقد التكافل. ونظراً لأن جميع المطلوبات الناشئة عن مشتقات ضمنية، يتم بالفعل قياسها بالقيمة العادلة، ونظراً لأن جميع الإستثمارات التي تقوم بها المجموعة نيابة عن المشاركين في البرنامج، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فإن المجموعة لا تقوم باحتساب المشتقات الضمنية بشكل منفصل.

في حالة مطالبة ما، يكون المبلغ المدفوع مساوياً للمبلغ المؤمن عليه أو قيمة الوحدة، أيهما أكبر، ويتم احتساب المطلوبات بناءً على التقييم الإكتواري المرتكز على القيمة الحالية للمنافع المتوقعة أن تعود على المشاركين في البرنامج.

عندما لا يكفي صندوق التبرع للوفاء بالمطلوبات، سوف يمنح المساهمون قرض بدون ربح للصندوق للوفاء بالتزاماته بموجب العقود مع المشاركين. يسمى هذا القرض بالقرض الحسن، وهو قرض يعاد سداده إلى المساهمين من الفائض المستقبلي لصندوق التبرع.

تسمي المساهمات المدفوعة بعد عملية التخصيص لصندوق الوحدة/لصندوق الإستثمار بتبرعات التكافل ويتم تحويلها إلى صندوق التبرع حيث يتم دفع رسوم الوكالة للمساهمين. تركز تبرعات التكافل على معدلات مناسبة للوفيات والحالات المرضية. إن صندوق التبرع هو صندوق جماعي يتم استثماره وإدارته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية بغرض تقديم امتيازات متعلقة بحياة الأعضاء المؤمن عليهم (المشاركين في البرنامج) وسداد القرض الحسن (إن وجد).

تتضمن العقود طويلة الأجل للتأمين على حياة الأفراد سمة المشاركة الإستثمارية. قد ينشأ فائض في صندوق التبرع بعد حساب المطالبات، والمصروفات ذات الصلة، وعائدات الإستثمارات والإحتياطيات. يصبح الفائض متاح للتوزيع على المستحقين من المشاركين شريطة أن يكون هناك صافي فائض في صندوق التبرع للسنة ذات الصلة. يرجع توزيع الفائض لقرار مجلس الإدارة، ويعتبر هذا التوزيع حق تعاقدية مكمل لغيره من الإمتيازات المذكورة في العقد.

تهدف عقود التكافل إلى التأمين على الحياة على مدى فترة طويلة. ومع ذلك، يتم الاعتراف بمساهمات التكافل مباشرة على أنها التزامات. يتم زيادة هذه الإلتزامات بالحركة في القيمة العادلة للإستثمارات ذات الصلة/أسعار الوحدات ويتم تخفيضها من خلال رسوم إدارة الوثيقة ورسوم الوفاة والتنازل والسحوبات، إن وجدت.

تشتمل الإلتزامات الخاصة بهذه العقود على أية مبالغ ضرورية لتعويض المجموعة عن الخدمات التي يجب تقديمها على مدى فترات مستقبلية. ينطبق ذلك على العقود التي تكون فيه رسوم إدارة الوثيقة أعلى في السنوات الأولى عن السنوات اللاحقة. إن رسوم الوفاة المخصصة في كل فترة من حاملي العقود كمجموعة تعتبر كافية لتغطية إجمالي مطالبات الوفاة المتوقعة، التي تزيد عن أرصدة حساب العقد في كل فترة؛ وعليه لم يتم وضع التزم إضافي لهذه المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-٣ احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

تتألف أقساط التأمين غير المكتسبة التي تم وضعها في الاعتبار في احتياطي المساهمات غير المكتسبة من النسبة المقدرة من إجمالي المساهمات المكتسبة التي تتعلق بفترات التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة باستخدام طريقة ١/٣٦٥ باستثناء الشحن البحري والتأمين الهندسي. يتم الاعتراف باحتياطي المساهمات غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من المساهمات المكتسبة كما تقتضي اللوائح المالية. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي تتم مواجهتها على مدى فترة سريان وثيقة التأمين. عند احتساب احتياطي التكافل العائلي، يقوم الخبير الإكتواري لدى المجموعة بوضع المساهمات غير المكتسبة من التكافل العائلي بعين الاعتبار.

٣-٨-٤ المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات وتكاليف التعامل الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات قيد التسوية الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية. عندما يكون ممكناً، يتم خصم تعويضات الإنقاذ والمبالغ المستردة المتعلقة بها.

تتألف المطالبات قيد التسوية من المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة التعويضات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى مصروفات التعامل مع المطالبات الداخلية والخارجية ويخصم منها القيمة المتبقية والمبالغ المستردة الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المبلغ عنها بصورة فردية. ال يتم خصم مخصصات المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التعديلات على مخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة في البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التعديلات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة.

٣-٨-٥ إجمالي المطالبات المدفوعة

يتم الاعتراف بإجمالي المطالبات المدفوعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما يكون مبلغ المطالبة مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين ويتم تحديد الأطراف الأخرى وفقاً لبنود عقود التكافل.

٣-٨-٦ المطالبات المستردة

تشمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات التي تم دفعها من قبل المجموعة، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تشمل أيضاً القيمة المتبقية وغيرها من المطالبات المستردة.

٣-٨-٧ إجمالي المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

يتألف إجمالي المطالبات قيد التسوية من التكاليف المقدرة للتعويضات المتكبدة والتي لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. فيما يتعلق بمخصصات المطالبات والمبلغ عنها ولم يتم دفعها حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، فيتم رصدها وفقاً لتقديرات كل حالة على حدة، وتعتمد هذه المخصصات على تقدير الخسائر، التي سيتم حتماً دفعها عن كل مطالبة غير مدفوعة، ويتم رصدها من قبل الإدارة في ضوء المعلومات المتاحة حالياً والخبرة السابقة. كذلك يتم رصد مخصص إضافي صافي وفقاً لتقديرات الإدارة ألي مطالبات متكبدة والمبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد إستناداً إلي تقديرات الإدارة.

٣-٨-٨ احتياطي العجز في المساهمات

يتم رصد مخصص للعجز في المساهمات الناتج عن عقود التكافل العامة عندما تزيد القيمة المتوقعة للتعويضات والمصروفات المنسوبة للفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد عن مخصص المساهمات غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص العجز في المساهمات استناداً لفتات الأعمال التي يتم إدارتها معاً مع الوضع بالإعتبار عائد الإستثمار المستقبلي للإستثمارات المحفوظ بها لدعم المساهمات غير المكتسبة ومخصصات التعويضات.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-٩ إعادة التكافل

تقوم المجموعة بالتنازل عن إعادة التكافل في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التكافل بطريقة تتوافق مع المساهمات ذات الصلة المتضمنة في موجودات إعادة التكافل.

يتم تقييم موجودات إعادة التكافل مقابل الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تعتبر موجودات إعادة التكافل قد تعرضت للنخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الإقرار المبدئي بها، وأن المجموعة قد ال تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين. ويتم الإقرار بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التكافل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تم تكبدها فيها.

يتم الإقرار بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التكافل على أساس الاستحقاق.

٣-٨-١٠ تكلفة العمولات المؤجلة

فيما يتعلق بعقود التكافل قصيرة الأجل، تتمثل موجودات تكلفة العمولات المؤجلة بالجزء من تكلفة الإستحواذ الذي يساوي النسبة من إجمالي المساهمات المكتتبه غير المكتسبة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتصبح جزءاً من احتياطات المساهمات غير المكتسبة.

بالنسبة لعقود التكافل العائلي الفردية وعقود التكافل طويلة الأجل المرتبطة بوحدة ما، يتم تحميل العمولة المتعلقة بالتكافل على أقساط متساوية على مدى العمر المتوسط للوثيقة، في حين يتم تحميل العمولة المتعلقة بالإستثمارات المخصصة للمشاركين على أساس تناسبي.

٣-٨-١١ ذمم تكافل مدينة ودائنة

إن المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين وإعادة التكافل والمستحق لحساب استثمار المشاركين، هي أدوات مالية يتم إدراجها في مديني ودائني التكافل وليس في مخصصات عقود التكافل أو موجودات إعادة التكافل.

٣-٨-١٢ احتياطي التكافل العائلي

يتم تحديد احتياطات المخاطر من خلال تقييم خبير تأمين مستقل لفوائد وثيقة التأمين المستقبلية. تشمل هذه الافتراضات الإكتوارية على هامش التغير العكسي وتختلف بصورة عامة حسب نوع الوثيقة وسنة الإصدار ومدة الوثيقة. تركز الافتراضات المتعلقة بالوفاة ومعدل السحب على الخبرة السابقة. تتأثر التعديلات على رصيد الصندوق بالمبالغ المحملة على أو المضافة إلى الدخل.

٣-٨-١٣ تعويضات الحطام والتنازل

تجيز بعض عقود التكافل للمجموعة بيع بعض الممتلكات (عادة النافذة) التي تم الإستحواذ عليها لتسوية مطالبة ما. كما قد يكون للمجموعة الحق في السعي إلى أطراف أخرى لسداد بعض أو كل التكاليف (التعويضات). يتم الإقرار بتقديرات المبالغ المستردة الباقية وتعويضات التنازل كمخصص لقياس مسؤولية التكافل عن المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-١٤ تعويضات اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة في نهاية كل بيان مالي موحد بفحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، باستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تحميل كامل العجز فوراً وتكوين مخصص للمخاطر السارية.

٣-٩ الاعتراف بالإيرادات

٣-٩-١ إيرادات عقود التكافل

يتم قياس إيرادات عقود التكافل بموجب معايير الإعراف بالإيرادات المحددة في عقود التكافل والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

٣-٩-٢ إيرادات الودائع

يتم احتساب إيرادات الودائع على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة الفعال. يتمثل سعر الفائدة الفعال في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي.

٣-٩-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

٣-٩-٤ إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الإعراف بإيرادات الرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من المجموعة تقديم المزيد من الخدمات عند تاريخ البدء أو التحديد الفعلي للوثيقة ذات الصلة.

٣-٩-٥ إيرادات الإيجارات

يتم احتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في الممتلكات المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

٣-١٠ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية الموحدة للشركة بالعملية المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض البيانات المالية الموحدة فقد تم عرض نتائج أعمال المجموعة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العملة المستخدمة في المجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مالي موحد، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، فإنه تم عرض موجودات ومطلوبات العملات الأجنبية للمجموعة على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إعادة تحويل الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال الفترة، ما لم يحدث تغيير جوهري في أسعار الصرف خلال الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة. يتم إدراج الفروقات في أسعار الصرف في بنود الدخل الشامل الأخرى ويتم مراعاتها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٠ العملات الأجنبية (تتمة)

عند إستبعاد عمليات أجنبية (مثلاً عند إستبعاد كل حصة المجموعة في عمليات أجنبية، أو عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تشمل عمليات أجنبية، أو خسارة التحكم في المشاريع المشتركة التي تحتوي على عمليات أجنبية أو خسارة التأثير الجوهري على شركة زميلة تحتوي على عمليات أجنبية)، يتم تحميل كل فروقات أسعار الصرف المترجمة في حقوق المساهمين والمتعلقة بالعمليات العائدة على مساهمي الشركة، إلى الأرباح أو الخسائر. يتم إستبعاد أي فروقات في أسعار الصرف التي حدثت مسبقاً والمتعلقة بالأقلية غير المسيطرة ولكن لا يتم إعادة تحميلها للأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالإستبعاد الجزئي للشركة التابعة التي تشمل العمليات الأجنبية التي ينتج عنها فقدان السيطرة على الشركة التابعة، فإنه يتم إعادة توزيع فروقات أسعار الصرف المترجمة بنسب متساوية على حقوق الأقلية غير المسيطرة مع عدم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة لكافة الإستبعادات الجزئية الأخرى (شركات زميلة أو الكيانات الخاضعة للسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة)، يتم تحميل الأرباح والخسائر بحصة تناسبية من فروقات أسعار الصرف المترجمة.

يتم معاملة الشهرة والتعديلات على القيمة العادلة الناتجة عن الإستحواذ على عمليات أجنبية كموجودات ومطلوبات عمليات أجنبية ويتم تحويلها على أساس سعر الصرف السائد كما في نهاية الفترة المالية. يتم إدراج فروقات أسعار الصرف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

٣-١١ تعويضات الموظفين

٣-١١-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم المجموعة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي مبلغ " الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة " عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. يساهم موظفي المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ١٢,٥% من مبلغ " الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة ". إن إلزام المجموعة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح والخسائر.

٣-١١-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك على أساس فترات خدمتهم والراتب الأساسي الذي ينقضه كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند المطلوبات غير المتداولة.

٣-١٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر إنخفاض القيمة. يتم احتساب الإستهلاك لتخفيض تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت بناءً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

يتم احتساب الإستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للموجودات (فيما عدا الأرض) من ٤ - ١٠ سنوات.

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة المتكبدة من تاريخ بدء المشروع حتى تاريخ رسملته. عند الرسملة، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

### ٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ١٣-٣ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة.

تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف الدورية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

يتم إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

تم تحديد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

#### ١٤-٣ الموجودات غير الملموسة

##### الشهرة

تنشئ الشهرة نتيجة الإستحواذ على الشركات التابعة. لا يتم إطفاء الشهرة ولكن يتم مراجعتها لتحديد انخفاض القيمة على الأقل سنوياً. لأغراض إختبار إنخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة (أو الوحدات المنتجة للنقد في المجموعات) والتي يتوقع إستفادتها من عملية الإندماج. يتم إجراء إختبار سنوي لإنخفاض القيمة للوحدات القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الإنخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة تناسبياً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. إن خسائر إنخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة. عند استبعاد الوحدات المنتجة للنقد، يتم إحتساب قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح/الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

##### برامج الكمبيوتر

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، (إن وجدت). يتم إحتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مالي موحد، ويتم احتساب أثر التغير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم إحتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي من ٣ إلى ٥ سنوات.

#### ١٥-٣ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مالي موحد بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

### ٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ١٥-٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (تتمة)

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها 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 إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

#### ١٦-٣ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تتطلب إلزاماً على المجموعة بتسديدها، والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة لسداد مبلغ الإلتزام.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصرف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد . إن تحديد قيمة المخصص يتم بتقدير التدفق النقدي الخارجي لأي منافع إقتصادية يتم إستخدامها لتسديد تلك الإلتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لذلك التدفق النقدي .

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق .

#### ١٧-٣ ضريبة الدخل

لا تخضع الشركة لأي ضريبة على الأرباح داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم رصد مخصص للضرائب على العمليات الخارجية للشركات التابعة وفقاً للقوانين المالية المطبقة في كل دولة.

#### ١٨-٣ محفظة حاملي وثائق التأمين

يتم تمويل أي عجز في محفظة حاملي وثائق التأمين من قبل المساهمين من خلال قرض حسن وفقاً للتعهد الخاص بهم. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل تلك الأرصدة (إيضاح ٢٣).

#### ١٩-٣ الإيجار

(السياسات المحاسبية المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩)

##### المجموعة كمستأجر

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن عقد إيجار. تقوم المجموعة بالإعتراف بحق إستخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات عقد الإيجار الذي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ( المحددة كعقود إيجار لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل ) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لهذه العقود، تقوم المجموعة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هنالك أساس منهجي آخر أكثر تمثيلاً للمخطط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الإقتصادية من الأصول المؤجرة.

يتم قياس مطلوبات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم تسديدها في تاريخ البدء، ويتم تخفيضها باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن هنالك إمكانية لتحديد هذا المعدل بسهولة، سوف يستخدم المستأجر معدل الإقراض للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٣-١٩ الإيجار (تتمة)

(السياسات المحاسبية المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩) (تتمة)

#### المجموعة كمستأجر (تتمة)

- تتضمن مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات عقود الإيجار ما يلي:
- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة)، مطروحةً منها حوافز التأجير؛
  - مدفوعات متغيرة التي تستند إلى مؤشرات أو معدلات، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشرات أو المعدلات في تاريخ البدء؛
  - المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
  - سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
  - دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.
- يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار بشكل منفصل في بيان المركز المالي.

يتم قياس مطلوبات عقود الإيجار لاحقاً من خلال زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

تقوم المجموعة بإعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لحق استخدام الموجودات ذي الصلة) عند:

- تغيير مدة عقد الإيجار أو هنالك حدث أو تغيير كبير في الظروف مما أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار من خلال خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.
- تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار من خلال خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المبدئي (إلا إذا كان التغيير في مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في المعدلات المتغيرة، وفي هذه الحالة سيتم تعديل معدل الخصم المعدل).
- تعديل عقد الإيجار والتعديلات التأجيرية لا يتم قيدها كإيجار منفصل وفي هذه الحالة إن مطلوبات الإيجار يتم قياسها من خلال خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

لم تقم المجموعة بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

يتم استهلاك حق استخدام الموجودات على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، يعكس أن المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض أصول حق الاستخدام بشكل منفصل في بيان المركز المالي.

تقوم المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان حق استخدام الموجودات قد انخفضت قيمته وتسجيل أي خسائر انخفاض قيمة محددة وفقاً لسياسة الممتلكات والمعدات.

إن دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو معدل لا تدخل في قياس مطلوبات عقود الإيجار وحق استخدام الموجودات. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم إدراجها ضمن "المصاريف العمومية والإدارية" في بيان الدخل الشامل.

كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل مكونات الدفعات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك احتساب أي عقد إيجار والمكونات غير الإيجارية مرتبطة به كترتيب واحد. وقد استخدمت المجموعة هذه الوسيلة العملية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٩ الإيجار (تتمة)

(السياسات المحاسبية المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩) (تتمة)

المجموعة كمؤجر

دخلت المجموعة في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض الإستثمارات في ممتلكات. يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون المجموعة فيها مؤجراً لها كإيجارات تمويلية أو تشغيلية. عند تحويل شروط عقد الإيجار، مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة غير المسدد فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات الإيجار وغير الإيجار، تطبق المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع الثمن بموجب العقد لكل مكون.

(عقود الإيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩)

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بالاعتراف بدفعات الإيجارات التشغيلية كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة. يتم الاعتراف بالإيجارات المحتملة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-٢٠ الموجودات المالية

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

يتم تصنيف الموجودات المالية للمجموعة من الفئات التالية: نقد وأرصدة لدى البنوك، أوراق مالية متاحة للبيع، إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إستثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و "القروض والذمم المدينة". يعتمد التصنيف على طبيعة وغرض الموجودات المالية ويتم تحديده عند الإعراف الأولي.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المضافة للموجودات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

٣-٢٠-١ نقد وأرصدة لدى البنوك

يتمثل النقد والأرصدة لدى البنوك في النقد في الصندوق والودائع الثابتة والحسابات الجارية لدى البنوك ذات السيولة العالية القابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر عالية في التغير في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٠-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢٠-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي عبارة عن موجودات مالية محتفظ بها بغرض المتاجرة، ويتم تصنيف الموجود المالي في هذه الفئة إذا كان الغرض الأساسي من شرائها هو بيعها خلال فترة قصيرة الأجل ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها ضمن الأرباح والخسائر.

٣-٢٠-٣ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

إذا كان لدى المجموعة النية والقدرة على الإحتفاظ بأدوات الدين وإيداعات إسلامية حتى تاريخ الإستحقاق ولم يكن قد تم تصنيف هذه السندات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تصنيفها كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

٣-٢٠-٤ أوراق مالية - متاحة للبيع

يتم قياس الأوراق المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة، بما في ذلك تكاليف المعاملة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتركمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للمجموعة بإستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

٣-٢٠-٥ القروض والذمم المدينة

ذمم التأكافل المدينة والأخرى (باستثناء الدفعات المقدمة) والمطلوب من أطراف ذات علاقة والتي لديها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير المدرجة في سوق مالي نشط يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة. يتم قياس ذمم التأمين المدينة وأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

٣-٢٠-٦ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مالي موحد مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية، فيما عدا المحتفظ بها للمتاجرة، التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إن الإنخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأوراق المالية المصنفة كإستثمارات - متاحة للبيع، إلى ما دون تكلفتها، يتم إعتباره دليلاً موضوعياً على أن هذه الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض القيمة.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأكافل المدينة، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم.

فيما يتعلق بالإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، تتمثل خسارة إنخفاض القيمة في الموجودات المالية في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٠-٢٠ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢٠-٦-٢٠ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال اعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتخصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حال اعتبار أن الإستثمارات في الأوراق المالية – المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الانخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الاعتراف بالانخفاض بالقيمة.

فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم سابقاً الاعتراف بانخفاض قيمتها ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتم عكس الانخفاض في قيمتها ضمن الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تاريخ تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة العادلة يتم قيدها مباشرة ضمن بنود بيان الدخل الشامل الأخرى.

٣-٢٠-٧- إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

٣-٢١-٢١-٢١ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-٢١-١-٢١-٢١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

٣-٢١-٢-٢١-٢١ أدوات الملكية

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

٣-٢١-٣-٢١-٢١ أسهم الخزينة

عندما يتم إعادة شراء رأس المال المعترف به كحقوق ملكية، يتم الاعتراف بقيمة الثمن المدفوع، بما في ذلك التكاليف المنسوبة بصورة مباشرة، كتخفيض من حقوق الملكية. يتم تصنيف الأسهم المعاد شراؤها كأسهم خزينة ويتم بيانها كتخفيض من إجمالي حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٣-٢١-٤-٢١-٢١ المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية " كمطلوبات مالية أخرى ".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

### ٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٣-٢١ المطالبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة (تتمة)

##### ٣-٢١-٥ المطالبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التكافل الدائنة وأخرى والمطلوب لأطراف ذات علاقة "كمطالبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير مهمة نسبياً.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطالبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطالبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية بتاريخ الإعراف المبدئي.

##### ٣-٢١-٦ إلغاء الإعراف بالالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعراف بالمطالبات المالية فقط عندما يتم تسديدها، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

##### ٣-٢١-٧ توزيع الأرباح

يتم الإعراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطالبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

#### ٣-٢١ إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين والمساهمين

كما هو مبين في الإيضاح رقم ١، تزاوّل المجموعة أنشطتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. ونتيجة لذلك، فإن صافي إيرادات التأمين من عمليات المجموعة منسوب إلى حاملي وثائق التأمين بموجب شروط وأحكام عقود التكافل التي يحصل عليها حامل وثيقة التأمين والذي ينص على أن المؤمن عليه عند حصوله على وثيقة التأمين من المجموعة يجوز له المشاركة في محفظة المساهمات مع الأطراف المؤمن عليها بنفس درجة التأمين على أساس التعاون (التبادلي).

يتم تحديد علاقة المؤمن عليه مع المجموعة بشكل خاص على أساس حصته في الفائض صافية من مصروفات الإدارة والتزامات المطالبات والإحتياطيات الضرورية بواسطة مجلس إدارة المجموعة في فنة التكافل مع نهاية السنة المالية للمجموعة. تتعهد المجموعة بدفع حصة المؤمن عليه من صافي الأرباح وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة بعد ختام السنة المالية للمجموعة. إلا أن صافي إيرادات التأمين من عمليات الشركات التابعة منسوبة للمساهمين وفقاً للقوانين السائدة في كل دولة من الدول التي تعمل بها الشركات التابعة.

#### ٣-٢٢ القطاع التشغيلي

يمثل القطاع التشغيلي أحد عناصر المجموعة التي تزاوّل أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى، وتتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجنة الإدارية للمجموعة (وهي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية) لإتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتاح بشأنه معلومات مالية منفصلة

#### ٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما ورد في إيضاح ٣ حول البيانات المالية الموحدة، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدرجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

#### ٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في 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

#### ٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

##### ٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق أو متاحة للبيع أو بغرض المتاجرة. تقوم المجموعة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بغرض المتاجرة إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير.

تم تصنيف الأدوات المالية كموجودات مالية متاحة للبيع والتي تعتبرها الإدارة إستثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات في الأوراق المالية قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

##### ٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت المجموعة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الأحكام. تلزم هذه الأحكام في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كإستثمار في ممتلكات أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو ممتلكات محتفظ بها للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الأحكام باستمرار بما يتوافق مع تعريف الإستثمار في ممتلكات، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والممتلكات المحتفظ بها للبيع. في طور قيامها بهذه الأحكام، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢- المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - الإستثمارات في ممتلكات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام العقار.

##### ٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والافتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

##### ٤-٢-١ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية التي تم إبلاغ المجموعة عنها وتقديرات الإدارة إستناداً إلى تقييم الخبير الاكتواري الداخلي/الخارجي، مع الأخذ في الإعتبار البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها ونمط التسوية. علاوة على ذلك، يتم استخدام مجموعة من الأساليب من قبل الإدارة والاكتواري الداخلي / الاكتواري الخارجي المستقل لتحديد هذه الأحكام. تتضمن هذه الأساليب مجموعة من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبالغ التسوية المتوقعة وأنماط التسوية للمطالبات. يمكن أن تؤدي التغييرات في هذه الافتراضات إلى آثار جوهريّة على تقييم هذه المطالبات. يتم الأخذ في الإعتبار أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المقدرة بناءً على البيانات التاريخية. في نهاية كل بيان مالي موحد، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات المتعلقة بالسنوات السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٤ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين/التكافل، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٣-٢ اختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية الإلتزام عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٢-٤-٢ إطفاء تكاليف العمولات المؤجلة وإيرادات العمولات المؤجلة

يعتمد مبلغ تكاليف العمولات الذي ينبغي تأجيله على الأحكام التي تكون فيها تكاليف الإصدار مرتبطة بصورة مباشرة بعملية بالعمولات وتعتبر وفقاً لها. يتم إطفاء تكاليف العمولات الخاصة بعقود التكافل طويلة الأجل دون شروط ثابتة وتتميز بالمشاركة الإستثمارية، يتم إطفائها على مدى إجمالي الفترة المتوقعة للعقد كنسبة ثابتة من إجمالي الأرباح الهامشية المقدرة (بما في ذلك إيرادات الإستثمار) الناتجة عن هذه العقود وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣-٧-١٠. يعتمد نموذج هوامش الأرباح المتوقعة على الخبرات السابقة والخبرات المستقبلية المتوقعة التي تأخذ بالإعتبار الإفتراضات، مثل المصروفات ومعدلات التناقص أو إيرادات الإستثمار ويتم تحديثها بنهاية كل فترة محاسبية.

٤-٢-٥-٢ إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقاعد للأصل، وبرنامج الصيانة والتصلح بالإضافة إلى التقادم التقني وإعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة المجموعة لم تدرج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير هامة.

٤-٢-٦-٢ انخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

تقوم المجموعة بتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى وجود انخفاض جوهري أو طويل الأمد في قيمتها العادلة بأقل من سعر التكلفة. إن تحديد هذا الانخفاض الجوهري أو طويل الأمد يتطلب خبرة عالية في التقدير، حيث تقوم المجموعة بتقييم التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمستثمر، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات في التدفق المالي والتشغيلي والتقني.

٤-٢-٧-٢ انخفاض قيمة الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد ما اذا كان هناك انخفاض في قيمة الشهرة على الأقل سنوياً. يتطلب هذا تقدير القيمة الناتجة عن الإستخدام لوحدات توليد النقد التي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب إستخدام التقديرات أن تقوم المجموعة بعمل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة توليد نقدية وكذلك إختيار معدل الخصم المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٥- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض الف درهم	مباني الف درهم	أثاث وتركيبات الف درهم	أجهزة حاسوب الف درهم	سيارات الف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء الف درهم	المجموع الف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٤,٣٥٠	٤٤,٢٥٥	١٥,٨٦٢	٨,٠٠٤	٢,٥١٨	١,٢٦٤	٨٦,٢٥٣
إضافات خلال السنة	--	--	٤٨٣	١,٦٢٠	٣٦٧	--	٢,٤٧٠
تحويل العملات الأجنبية	(٤٨٧)	(١,٤١٥)	(٣١٥)	(٢٠٤)	(٥٤)	(٧)	(٢,٤٨٢)
إستبعادات	--	--	(١,١٥٦)	(١,٢٢٠)	(٨٩)	(٨٨٧)	(٣,٣٥٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٣,٨٦٣	٤٢,٨٤٠	١٤,٨٧٤	٨,٢٠٠	٢,٧٤٢	٣٧٠	٨٢,٨٨٩
إضافات خلال السنة	--	--	١,٢٨٢	٤٥٤	٢٧١	٢٦	٢,٠٣٣
تحويل العملات الأجنبية	(١٧١)	(٣٢٨)	٢١٨	٢٠٦	(٢)	--	(٧٧)
إستبعادات	--	--	(٥٦٠)	(١٢٥)	(٢٣٢)	--	(٩١٧)
محول إلى موجودات محتفظ بها للبيع	(٣,٧٨٩)	(٨,١٣٤)	(١,٤٩٣)	(٨٣٨)	(٤٩٣)	--	(١٤,٧٤٧)
المحول من أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	--	--	--	٥٠	--	(٥٠)	--
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٩٠٣	٣٤,٣٧٨	١٤,٣٢١	٧,٩٤٧	٢,٢٨٦	٣٤٦	٦٩,١٨١
الإستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠١٨	--	٢,٩١٣	١١,١٣٦	٦,٦٢٧	١,٧٨٣	--	٢٢,٤٥٩
الإستهلاك للسنة	--	١,٨٤٢	١,٠٤٢	١,٠٨٠	٣٣٠	--	٤,٢٩٤
إستبعادات	--	--	(١,١٣٧)	(١,٢٥٥)	(٨٩)	--	(٢,٤٨١)
تحويل العملات الأجنبية	--	(١٣٠)	(٢٦٥)	(١٢٨)	(٤٨)	--	(٥٧١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	--	٤,٦٢٥	١٠,٧٧٦	٦,٣٢٤	١,٩٧٦	--	٢٣,٧٠١
الإستهلاك للسنة	--	١,٦٥١	٩٥٣	٩٤١	٢٥٦	--	٣,٨٠١
إستبعادات	--	--	(٢٠٦)	(٩٧)	(٥٧)	--	(٣٦٠)
تحويل العملات الأجنبية	--	(٦١)	٩٠	١٠٢	(٤)	--	١٢٧
محول إلى موجودات محتفظ بها للبيع	--	(٢,٨٩٢)	(١,١٨٠)	(٧٢٤)	(٤٥٨)	--	(٥,٢٥٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	--	٣,٣٢٣	١٠,٤٣٣	٦,٥٤٦	١,٧١٣	--	٢٢,٠١٥
صافي القيمة الدفترية	٩,٩٠٣	٣١,٠٥٥	٣,٨٨٨	١,٤٠١	٥٧٣	٣٤٦	٤٧,١٦٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٣,٨٦٣	٣٨,٢١٥	٤,٠٩٨	١,٨٧٦	٧٦٦	٣٧٠	٥٩,١٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٦- الشهرة والموجودات غير الملموسة

المجموع ألف درهم	برامج حاسوب ألف درهم	الشهرة ألف درهم	التكلفة
١٩٦,١٥٣	٩,٩٥٩	١٨٦,١٩٤	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٨٣	٣٨٣	--	إضافات
(٢٣١)	(٢٣١)	--	تحويلات
(١٣٦)	(١٣٦)	--	تأثير التغيرات في أسعار الصرف
١٩٦,١٦٩	٩,٩٧٥	١٨٦,١٩٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٢١	٧٢١	--	إضافات
(٦١,٣٦٢)	--	(٦١,٣٦٢)	حذوفات متعلقة بإستبعادات
(١٩٩)	(١٩٩)	--	إستبعادات
(١٣)	(١٣)	--	تأثير التغيرات في أسعار الصرف
١٣٥,٣١٦	١٠,٤٨٤	١٢٤,٨٣٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٨,٧١٥	٧,٣٥٣	٦١,٣٦٢	الإستهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة
٨٩٩	٨٩٩	--	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٣٤)	(٢٣٤)	--	إستهلاك السنة
(٨١)	(٨١)	--	تحويلات
٦٩,٢٩٩	٧,٩٣٧	٦١,٣٦٢	تأثير التغيرات في أسعار الصرف
١,٠٥٠	١,٠٥٠	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,١٩٢	--	١٠,١٩٢	إستهلاك السنة
(٦١,٣٦٢)	--	(٦١,٣٦٢)	إنخفاض القيمة
(٨٢)	(٨٢)	--	حذوفات متعلقة بإستبعادات
٢	٢	--	تحويلات
١٩,٠٩٩	٨,٩٠٧	١٠,١٩٢	تأثير التغيرات في أسعار الصرف
١١٦,٢١٧	١,٥٧٧	١١٤,٦٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٦,٨٧٠	٢,٠٣٨	١٢٤,٨٣٢	صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تمت رسملة التراخيص الخاصة ببرامج الحاسوب التي تم الإستحواذ عليها من قبل المجموعة على أساس تكلفة الشراء المتكبدة وتكلفة تجهيزه للإستخدام الداخلي.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥، استحوذت المجموعة على ٨٢,٢١٪ من أسهم شركة طريق. تم توحيد نتائج العمليات والمركز المالي لهذه الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ مع البيانات المالية للمجموعة في ذلك التاريخ حيث تسيطر المجموعة على السياسات التشغيلية والمالية لهذه الشركة. وقد أدى الإستحواذ أعلاه إلى الاعتراف بالشهرة في بيان المركز المالي بمبلغ ١٨٦,١٩ مليون درهم.

قامت الشركة لاحقاً بزيادة حصتها في "طريق" إلى ٩٩,٤٠% كما ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ من خلال الإستحواذ الإضافي على ٤,٠٨٠,٤٦٥ سهماً. تم الاعتراف بصافي الخصم نتيجة الإستحواذ البالغ ٢,٦٢ مليون درهم ضمن حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

قامت الإدارة بتخصيص شهرة لكل شركة تابعة على أساس نظامي خلال سنة ٢٠١٥. في عام ٢٠١٨، بناءً على قرار مجلس إدارة المجموعة ببيع استثمار المجموعة في إحدى شركاتها التابعة وهي بست ري القابضة، قامت الإدارة بخفض القيمة الدفترية للشهرة البالغة ٦١,٣٦ مليون درهم والمنسوبة إلى بست ري القابضة بالكامل من خلال الربح أو الخسارة. خلال السنة، قامت الإدارة بشطب الشهرة والبالغة ٦١,٣٦ مليون درهم عندما انتهت من بيع بست ري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٦- الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

خلال السنة الحالية، قرر مجلس إدارة المجموعة بيع إحدى الشركات التابعة لشركة طريق وهي سلامة اشورنس السنغال، قامت الإدارة بخفض القيمة الدفترية المتبقية للشهرة بمبلغ ١٠,٢ مليون درهم والمنسوبة إلى الشركة التابعة من خلال الربح أو الخسارة والممثل بالفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، تستند القيمة القابلة للاسترداد على القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد باستخدام التدفقات النقدية المقدره المخصومة.

تضمنت توقعات التدفقات النقدية تقديرات محددة على مدى خمس سنوات ثم يتم تطبيق معدل نمو ثابت فيما بعد. تم تحديد معدل النمو الثابت بناءً على تقدير الإدارة لمعدل النمو السنوي المركب طويل الأجل والذي يتوافق مع الافتراضات التي سيضعها المشاركون في السوق بعين الاعتبار.

قد تخضع الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه للتغير نظراً لتغير ظروف السوق والظروف الاقتصادية. بإعتقاد الإدارة إنه إذا زادت/انخفضت الافتراضات الرئيسية بنسبة ٠,٥ ٪، فقد (تنخفض)/تزيد القيمة الدفترية للشهرة بقيمة ١,٢ مليون درهم.

٧- إستثمارات في ممتلكات

إن محفظة الإستثمارات في ممتلكات تتمثل في أرض ومبنى تم الإستحواذ عليه من قبل المجموعة بشكل مباشر أو من خلال شركاتها التابعة.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات في ممتلكات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٨,٨٠٧	١٣٤,٤٥١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٠,٨٠٧</u>	<u>١٤٤,٤٥١</u>	

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إستناداً إلى التقييمات التي أجريت من قبل مقيمين مستقلين ليس لديهم علاقة بالمجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي على أساس طريقة مقبولة والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام طريقة الاستثمار. في عملية تقدير القيمة العادلة للممتلكات فإن أفضل وأعلى استخدام للعقارات هو الاستخدام الحالي لها.

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: المستوى ٣).

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٨٥ مليون درهم) مسجلة باسم طرف ثالث على سبيل الأمانة ولصالح المجموعة.

بلغت إيرادات الإيجار مبلغ ٠,٦ مليون درهم في سنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٠,٦ مليون درهم)، لا توجد مصاريف مباشرة ذات صلة فيما يتعلق بالإستثمار في ممتلكات.

تم إدارة وصيانة محفظة الإستثمارات في ممتلكات الخاصة بالمجموعة من قبل طرف ثالث؛ وتتم تسوية الإيرادات الإيجارية والمصاريف الإدارية الناتجة من هذه العقارات الاستثمارية مع الأتعاب الإدارية لهذه الجهة الإدارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٧- إستثمارات في ممتلكات (تتمة)

الحركة في الإستثمارات في ممتلكات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٣٩,٦٧٦	١٤٠,٨٠٧
٦٨٣	١,٥٩٤
١,٤٦٩	٧٤٦
(١,٠٢١)	١,٣٠٤
<u>١٤٠,٨٠٧</u>	<u>١٤٤,٤٥١</u>

الرصيد في ١ يناير  
الإستحواذ خلال السنة  
الربح غير المحقق من الإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٢٩)  
فروقات تحويل العملات

٨- حق إستخدام الموجودات

٨-١ الموجودات

مياني
ألف درهم
١٣,٦٦١
--
٣,٨٩٢
<u>٣,٨٩٢</u>
<u>٩,٧٦٩</u>

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٩

إضافات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨-٢ مطلوبات عقود الإيجار

تقوم المجموعة بإستئجار العديد من المباني. إن متوسط مدة الإيجار ٣-٥ سنوات.

إن تاريخ إستحقاق مطلوبات عقود الإيجار على النحو الآتي:

ألف درهم
٣,٩٩٥
٣,٤٦١
٢,١٤٣
٧٣٧
٣١٣
١٢
<u>(٧٥٥)</u>
<u>٩,٩٠٦</u>

٢٠٢٠

٢٠٢١

٢٠٢٢

٢٠٢٣

٢٠٢٤

٢٠٢٥-٢٠٣٠

يطرح: فائدة غير مكتسبة



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٨- حق استخدام الموجودات (تتمة)

المبالغ المعترف بها ضمن الربح أو الخسارة

٢٠١٩
ألف درهم
٣,٨٩٢
٥٣٠

إستهلاك مصاريف حق استخدام الموجودات  
مصاريف الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار

## ٩- إستثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة، والتي تنتهي سنتها المالية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨	٢٠١٩	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم				
٨٧,٠٢٠	٦٤,٦٨٥	المملكة العربية السعودية	%٣٠,٠٠	%٣٠,٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني
٣٢,٢٥٦	٣١,٥٣٠	الأردن	%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
١١٩,٢٧٦	٩٦,٢١٥				

٢٠١٨	٢٠١٩	الحركة خلال السنة الرصيد في ١ يناير الحصة من (خسائر)/أرباح شركات زميلة (إيضاح ٢٩) توزيعات أرباح مقبوضة حصة الخسارة في بنود الدخل الشامل
ألف درهم	ألف درهم	
١١٤,٧٧٧	١١٩,٢٧٦	
٥,٧٤٠	(٢١,١١٣)	
(١,٢٤١)	(٩٣١)	
--	(١,٠١٧)	
١١٩,٢٧٦	٩٦,٢١٥	

إن ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركات الزميلة للمجموعة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٨,١٣٧	٩٧١,٠١١	إجمالي الموجودات
(٧٨٦,٥٩٤)	(٦٧٣,٦٧٧)	إجمالي المطلوبات
٣٧١,٥٤٣	٢٩٧,٣٣٤	صافي الموجودات/(المطلوبات)
٦٣٧,٣٥٧	٦١٠,٦١٩	الإيرادات
٢٧,٤٤٨	(٦٧,٤٠٤)	(الخسارة)/الربح

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ١٠- ودائع

المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة

٢٠١٨	٢٠١٩	الشركة
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
٦٨,٧٠٠	٨٧,٠٤٢	البيت المصري السعودي للتأمين
٩١,١٧٠	٩٧,٧١٣	سلامة الجزائر
١,١٨٥	--	سلامة السنغال
٨,٩١٥	١٨,٧٦٠	مصر الإمارات للتأمين على الحياة
<u>١٧٩,٩٧٠</u>	<u>٢١٣,٥١٥</u>	

١٠-١ تتضمن الودائع مبلغ ١٠,٧٦ مليون درهم (١١,٨٦ مليون درهم) كودائع قانونية يتعين الاحتفاظ بها من قبل شركات التأمين والتكافل العامة في الدول ذات الصلة المذكورة أعلاه لدى البنوك الوطنية المحددة.

١٠-٢ تتضمن الودائع مبلغ ٢٠٢,٧٦ مليون درهم (٢٠١٨: ١٦٨,١١ مليون درهم) كاستثمارات وودائع، والتي تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل الخاصة بشركات التكافل والتي لا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من قبل الهيئات التنظيمية.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمه)

#### ١١ - إستثمارات

المجموع الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	إستثمارات دولية الف درهم	إستثمارات محلية الف درهم	إستثمارات دولية الف درهم	إستثمارات محلية الف درهم
٢٣,٣٥٥	٢٣,٣٥٥	--	--	--
٣٢,٥٦١	٢٨,٩٨٧	٣,٥٧٤	١٨,٩١٥	٧,٩٥٠
٥٥,٩١٦	٥٢,٣٤٢	٣,٥٧٤	٢١,٨٦٥	٢,٩٥٠
٧٧,١٠٧	٧٢,١٠٧	--	٦١,٩١٩	--
٢,٠٦٧	٢,٠٦٧	--	١,٠٢٥	--
٧٤,١٧٤	٧٤,١٧٤	--	٦٢,٩٤٤	--
١٥١,٩١٢	١٥١,٩١٢	--	١٤٨,٤١٥	--
١٥,٤٦٧	١٥,٤٦٧	--	٣٨,٧٩٥	--
٢٦,٨٢٢	٢٦,٨٢٢	--	١٧٨,٢٢١	--
٣٢٤,٢٩١	٣٢٠,٧١٧	٣,٥٧٤	٤٥٠,٢٤٠	٢,٩٥٠

١-١١ تتمثل الإيداعات الإسلامية لدى الشركة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتحصل محل ربح يتراوح من ٢٢,٠٪ إلى ١٨,٢٠٪ (٥٪)

وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٢-١١ قامت المحموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بشراء أسهم بقيمة ١,٦ مليون درهم (٢٠١٨: ٩,٣ مليون درهم) والتي تم تصنيفها على أنها إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإستثمارات متاحة للبيع.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً  
أسهم وأوراق مالية

إستثمارات متاحة للبيع

صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً  
أسهم وأوراق مالية

إيداعات إسلامية (إيضاح ١-١١)  
محافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

صكوك وسندات حكومية  
إستثمارات أخرى  
إجمالي الإستثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ١١- إستثمارات (تتمة)

## ٣-١١ إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,٤٦١,٤١٤	١,٩٩٣,٥٢٢

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

## ١٢- ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٧٥	٨٤
٢,١٠٣	٢,٠٢٧
٤,٥٧٨	٢,١١١

ودائع المساهمات  
ودائع المطالبات

وفقاً للقوانين المحلية ذات الصلة، تحتفظ المجموعة المتنازلة بجزء من المساهمات غير المكتسبة والمطالبات غير المسددة بعد خصم المدفوعات إلى شركات إعادة التأمين.

## ١٣- مساهمات وأرصدة تكافل مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٠٤,٦٠٣	١٤١,٣٢٣
٧٨,٩٠٣	٧٤,٩١٥
٢٨٣,٥٠٦	٢١٦,٢٣٨
(١٣,٨٧١)	(٢٠,٢٣٧)
(٢٢,٦٣٦)	(٢٣,١٥٥)
٢٤٦,٩٩٩	١٧٢,٨٤٦

مساهمات تكافل مدينة  
مطلوب من شركات التكافل وإعادة التكافل

مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة  
مساهمات تكافل مدينة  
مطلوب من شركات التكافل وإعادة التكافل

## أعمار المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠١٩	المبلغ الإجمالي
إنخفاض القيمة	ألف درهم
--	٢٧,١٣٥
(٤١)	٢٤,٥٤٣
(٤٤٢)	٣٣,٤٥٣
(٣٩)	٢١,١٣٥
(٢٧١)	٤٥,٥٥٦
(٤٢,٥٩٩)	٦٤,٤١٦
(٤٣,٣٩٢)	٢١٦,٢٣٨
	١٧٢,٨٤٦

لم يحن موعد إستحقاقها  
تجاوزت موعد الإستحقاق منذ أكثر ٠ إلى ٦٠ يوماً  
تجاوزت موعد الإستحقاق منذ أكثر ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً  
تجاوزت موعد الإستحقاق منذ أكثر ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً  
تجاوزت موعد الإستحقاق منذ أكثر ١٨٠ يوماً إلى سنة  
أكثر من سنة

إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة  
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٣ - مساهمات وأرصدة تكافل مدينة (تتمة)

أعمار المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠١٨	المبلغ الإجمالي ألف درهم	إنخفاض القيمة ألف درهم
--	٢٢,٤٤٠	--
(٧٩)	٩٠,٤٦٠	(٧٩)
(٥٣١)	٤٢,٢١٨	(٥٣١)
(٢٠٣)	١٨,٥٩٩	(٢٠٣)
(٢٨٢)	٤٠,١٤٢	(٢٨٢)
(٣٥,٤١٢)	٦٩,٦٤٧	(٣٥,٤١٢)
(٣٦,٥٠٧)	٢٨٣,٥٠٦	(٣٦,٥٠٧)
	٢٤٦,٩٩٩	

لم يحن موعد إسئاقها  
تجاوزت موعد الإسئاق منذ أكثر ٠ إلى ٦٠ يوماً  
تجاوزت موعد الإسئاق منذ أكثر ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً  
تجاوزت موعد الإسئاق منذ أكثر ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً  
تجاوزت موعد الإسئاق منذ أكثر ١٨٠ يوماً إلى سنة  
أكثر من سنة

إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة  
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

الحركة على مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٠,٢٨٧	٣٦,٥٠٧
٦,٢٢٠	٦,٨٨٥
٣٦,٥٠٧	٤٣,٣٩٢

الرصيد كما في بداية السنة  
مخصص محمل خلال السنة  
الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - إئاطي المطالبات تحت التسوية والتكافل العائلي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٧٠,٩٧٣	٤٠٠,٧٣٦
٩٨,١٣٩	٨٤,٢٨١
٤٦٩,١١٢	٤٨٥,٠١٧
(١٣٨,١٧٣)	(١٦١,٥٥٩)
٣٣٠,٩٣٩	٣٢٣,٤٥٨

إئاطي المطالبات تحت التسوية والتكافل العائلي  
إئاطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية

الحركة في إئاطي المطالبات تحت التسوية وإئاطي التكافل العائلي

٢٠١٩	التسويات ألف درهم	إعادة التكافل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٣٠,٩٣٩	--	(١٣٨,١٧٣)	٤٦٩,١١٢
٨٠١	٨٠١	--	--
٨٢	(٨٠١)	(٣٠,٣٢٨)	٣١,٢١١
٩٨٤	--	١,٤٣٩	(٤٥٥)
(٩,٣٤٨)	--	٥,٥٠٣	(١٤,٨٥١)
٣٢٣,٤٥٨	--	(١٦١,٥٥٩)	٤٨٥,٠١٧

الرصيد في ١ يناير  
فروقات تحويل العملات  
صافي الحركة خلال السنة  
صافي الحركة خلال السنة - للعمليات المتوقفة  
التصنيف كمحتفظ بها للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ١٤- إحتياطي المطالبات تحت التسوية والتكافل العائلي (تتمة)

٢٠١٨				
الصافي	التسويات	إعادة التكافل	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,١٦٤	--	(١١٩,٢٠٢)	٤١٩,٣٦٦	الرصيد في ١ يناير
(٢,٣٣٧)	(٢,٣٣٧)	--	--	فروقات تحويل العملات
٣٢,٩٣٥	١,٩٥٣	(١٥,٨٠٧)	٤٦,٧٨٩	صافي الحركة خلال السنة
١٧٧	٣٨٤	(٣,١٦٤)	٢,٩٥٧	صافي الحركة خلال السنة - للعمليات المتوقعة
<u>٣٣٠,٩٣٩</u>	<u>--</u>	<u>(١٣٨,١٧٣)</u>	<u>٤٦٩,١١٢</u>	

## ١٥- إحتياطي المساهمات غير المكتسبة

## الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة

٢٠١٩				
الصافي	التسويات	إعادة التكافل	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢٨,٣٦١	--	(١٣٠,٣٧٢)	٢٥٨,٧٣٣	الرصيد في ١ يناير
(٣٤٥)	(٣٤٥)	--	--	فروقات تحويل العملات
١٢٨,٥٥١	٣٤٥	(١٣٦,٢٣٤)	٢٦٤,٤٤٠	مخصص مرصود خلال السنة
(١٢٦,٠٩٠)	--	١٢٧,٢٥٩	(٢٥٣,٣٤٩)	مخصص تم تحريره خلال السنة
(٣٣٦)	--	(١,٣٩١)	١,٠٥٥	صافي الحركة خلال السنة - للعمليات المتوقعة
(١,٩٣٥)	--	٤,٥٠٤	(٦,٤٣٩)	التصنيف كمحتفظ بها للبيع
<u>١٢٨,٢٠٦</u>	<u>--</u>	<u>(١٣٦,٢٣٤)</u>	<u>٢٦٤,٤٤٠</u>	

٢٠١٨				
الصافي	التسويات	إعادة التكافل	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٢,٠١٨	--	(١٠٢,٨٥٧)	١٩٤,٨٧٥	الرصيد في ١ يناير
(١,٢١٣)	(١,٢١٣)	--	--	فروقات تحويل العملات
١٢٩,٩٠٢	١,٧٧٦	(١٢٩,٦٣٩)	٢٥٧,٧٦٥	مخصص مرصود خلال السنة
(٩٢,٠١٨)	--	١٠٢,٨٥٧	(١٩٤,٨٧٥)	مخصص تم تحريره خلال السنة
(٣٢٨)	(٥٦٣)	(٧٣٣)	٩٦٨	صافي الحركة خلال السنة - للعمليات المتوقعة
<u>١٢٨,٣٦١</u>	<u>--</u>	<u>(١٣٠,٣٧٢)</u>	<u>٢٥٨,٧٣٣</u>	

## ١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بتحصيل المساهمات وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع منشآت أخرى تدخل ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تعتقد إدارة المجموعة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف اختلافاً كبيراً عن تلك الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف ثالثة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
--	٦,٤٨٢	مساهمات
--	٥,٣٦٢	مطالبات مدفوعة
<u>٢,٥٠١</u>	<u>١٣</u>	مصاريف عمومية وإدارية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٦٨,٤٣٢	--	إستثمارات إستثمارات متاحة للبيع صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٤٥,٤٦٧	--	إيداعات إسلامية بنك رصد للإستثمار
١,٢٠٠	--	رصد كإيصال المحدودة
٤٦,٦٦٧	--	
٣,٦٧٥	--	محتفظ حتى تاريخ الإستحقاق رصد كإيصال المحدودة
--	٢٠,٢٠٦	نقد وأرصدة لدى البنوك بنك أبوظبي التجاري
--	٤٣,٠٠٠	مصرف عجمان
٦٥,٧٦٥	--	بنك رصد للإستثمار
٥,٠٠٠	--	رصد كإيصال المحدودة
٧٠,٧٦٥	٦٣,٢٠٦	
١٣,٨٦٣	--	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة مجموعة بن زايد
١٢	--	منشآت أخرى تحت إدارة مشتركة مع المجموعة
١٣,٨٧٥	--	
١	--	المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة منشآت أخرى تحت إدارة مشتركة مع المجموعة
٦,٦٩٤	٧,٨٩٦	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين منافع قصيرة الأجل
٧٦٨	٧٢٠	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٧,٤٦٢	٨,٦١٦	
٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢٩٧,١٩١	٣١٤,٥٥٨	عمولات مؤجلة
٦٣,٣١٩	٥٧,٠٩٩	عمولات مدفوعة
٢٥,٥٤٨	٥٧,٣٠١	أخرى
٣٨٦,٠٥٨	٤٢٨,٩٥٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ١٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١	٢٤	نقد في الصندوق
٨٤,٤١٥	٥١,٤٧١	نقد لدى البنوك
١٩٠,١٨٠	١١٠,٦١٩	ودائع لأجل (إيضاح ١-١٨)
٢٧٤,٦٢٦	١٦٢,١١٤	
(١٤٠,٣٨٧)	(٨٩,٣٧٤)	يطرح: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١٦,٧١٠)	(١٧,٩٤٦)	يطرح: ودائع لأجل مرهونة
١١٧,٥٢٩	٥٤,٧٩٤	

## نقد وأرصدة لدى البنوك - حسب التوزيع الجغرافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦,٢٣٦	١٣٣,٤٣٨	محلي
٩٨,٣٩٠	٢٨,٦٧٦	دولي
٢٧٤,٦٢٦	١٦٢,١١٤	

١-١٨ تحمل الودائع لأجل معدل ربح يتراوح من ٠,٩% إلى ٣,٥٥% سنوياً (٢٠١٨: ١,١٨% إلى ٣,٠٠% سنوياً).

## ١٩- العمليات المتوقعة

## شركة سلامة اشورنس السنغال

خلال السنة، قرر مجلس الإدارة إستبعاد إحدى الشركات التابعة لشركة طريق، شركة سلامة اشورنس السنغال. بموجب قرار مجلس الإدارة، بدأت الإدارة في إبرام اتفاقية بيع وشراء كامل حصة المجموعة في شركة سلامة اشورنس السنغال. إن هذه الإتفاقية خاضعة لموافقة الجهات التنظيمية.

وكنتيجة لذلك، تم خلال ٢٠١٩ تصنيف استثمار المجموعة في "سلامة اشورنس السنغال" كإستثمارات محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة السنوية. تم إدراج خسارة إنخفاض قيمة بمبلغ ١٠,١٩ مليون درهم ضمن الأرباح أو الخسائر وهو ما يمثل الفرق بين النقد المتوقع من إستبعاد الإستثمار المصنف كإستثمار محتفظ به للبيع وبين قيمته الدفترية.

## شركة بست ري القابضة المحدودة

في ٢٠١٨، قرر مجلس الإدارة إستبعاد استثمار المجموعة في شركة بست ري القابضة المحدودة ("بست ري"). بموجب قرار مجلس الإدارة، أبرمت الإدارة اتفاقية بيع وشراء مع "بيرنهام كوربوريشن ليمتد" لبيع كامل حصة المجموعة في بست ري. وفقاً لشروط اتفاقية البيع والشراء، يقوم المشتري بدفع ٠,١ مليون دولار أميركي (ما يعادل ٠,٣٧ مليون درهم) نقداً والمبلغ المتبقي البالغ ٥,٤ مليون دولار أميركي (ما يعادل ١٩,٨٥ مليون درهم) متوقف مشروطاً على الاستردادات المستقبلية من محفظة "بست ري" والذي يجب دفعه خلال سنتين من تاريخ التوقيع على إتفاقية البيع والشراء والذي كان في ١١ نوفمبر ٢٠١٨. تم الإنتهاء من عملية البيع في سنة ٢٠١٩.

وكنتيجة لذلك، تم خلال ٢٠١٨ تصنيف استثمار المجموعة في "بست ري القابضة المحدودة" كإستثمارات محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة السنوية.



الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٩- العمليات المتوقفة (تتمة)

١٩-١ نتائج العمليات المتوقفة

٢٠١٨ ألف درهم (معاد بيانته)	٢٠١٩ ألف درهم	
٢١,٢٣٩	١٨,١٣٥	إيرادات
(١٧,٢٣٩)	(١٧,٧٥٤)	مصاريف
٤,٠٠٠	٣٨١	نتائج العمليات التشغيلية
٤,٠٠٠	٣٨١	نتائج العمليات التشغيلية، صافي الضريبة
(٢٢,٢٦٤)	--	خسائر إنخفاض القيمة
(١٨,٢٦٤)	٣٨١	الخسارة من العمليات المتوقفة، صافي الضريبة

التدفقات النقدية (المستخدمة في) من العمليات المتوقفة

٢٠١٨ ألف درهم (معاد بيانته)	٢٠١٩ ألف درهم	
(٢٣,٧٣٨)	(١,١٥٢)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
٣,١٨٢	٥,٥٦٠	صافي النقد من العمليات الإستثمارية
(٤,٢٨٧)	--	صافي النقد (المستخدم في) من العمليات التمويلية
(٢٤,٨٤٣)	٤,٤٠٨	صافي التدفقات النقدية للسنة

١٩-٢ مجموعة الإستبعاد المحتفظ بها للبيع

موجودات ومطلوبات مجموعة الإستبعاد المتاحة للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم بيان مجموعة الإستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وتتضمن الموجودات والمطلوبات التالية.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٠,٩٣٣	٩,١٨٧	ممتلكات ومعدات
٤٥٠	--	موجودات غير ملموسة
٧٩,٦٧٦	--	إستثمار في ممتلكات
٥١٦	--	إستثمارات في شركات زميلة
--	٩٠	حق إستخدام الموجودات
٧٥٤	١,١٦١	ودائع قانونية وإستثمارية
٦٠,٧٣٥	٤,٢٣٢	إستثمارات
٨٦,١٨٥	٢,٥٢٣	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٣٤,٢٩٩	٢٠,٠٧٦	أقساط وأرصدة تكافل مدينة
٤٣,٦٨٣	٦,٩٤٢	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
--	٣,١١٢	حصة شركات إعادة التكافل من أقساط التكافل غير المكتسبة
١٨,٨٥١	١,٨٥٥	موجودات أخرى
٨,٠٦٧	٨,٤٣٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٤٣,٦١٢)	--	معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الإستبعاد
٤٠٠,٥٣٧	٥٧,٦١٦	الموجودات المحتفظ بها للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ١٩- العمليات المتوقفة (تتمة)

٢٠١٩-٢ مجموعة الإستبعاد المحتفظ بها للبيع (تتمة)

مطلوبات مقابل موجودات متاحة للبيع

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٠,٢٧٨	١٥,٣٠٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
--	٥,٣٨٤	أقساط غير مكتسبة
١٨٩,٥٥٦	١٧,٤٥٧	أرصدة تأمين دائنة
١٦,١٩١	٣,٩٩٠	مستحقات وذمم دائنة أخرى
--	٩١	مطلوبات عقود الإيجار - حق إستخدام الموجودات
١٣٤,٣٢٧	--	قرض بنكي - الجزء طويل الأجل
٣٨٠,٣٥٢	٤٢,٢٢٨	مطلوبات محتفظ بها للبيع
٢٠,١٨٥	١٥,٣٨٨	صافي الموجودات

## قياس القيمة العادلة

## ١- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المتكرر المتعلق بمجموعة الإستبعاد والبالغ ١٥,٣٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٠,١٩ مليون درهم)، قبل تكاليف البيع البالغة ١٥,٣٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٠,١٩ مليون درهم)، تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات على أسلوب التقييم المستخدم.

## ٢- أسلوب التقييم

قامت المجموعة بإجراء تقييم فردي لكل أصل والتزام استناداً إلى الوضع الراهن. تم احتساب القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد فيما يتعلق بالموجودات وقيمة تسوية المطلوبات استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة.

## ٢٠- المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٣٠١,٢٤٩	١,٤٥١,٣٩٥	الرصيد في ١ يناير
٧٠٢,٠٠٨	٨١٢,٧٤٥	المبالغ المستثمرة من قبل المشاركين
(٧,٣١٩)	(٢٠,٨٧٦)	مستردات خلال السنة
(٥٤٤,٥٤٣)	(٢٦٠,٢٢١)	صافي الحركة بما في ذلك الإسترداد في الصندوق
١,٤٥١,٣٩٥	١,٩٨٣,٠٤٣	

## ٢١- أرصدة تكافل دائنة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٨,٠٩٣	١٨,٢٥١	شركات التكافل
١١٢,٢٨٣	١٠٥,٣٢٦	شركات إعادة التكافل
١٣٠,٣٧٦	١٢٣,٥٧٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٢٢- مستحقات ودمم دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٨٤٣	١٤,٨٦٦	مستحق إلى الورش والوسطاء
٥٨,٢١٠	٥٢,٥٤٦	المستحق إلى الموردين
٢٣,٧٤١	٨,٩٧٢	دمم المكافآت والعلاوات الدائنة الخاصة بالتكافل العائلي
٢٠,٢٩٢	٢٠,٦٦١	المستحقات المتعلقة بالموظفين
٣,٨٢٥	٤,٩٥٥	مصروفات مستحقة
٩,٥١٥	١٠,٥٣٣	مخصصات أخرى
٢٤,٦٦٨	٢٢,٣٠٠	ضرائب مستحقة الدفع
٢,٥٢٠	٣,١٦٧	الفائض مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين
٢٦٣,٢١٣	٢٥٢,٣٠٢	عمولات مستحقة الدفع
--	٢٠	مخصص التبرعات الخيرية
٤٨,٠٤٧	٤٨,٧٦٥	دمم دائنة أخرى
<u>٥٢٩,٨٧٤</u>	<u>٤٣٩,٠٦٧</u>	

## ٢٣- صندوق حاملي وثائق التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(٤٧٥,١٣٢)	(٥٤٥,٠٩٩)	الرصيد كما في ١ يناير
(٥٧,٩٣٣)	(٦٢,٧٥٥)	صافي العجز العائد إلى حاملي وثائق التأمين للسنة (إيضاح ٣٥)
(١٢,٠٣٤)	(٤,١٩٧)	الفائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين من التكافل العائلي
<u>(٥٤٥,٠٩٩)</u>	<u>(٦١٢,٠٥١)</u>	
٥٤٥,٠٩٩	٦١٢,٠٥١	الممول من قبل المساهمين
--	--	

قام مساهموا المجموعة بتمويل عجز حاملي وثائق التأمين وفقاً لعقود التكافل المبرمة بين المجموعة وحاملي الوثائق.

## ٢٤- رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٨): ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
<u>١,٢١٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢١٠,٠٠٠</u>	

## ٢٥- أسهم خزينة

في سنة ٢٠٠٨، قامت الشركة بإعادة شراء ٢١,٦٦٧,٣٧٧ سهم بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. تم خصم أسهم الخزينة كفتة منفصلة من حقوق المساهمين بالتكلفة. تمت الموافقة على إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة. وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ على تخفيض رأس المال للمجموعة من خلال استخدام أسهم الخزينة التي تم إعادة شراؤها في عام ٢٠٠٨ بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. باشرت الشركة إجراءات تخفيض رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٢٦- إحتياطي قانوني

وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة، قامت الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بتخصيص ١٠% من ربح كل سنة حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون.

## ٢٧- إحتياطيات أخرى

تتضمن الإحتياطيات الأخرى ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٩٣٠	٣١,٩٣٠	إحتياطي إعادة تقييم
(١١٥,٥٤٦)	(١١٢,٠٤٣)	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٦,٤١٥)	(٢٧,٦٢٧)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
<u>(١٠٠,٠٣١)</u>	<u>(١٠٧,٧٤٠)</u>	

## ٢٨- حقوق الأقلية غير المسيطرة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة التي لها حقوق أقلية غير مسيطرة جوهرية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، قبل استبعاد الأرصدة داخل المجموعة:

شركة سلامة اشورنس - السنغال

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
%٤١,٥٥	%٣١,١٣	حصة الأقلية غير المسيطرة
٣٥,٥١٨	٤٧,١٧٨	الموجودات المتداولة
١٠,٧٦٨	١٠,٤٣٧	الموجودات غير المتداولة
(٣٩,١٧٠)	(٤٢,٢٢٧)	المطلوبات المتداولة
<u>٢,٩٥٧</u>	<u>٤,٧٩٠</u>	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية غير المسيطرة (أ)
٨,٤٩٦	٤,٦٦١	إيرادات أقساط التأمين
١,١١٦	٣٨١	الربح
٨٢٦	٢٣٩	إجمالي الدخل الشامل
<u>٣٤٣</u>	<u>٧٤</u>	الربح الموزع إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة
٣٧٤	(١,١٥٢)	التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من العمليات التشغيلية
(٨٠٠)	٥,٥٦٠	التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) العمليات الإستثمارية
--	--	التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التمويلية قبل توزيعات الأرباح النقدية على حقوق الأقلية غير المسيطرة
<u>(٤٢٦)</u>	<u>٤,٤٠٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢٨ - حقوق الأقلية غير المسيطرة (تتمة)

البيت المصري السعودي للتأمين

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
%٤٨,٨٥	%٤٨,٨٥
٩٥,٧٨٠	١٠٠,٧٢٣
٨٤,٨٦١	١٠٩,٠٥٤
(١٠٠,٤٥٩)	(١١٤,٦٢١)
٣٩,١٦٩	٤٦,٤٨٤
٧,١٤٥	١٢,٤٦٧
(٥,٣٢٥)	٥,٧٥١
(٥,٩٧٨)	١٤,٩٧٤
(٢,٩٢٠)	٧,٣١٥
١٠,٦١٤	٢٠,٠٤٢
(١١,٥٥٣)	(١٩,٠٦٩)
(١,٨٠٦)	--
(٢,٧٤٥)	٩٧٣

حصة الأقلية غير المسيطرة

الموجودات المتداولة

الموجودات غير المتداولة

المطلوبات المتداولة

القيمة الدفترية لحقوق الأقلية غير المسيطرة (ب)

إيرادات أقساط التأمين

الربح

إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة)

الربح/(الخسارة) الموزع إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة

التدفقات النقدية الناتجة من العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات الإستثمارية

التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التمويلية - توزيعات أرباح

نقدية على حقوق الأقلية غير المسيطرة

شركات تابعة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٠,٦١٠	٢٢,١٩٧
٦٢,٧٣٦	٧٣,٤٧١

القيمة الدفترية لحقوق الأقلية غير المسيطرة (ج)

إجمالي القيمة الدفترية لحقوق الأقلية غير المسيطرة (أ+ب+ج)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٢٩- إيرادات الإستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	حامل واثق	المساهمين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٢٢	--	٣,٠٢٢	إيرادات من استثمارات في المضاربة وصندوق الإستثمار
(٢٤٩)	--	(٢٤٩)	الخسائر المحققة من بيع استثمارات
(٨,٧١٢)	--	(٨,٧١٢)	الخسائر غير المحققة من الإستثمارات
٧٤٦	--	٧٤٦	الأرباح غير المحققة من الإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)
(٤)	--	(٤)	الخسائر من صكوك واستثمارات أخرى محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٥,٣٧٢	٣٨٨	٢٤,٩٨٤	الإيرادات من الودائع والقروض والذمم المدينة
١,٨٠٠	--	١,٨٠٠	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢١,١١٣)	--	(٢١,١١٣)	الحصة من الخسارة في شركات زميلة (إيضاح ٩)
٥٧٩	--	٥٧٩	إيرادات الإيجار (إيضاح ٧)
<u>١,٤٤١</u>	<u>٣٨٨</u>	<u>١,٠٥٣</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	حامل واثق	المساهمين	
(معاد بيانه)	ألف درهم	(معاد بيانه)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦١٢	--	٣,٦١٢	إيرادات من استثمارات في المضاربة وصندوق الإستثمار
(٥,٩٧٥)	--	(٥,٩٧٥)	الخسائر المحققة من بيع استثمارات
(٩,٧٢٥)	--	(٩,٧٢٥)	الخسائر غير المحققة من الإستثمارات
١,٤٦٩	--	١,٤٦٩	الأرباح غير المحققة من الإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)
(٤)	--	(٤)	الخسائر من صكوك واستثمارات أخرى محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٨,٩٧٦	٤٢٠	١٨,٥٥٦	الإيرادات من الودائع والقروض والذمم المدينة
٣,٠٧٠	--	٣,٠٧٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٥,٧٤٠	--	٥,٧٤٠	الحصة من الخسارة في شركات زميلة (إيضاح ٩)
٥٩٧	--	٥٩٧	إيرادات الإيجار (إيضاح ٧)
<u>١٧,٧٦٠</u>	<u>٤٢٠</u>	<u>١٧,٣٤٠</u>	

## ٢٩-١ إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى للسنة على مخصص مطلوبات لا لزوم له بمبلغ ٢١ مليون درهم (٢٠١٨: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٠- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠١٩ ألف درهم	
٧٧,٧٣٦	٧٢,٧٤١	تكاليف الموظفين
٥,٧٩٥	٢,١٤٧	رسوم الإيجارات، المعدلات والخدمات
٢,٥٠٨	٢,٧١٢	تصليحات وصيانة
٣٢٢	٦١٧	السفر والانتقال
١,٦٦٠	١,٥٢٥	المطبوعات والقرطاسية
١,٧٤٥	١,٢٧٣	التراخيص والمصرفيات الحكومية الأخرى
٤,٢٩٤	٣,٨٠١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	٣,٨٩٢	إستهلاك حق استخدام الموجودات
٨٩٩	١,٠٥٠	إطفاء
٤,٣٢٧	٨٧٨	التسويق والدعاية
٥,٥٢٨	٨,٢٣٥	رسوم قانونية ومهنية
٦,٢٢٠	٦,٨٨٥	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
٢,٣٢٢	١,٧٩١	خسائر صرف العملات
١٧,٢٨٠	٢٥,٨٨٩	أخرى
<u>١٣٠,٦٣٦</u>	<u>١٣٣,٤٣٦</u>	

٣١- الضرائب - متداولة

تتألف الضرائب من الضريبة على العمليات الخارجية، حيث أن عمليات المجموعة تخضع لهيئات وتشريعات ضريبية متنوعة، فإنه من غير العملي تقديم تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة إلى جانب تفاصيل معدلات الضريبة الفعلية.

٣٢- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٣٩	٥٥,٠٣٨	الربح للسنة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	عدد الأسهم (بالآلاف)
<u>٠,٠٠٢</u>	<u>٠,٠٤٦</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على متوسط عدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بعد الأخذ بعين الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن المجموعة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي للسهم عند تنفيذها.

٣٣- المطلوبات المحتملة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
<u>١٦,٤٤٠</u>	<u>١٧,٦٧٧</u>	خطابات ضمان

إن الودائع الإلزامية والبالغة ١٧,٩٥ مليون درهم (٢٠١٨: ١٦,٧١ مليون درهم) محتفظ بها كرهن لدى أحد البنوك مقابل الضمانات أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

### ٣٣- المطلوبات المحتملة (تتمة)

تتعرض المجموعة لبعض المطالبات ودعاوى قضائية مرفوعة من قبل حاملي وثائق التكافل وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق تم إصدارها. إستناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، ترى الإدارة أن تأكيد قيمة الإلتزام وتوقيته يستند بشكل كبير على نتائج حكم المحكمة. علاوة على ذلك، وفقاً للمشورة القانونية المستقلة، لدى المجموعة أساس قوي للدفاع عن الدعاوى بنجاح. وعليه، لم يتم رصد مخصص إضافي لهذه المطالبات في هذه البيانات المالية الموحدة. إلا أنه يتم رصد مخصص لكل قضية على حدة حين يكون من المحتمل أن ينتج عن ذلك خسائر للمجموعة فيما يتعلق بتدفق الموارد الإقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

لا يوجد إلتزامات رأسمالية هامة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).

### ٣٤- التزامات عقود الإيجار التشغيلي

الشركة كمستأجر

فيما يلي الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية لعقود السنة الواحدة بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم

الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية

أقل من سنة

١,٨٢٧

١١٦



## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٥- التوزيع بين المشاركين والمساهمين  
بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حامل وثائق التأمين	المساهمين	المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حامل وثائق التأمين	المساهمين
الف درهم (معاد بيانه)	الف درهم (معاد بيانه)	الف درهم (معاد بيانه)	الف درهم (معاد بيانه)	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
١٤٣,٣٥٤	--	١٤٣,٣٥٤	--	١٨٩,٨٤٧	--	١٨٩,٨٤٧	--
--	--	(١٤٤,٣١٩)	١٤٤,٣١٩	--	--	(١٤٢,١٧٧)	١٤٢,١٧٧
--	--	(٥٠)	٥٠	--	--	(٤٥)	٤٥
--	--	(٥١,٧٣٧)	٥١,٧٣٧	--	--	(٦٣,٦٠١)	٦٣,٦٠١
--	--	(٤٤,١٠٥)	٤٤,١٠٥	--	--	(٨٨,٨٣٨)	٨٨,٨٣٨
١٧,٧٦٠	--	٤٢٠	١٧,٣٤٠	١,٤٤١	--	٣٨٨	١,٠٥٣
١٢,٠٣٥	--	--	١٢,٠٣٥	٣٠,٦٦٧	--	--	٣٠,٦٦٧
١٧٣,١٤٩	--	(٩٦,٤٣٧)	٢٦٩,٥٨٦	٢٢١,٩٥٥	--	(١٠٤,٣٧٦)	٣٢٦,٣٣١
(١٣٠,٦٣٦)	--	--	(١٣٠,٦٣٦)	(١٣٣,٤٣٦)	--	--	(١٣٣,٤٣٦)
(١,٣٩٧)	--	--	(١,٣٩٧)	(٢,٣٠٠)	--	--	(٢,٣٠٠)
--	--	٣٨,٥٠٤	(٣٨,٥٠٤)	--	--	٤١,٦٢١	(٤١,٦٢١)
--	--	--	(١٠,١٩٢)	--	--	--	(١٠,١٩٢)
٤١,١١٦	--	(٥٧,٩٣٣)	٩٩,٠٤٩	٧٦,٠٢٧	--	(٦٢,٧٥٥)	١٣٨,٧٨٢
(١,٣٤١)	--	--	(١,٣٤١)	(١٢,٣٩٥)	--	--	(١٢,٣٩٥)
٣,٠٧٧٥	--	(٥٧,٩٣٣)	٨٨,٧٠٨	٦٣,٦٣٢	--	(٦٢,٧٥٥)	١٢٦,٣٨٧
(١٨,٢٦٤)	--	--	(١٨,٢٦٤)	٣٨١	--	--	٣٨١
--	(١,٥١٢)	--	١,٥١٢	--	٤,٧٧٨	--	(٤,٧٧٨)
(١٢,٠٣٤)	--	(١٢,٠٣٤)	--	(٤,١٩٧)	--	(٤,١٩٧)	--
--	--	٦٩,٩٦٧	(٦٩,٩٦٧)	--	--	٦٦,٩٥٢	(٦٦,٩٥٢)
٤٧٧	(١,٥١٢)	--	٢,٠٣٩	٥٩,٨١٦	٤,٧٧٨	--	٥٥,٠٣٨

## المصروف

مصروف عمومية وإدارية ومصروف أخرى

مصروف تمويل

عمولات مدفوعة وكاليف أخرى

إنخفاض قيمة الشهرة

صافي الربح/(الخسارة) للسنة قبل الضريبة

الضريبة - الحالية

صافي الربح/(الخسارة) للسنة بعد الضريبة

الربح/(الخسارة) من العمليات المتوقعة

حصة حقوق الأقلية غير المسيطرة

توزيعات لحاملي وثائق التأمين لدى المجموعة

خسائر حاملي وثائق التأمين الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من صندوق حاملي وثائق التأمين (إيضاح ٢٣)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٥- التوزيع بين المشاركين والمساهمين (تتمة)  
بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		<b>الموجودات</b>
		<i>موجودات المشاركين</i>
١,٤٦١,٤١٤	١,٩٩٣,٥٢٢	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٦٨,١٧٤	١٠٩,٩٧٠	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١١١,٨٦٦	١٣١,٤٤٥	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٦,٦٢٢	٨٥,٦٢٧	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٩١	٩	موجودات و ذمم مدينة أخرى
٦٧,٧٧٧	٤٠,٠٤٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٨٨٥,٩٤٤	٢,٣٦٠,٦٢١	مجموع موجودات المشاركين
٢,١٢١,٠٩٠	١,٨٣١,٩١٢	مجموع موجودات المساهمين *
٤,٠٠٧,٠٣٤	٤,١٩٢,٥٣٣	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٠٨,٧١٩	٢٣٠,٨٤١	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٤٥١,٣٩٥	١,٩٨٣,٠٤٣	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٢,٣٥٢	١٤٣,٤٧٨	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٨,٩٦٤	٨٣,٦٢١	أرصدة تكافل دائنة
٣١,٠٢٨	٣٢,٠٠٣	مستحقات و ذمم دائنة أخرى
١,٩٢٢,٤٥٨	٢,٤٧٢,٩٨٦	مجموع مطلوبات المشاركين
١,٢٩٧,٣٨٥	٨٧٤,٢٩٢	مجموع مطلوبات المساهمين *
٣,٢١٩,٨٤٣	٣,٣٤٧,٢٧٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٧٨٧,١٩١	٨٤٥,٢٥٥	<b>صافي الموجودات الموظفة</b>
		<b>الممولة من قبل:</b>
٧٢٤,٤٥٥	٧٧١,٧٨٤	حقوق المساهمين
٦٢,٧٣٦	٧٣,٤٧١	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٨٧,١٩١	٨٤٥,٢٥٥	

\* تتمثل موجودات ومطلوبات المساهمين في شؤون الشركات التابعة حيث يتم استخدام صناديق أموال المساهمين للإستثمار بها.

٣٦- حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمجموعة لصالح حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ٣٥٪ (٢٠١٨: ٣٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبة وإيرادات إستثمارات المشاركين في أعمال التكافل غير العائلي (باستثناء الشركات التابعة) كحصة وكالة. بالنسبة لأعمال التكافل العائلي، تبلغ نسبة المشاركة ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪) من تكاليف الوفيات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٧- القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
١,١٠٦,١٣٣	٤٦٣,٦٣٠	٦٤٢,٥٠٣	إجمالي المساهمات المكتتبة
٧٩٦,٦١٢	٣٩٨,١٦٥	٣٩٨,٤٤٧	صافي المساهمات المكتتبة
٣٣,٢٥٠	٦,٥٧٤	٢٦,٦٧٦	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٨٢٩,٨٦٢	٤٠٤,٧٣٩	٤٢٥,١٢٣	صافي المطالبات المتكتبة
(٢٥٣,٤٧٧)	(٣١,٦٣٥)	(٢٢١,٨٤٢)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٣٨٦,٥٣٨)	(٢٩٥,٧٧٤)	(٩٠,٧٦٤)	صافي إيرادات التأمين
١٨٩,٨٤٧	٧٧,٣٣٠	١١٢,٥١٧	إيرادات إستثمارات وأخرى
٣٢,١٠٨			مصاريف غير موزعة وضريبة
(١٥٨,٣٢٣)			التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى المجموعة
(٤,١٩٧)			الربح من العمليات المتوقفة
٣٨١			صافي الربح بعد الضريبة
٥٩,٨١٦			

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

المجموع ألف درهم (معاد بيانه)	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم (معاد بيانه)	
١,٠٤١,٠٣٠	٤١٨,٩٤٩	٦٢٢,٠٨١	إجمالي المساهمات المكتتبة
٧١٥,١٦٥	٣٦٣,٥٧٨	٣٥١,٥٨٧	صافي المساهمات المكتتبة
٣٤,٢٩٠	١١,١٣٣	٢٣,١٥٧	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٧٤٩,٤٥٥	٣٧٤,٧١١	٣٧٤,٧٤٤	صافي المطالبات المتكتبة
(٢٤٣,٨٤٣)	(٣٠,٣٢١)	(٢١٣,٥٢٢)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٣٦٢,٢٥٨)	(٢٧٢,٦٨٥)	(٨٩,٥٧٣)	صافي إيرادات التأمين
١٤٣,٣٥٤	٧١,٧٠٥	٧١,٦٤٩	إيرادات إستثمارات وأخرى
٢٩,٧٩٥			مصاريف غير موزعة وضريبة
(١٤٢,٣٧٤)			التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى المجموعة
(١٢,٠٣٤)			الخسارة من العمليات المتوقفة
(١٨,٢٦٤)			صافي الربح بعد الضريبة
٤٧٧			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣٧- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
١,١٠٦,١٣٣	٨٢١,٥٦٥	٢٨٤,٥٦٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
٧٩٦,٦١٢	٥٨٧,٨١٤	٢٠٨,٧٩٨	صافي المساهمات المكتتبة
٣٣,٢٥٠	٢١,٧٦٥	١١,٤٨٥	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٨٢٩,٨٦٢	٦٠٩,٥٧٩	٢٢٠,٢٨٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٥٣,٤٧٧)	(١٧٩,٧٧٠)	(٧٣,٧٠٧)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٣٨٦,٥٣٨)	(٣٢٨,٨٠١)	(٥٧,٧٣٧)	صافي إيرادات التأمين
١٨٩,٨٤٧	١٠١,٠٠٨	٨٨,٨٣٩	إيرادات إستثمارات وأخرى
٣٢,١٠٨			مصاريف غير موزعة وضريبة
(١٥٨,٣٢٣)			التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى المجموعة
(٤,١٩٧)			الخسارة من العمليات المتوقفة
٣٨١			صافي الربح بعد الضريبة
٥٩,٨١٦			

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

المجموع ألف درهم (معاد بيانه)	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم (معاد بيانه)	
١,٠٤١,٠٣٠	٧٩١,٤٥٠	٢٤٩,٥٨٠	إجمالي المساهمات المكتتبة
٧١٥,١٦٥	٥٣٦,٩٣٠	١٧٨,٢٣٥	صافي المساهمات المكتتبة
٣٤,٢٩٠	٢٤,٦٤٢	٩,٦٤٨	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٧٤٩,٤٥٥	٥٦١,٥٧٢	١٨٧,٨٨٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤٣,٨٤٣)	(١٤٣,٦٨٩)	(١٠٠,١٥٤)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٣٦٢,٢٥٨)	(٣١٣,٣٨٠)	(٤٨,٨٧٨)	صافي إيرادات التأمين
١٤٣,٣٥٤	١٠٤,٥٠٣	٣٨,٨٥١	إيرادات إستثمارات وأخرى
٢٩,٧٩٥			مصاريف غير موزعة وضريبة
(١٤٢,٣٧٤)			توزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى المجموعة
(١٢,٠٣٤)			الخسارة من العمليات المتوقفة
(١٨,٢٦٤)			صافي الربح بعد الضريبة
٤٧٧			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٣٧- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	الموجودات
٤٧,١٦٦	٣,٥٨٤	٤٣,٥٨٢	ممتلكات ومعدات
١١٦,٢١٧	--	١١٦,٢١٧	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٤,٤٥١	--	١٤٤,٤٥١	إستثمارات في ممتلكات
٩,٧٦٩	٢,٦٣٦	٧,١٣٣	حق إستخدام الموجودات
٩٦,٢١٥	--	٩٦,٢١٥	إستثمارات في شركات زميلة
٢١٣,٥١٥	٢٢,٧٦٠	١٩٠,٧٥٥	ودائع
٤٥٠,٢٤٠	٨١,٦٦٤	٣٦٨,٥٧٦	إستثمارات
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٩٩٣,٥٢٢	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢,١١١	--	٢,١١١	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	١١,٢٩٠	١٦١,٥٥٦	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٦١,٥٥٩	٥٩,٢٢٨	١٠٢,٣٣١	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٦,٢٣٤	٢,٨٠٩	١٣٣,٤٢٥	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٤٢٨,٩٥٨	٣٧٤,٦٠٢	٥٤,٣٥٦	موجودات وذمم مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	٩٤,٤٥٩	٦٧,٦٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦١٦	--	٥٧,٦١٦	موجودات محتفظ بها للبيع
<b>٤,١٩٢,٥٣٣</b>	<b>٢,٦٤٦,٥٥٤</b>	<b>١,٥٤٥,٩٧٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
٤٨٥,٠١٧	٢٢٣,٣٧٦	٢٦١,٦٤١	المطلوبات بإستثناء صندوق حاملي وثائق التأمين
١,٩٨٣,٠٤٣	١,٩٨٣,٠٤٣	--	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٢٦٤,٤٤٠	٢٤,٥٨٤	٢٣٩,٨٥٦	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٣,٥٧٧	١٠,٣٦٣	١١٣,٢١٤	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤٣٩,٠٦٧	٣١٣,٧٨٥	١٢٥,٢٨٢	أرصدة تكافل دائنة
٩,٩٠٦	٢,٦٨٣	٧,٢٢٣	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٤٢,٢٢٨	--	٤٢,٢٢٨	مطلوبات عقود الإيجار - حق إستخدام الموجودات
<b>٣,٣٤٧,٢٧٨</b>	<b>٢,٥٥٧,٨٣٤</b>	<b>٧٨٩,٤٤٤</b>	<b>المطلوبات المحتفظ بها للبيع</b>
--	--	--	مجموع المطلوبات
٨٤٥,٢٥٥	٨٨,٧٢٠	٧٥٦,٥٣٥	صافي الموجودات الموظفة
٧٧١,٧٨٤			الممولة من قبل:
٧٣,٤٧١			حقوق المساهمين
٨٤٥,٢٥٥			حقوق الأقلية غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٣٧- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	الموجودات
٥٩,١٨٨	٢,٧١٥	٥٦,٤٧٣	ممتلكات ومعدات
١٢٦,٨٧٠	٤٠٥	١٢٦,٤٦٥	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٠,٨٠٧	--	١٤٠,٨٠٧	إستثمارات في ممتلكات
١١٩,٢٧٦	--	١١٩,٢٧٦	إستثمارات في شركات زميلة
١٧٩,٩٧٠	١٢,٩١٥	١٦٧,٠٥٥	ودائع
٣٢٤,٢٩١	١٤,٥٦٤	٣٠٩,٧٢٧	إستثمارات
١,٤٦١,٤١٤	١,٤٦١,٤١٤	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٥٧٨	٢٨٦	٤,٢٩٢	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٦,٩٩٩	٥٩,٦٣٣	١٨٧,٣٦٦	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣٨,١٧٣	٥١,١٧٧	٨٦,٩٩٦	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٠,٣٧٢	١,٦٩٨	١٢٨,٠٧٤	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٣,٨٧٥	--	١٣,٨٧٥	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٣٨٦,٠٥٨	٣٦٢,٥٦٤	٢٣,٤٩٤	موجودات ودمم مدينة أخرى
٢٧٤,٦٢٦	١٣٢,٤٠١	١٤٢,٢٢٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٠,٥٣٧	٢٠,٥٠٤	٣٨٠,٠٣٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,٠٠٧,٠٣٤	٢,١٢٠,٢٧٦	١,٨٨٦,٧٥٨	مجموع الموجودات
٤٦٩,١١٢	١٨٧,٦١٨	٢٨١,٤٩٤	المطلوبات بإستثناء صندوق حاملي وثائق التأمين
١,٤٥١,٣٩٥	١,٤٥١,٣٩٥	--	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٢٥٨,٧٣٣	١٤,٥٥٩	٢٤٤,١٧٤	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٠,٣٧٦	٩,٨٧٣	١٢٠,٥٠٣	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥٢٩,٨٧٤	٣٩٣,١١٢	١٣٦,٧٦٢	أرصدة تكافل دائنة
١	--	١	مستحقات ودمم دائنة أخرى
٣٨٠,٣٥٢	٣١٩	٣٨٠,٠٣٣	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٣,٢١٩,٨٤٣	٢,٠٥٦,٨٧٦	١,١٦٢,٩٦٧	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
--	--	--	مجموع المطلوبات
٧٨٧,١٩١	٦٣,٤٠٠	٧٢٣,٧٩١	صافي الموجودات الموظفة
٧٢٤,٤٥٥			الممولة من قبل:
٦٢,٧٣٦			حقوق المساهمين
٧٨٧,١٩١			حقوق الأقلية غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٣٨- ملخص المخصصات الفنية

المجموع ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			<b>إجمالي الإحتياطيات</b>
			إحتياطي المطالبات تحت التسوية (مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها)
٣٢٨,٥٨٦	٦٦,٩٤٥	٢٦١,٦٤١	إحتياطي التكافل العائلي
١٥٦,٤٣١	١٥٦,٤٣١	--	مساهمات غير مكتسبة
٢٦٤,٤٤٠	٢٤,٥٨٤	٢٣٩,٨٥٦	
<u>٧٤٩,٤٥٧</u>	<u>٢٤٧,٩٦٠</u>	<u>٥٠١,٤٩٧</u>	
			<b>صافي الإحتياطيات</b>
			إحتياطي المطالبات تحت التسوية (مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها)
			إحتياطي التكافل العائلي
			مساهمات غير مكتسبة
١٦٧,٠٢٧	٧,٧١٧	١٥٩,٣١٠	
١٥٦,٤٣١	١٥٦,٤٣١	--	
١٢٨,٢٠٦	٢١,٧٧٥	١٠٦,٤٣١	
<u>٤٥١,٦٦٤</u>	<u>١٨٥,٩٢٣</u>	<u>٢٦٥,٧٤١</u>	
			<b>إجمالي الإحتياطيات</b>
			إحتياطي المطالبات تحت التسوية (مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها)
			إحتياطي التكافل العائلي
			مساهمات غير مكتسبة
٣٤٠,٠١٢	٥٨,٥١٩	٢٨١,٤٩٣	
١٢٩,٠٩٩	١٢٩,٠٩٩	--	
٢٥٨,٧٣٤	١٤,٥٥٩	٢٤٤,١٧٥	
<u>٧٢٧,٨٤٥</u>	<u>٢٠٢,١٧٧</u>	<u>٥٢٥,٦٦٨</u>	
			<b>صافي الإحتياطيات</b>
			إحتياطي المطالبات تحت التسوية (مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها)
			إحتياطي التكافل العائلي
			مساهمات غير مكتسبة
٢٠١,٨٤٠	٧,٣٤٢	١٩٤,٤٩٨	
١٢٩,٠٩٩	١٢٩,٠٩٩	--	
١٢٨,٣٦١	١٢,٨٦١	١١٥,٥٠٠	
<u>٤٥٩,٣٠٠</u>	<u>١٤٩,٣٠٢</u>	<u>٣٠٩,٩٩٨</u>	

تتضمن الإحتياطيات الفنية أعلاه إحتياطيات الشركة والشركات التابعة لها. تم إحتساب الإحتياطيات المتعلقة بدولة الإمارات العربية المتحدة من قبل خبير اكتواري مستقل مؤهل تم تعيينه من قبل المجموعة، باستثناء المساهمات غير المكتسبة المتعلقة بالتكافل العام، والتي تم احتسابها باستخدام نموذج داخلي. تم احتساب الإحتياطيات المتعلقة بالشركات التابعة فيما يتعلق بالمطلوبات التنظيمية الإقليمية المعمول بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٣٩- تطور المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التكافل لحمايتها من المطالبات المستقبلية المعاكسة. يتم عادة التوصل إلى قرار بشأن عدم التأكد من مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبة خلال سنة واحدة.

مطالبات التكافل – الإجمالي  
سنة التأمين  
(المبالغ المتراكمة)

المجموع ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
٣٢٢,٥٣٩	٣٢٢,٥٣٩	١٧٢,٧٦٣	١٠٤,٦٨٦	١١٣,٨٢١	١٨٢,٣٩٢	تطور السنة ١
٣٥٠,١٩٦	---	٣٥٠,١٩٦	٢٠٠,٥٨٦	١٥٦,٥٦٨	٤٤٩,٢٠٦	تطور السنة ٢
٢٠٧,٠٦٩	---	---	٢٠٧,٠٦٩	١٥٩,٧٣٩	٤٨٣,٥٧١	تطور السنة ٣
١٦٢,٦٩٩	---	---	---	١٦٢,٦٩٩	٤٩٠,٣٧٢	تطور السنة ٤
٥٣٣,٣٥٢	---	---	---	---	٥٣٣,٣٥٢	تطور السنة ٥
١,٥٧٥,٨٥٥	٣٢٢,٥٣٩	٣٥٠,١٩٦	٢٠٧,٠٦٩	١٦٢,٦٩٩	٥٣٣,٣٥٢	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة (أ)
(١,٢٦٨,٩١٩)	(١٧٨,٩١٩)	(٢٩٤,١٢٢)	(١٨٣,٤١٣)	(١٣٧,٩٧١)	(٤٧٤,٤٩٤)	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)
٣٠٦,٩٣٦	١٤٣,٦٢٠	٥٦,٠٧٤	٢٣,٦٥٦	٢٤,٧٢٨	٥٨,٨٥٨	
٢١,٦٥٠						المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الإحتياطي المتعلق بالسنوات السابقة لسنة ٢٠١٣ جزء من إجمالي المطالبات
٣٢٨,٥٨٦						إجمالي الإحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء إحتياطي التكافل العائلي)

مطالبات التكافل – الصافي  
سنة التأمين  
(المبالغ المتراكمة)

المجموع ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	
١١٣,٧٩٩	١١٣,٧٩٩	٦٣,٠١٩	٦٢,٢٠٦	٩٤,٦١١	١٥٩,٦٠٠	تطور السنة ١
١٢١,٢٣٦	---	١٢١,٢٣٦	٧٩,٤٠٣	١٠٥,١٤٣	٣٩٢,٩٣١	تطور السنة ٢
٦٧,٩١٠	---	---	٦٧,٩١٠	١٠٤,٤٨٢	٤١٩,٠٤٩	تطور السنة ٣
٩٩,٢٧٧	---	---	---	٩٩,٢٧٧	٤٢٣,٥٩٤	تطور السنة ٤
٤٣٧,٧٤٤	---	---	---	---	٤٣٧,٧٤٤	تطور السنة ٥
٨٣٩,٩٦٦	١١٣,٧٩٩	١٢١,٢٣٦	٦٧,٩١٠	٩٩,٢٧٧	٤٣٧,٧٤٤	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة (أ)
(٦٩٦,٣٥١)	(٤٩,٤٠٨)	(٩٦,٤٩٩)	(٥٣,٩٨١)	(٨٣,٢٩٦)	(٤١٣,١٦٧)	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)
١٤٣,٦١٥	٦٤,٣٩١	٢٤,٧٣٧	١٣,٩٢٩	١٥,٩٨١	٢٤,٥٧٧	
٢٣,٤١٢						المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الإحتياطي المتعلق بالسنوات السابقة لسنة ٢٠١٣ جزء من إجمالي المطالبات
١٦٧,٠٢٧						إجمالي الإحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء إحتياطي التكافل العائلي)



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٣٩- تطور المطالبات (تتمة)

## تحليل الحساسية

يتسم مخصص مطالبات التكافل العام بالحساسية تجاه الافتراضات الرئيسية الموضحة أعلاه. يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مع الاحتفاظ بجميع الافتراضات الأخرى موضعاً تأثيرها على المطالبات وصافي الإيرادات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على إجمالي المطالبات ألف درهم		المطالبات الحالية
٣٢,٣٤٦ +	٤٨,٥٠١ +	%١٠ +	
٣٢,٣٤٦ -	٤٨,٥٠١ -	%١٠ -	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

* التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على إجمالي المطالبات ألف درهم		المطالبات الحالية
٣٣,٠٩٤ +	٤٦,٩١١ +	%١٠ +	
٣٣,٠٩٤ -	٤٦,٩١١ -	%١٠ -	

## ٤٠- تصنيف الموجودات المالية والمطالبات المالية

يوضح الجدول أدناه تسوية بين البنود في بيان المركز المالي الموحد وفئات الأدوات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	إستثمارات متاحة للبيع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الموجودات المالية
٤٥٠,٢٤٠	٣٦٥,٤٣١	٦٢,٩٤٤	٢١,٨٦٥	إستثمارات
٢١٣,٥١٥	٢١٣,٥١٥	--	--	ودائع
١,٩٩٣,٥٢٢	--	--	١,٩٩٣,٥٢٢	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢,١١١	٢,١١١	--	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	١٧٢,٨٤٦	--	--	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٤٨,٨٨١	٤٨,٨٨١	--	--	موجودات ودمم مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	١٦٢,١١٤	--	--	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٣,٠٤٣,٢٢٩	٩٦٤,٨٩٨	٦٢,٩٤٤	٢,٠١٥,٣٨٧	
				<b>المطلوبات المالية:</b>
١,٩٨٣,٠٤٣	--	--	١,٩٨٣,٠٤٣	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٣,٥٧٧	١٢٣,٥٧٧	--	--	أرصدة تكافل دائنة
٤٠٢,٨٩٨	٤٠٢,٨٩٨	--	--	دمم دائنة أخرى
٩,٩٠٦	٩,٩٠٦	--	--	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٥١٩,٤٢٤	٥٣٦,٣٨١	--	١,٩٨٣,٠٤٣	

## ٤٠ - التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المضافة ألف درهم	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الموجودات المالية
		٧٤,١٧٤	٥٥,٩١٦	إستثمارات ودائع
٣٢٤,٢٩١	١٩٤,٢٠١	--	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٧٩,٩٧٠	١٧٩,٩٧٠	--	١,٤٦١,٤١٤	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١,٤٦١,٤١٤	--	--	--	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة موجودات وضم مدينة أخرى
٤,٥٧٨	٤,٥٧٨	--	--	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٢٤٦,٩٩٩	٢٤٦,٩٩٩	--	--	
١٣,٨٧٥	١٣,٨٧٥	--	--	
١٨,١٩٦	١٨,١٩٦	--	--	
٢٧٤,٦٢٦	٢٧٤,٦٢٦	--	--	
<u>٢,٥٢٣,٩٤٩</u>	<u>٩٣٢,٤٤٥</u>	<u>٧٤,١٧٤</u>	<u>١,٥١٧,٣٣٠</u>	
				المطلوبات المالية:
			١,٤٥١,٣٩٥	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١,٤٥١,٣٩٥	--	--	--	أرصدة تكافل دائنة
١٣٠,٣٧٦	١٣٠,٣٧٦	--	--	ضم دائنة أخرى
٤٩٦,٢٤٢	٤٩٦,٢٤٢	--	--	المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة
١	١	--	--	
<u>٢,٠٧٨,٠١٤</u>	<u>٦٢٦,٦١٩</u>	<u>--</u>	<u>١,٤٥١,٣٩٥</u>	

## ٤١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو أسعار التبادل. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى.

فيما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة نادرة ولديها شفافية ضئيلة للسعر، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام التي تستند إلى السيولة والتركز وعدم اليقين من عوامل السوق وافتراسات التسعير ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المحددة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

- المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لاداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية قابلة للرصد. تشمل الإفتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تتطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تستخدم في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الإلتزام بموجب معاملة منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				موجودات مالية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٩٣,٥٢٢	--	١,٩٩٣,٥٢٢	--	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢١,٨٦٥	--	--	٢١,٨٦٥	أسهم وأوراق مالية
٢,٠١٥,٣٨٧	--	١,٩٩٣,٥٢٢	٢١,٨٦٥	
				إستثمارات متاحة للبيع
٦١,٩١٩	--	٦١,٩١٩	--	صندوق استثمار مشترك
١,٠٢٥	--	٤١٥	٦١٠	أسهم وأوراق مالية
٦٢,٩٤٤	--	٦٢,٣٣٤	٦١٠	
				موجودات غير مالية
١٤٤,٤٥١	١٤٤,٤٥١	--	--	إستثمارات في ممتلكات
				مطلوبات مالية
١,٩٨٣,٠٤٣	--	١,٩٨٣,٠٤٣	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				موجودات مالية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٣٥٥	--	--	٢٣,٣٥٥	صندوق استثمار مشترك
١,٤٦١,٤١٤	--	١,٤٦١,٤١٤	--	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣٢,٥٦١	--	--	٣٢,٥٦١	أسهم وأوراق مالية
١,٥١٧,٣٣٠	--	١,٤٦١,٤١٤	٥٥,٩١٦	
				إستثمارات متاحة للبيع
٧٢,١٠٧	--	٧٢,١٠٧	--	صندوق استثمار مشترك
٢,٠٦٧	--	١,٤٥١	٦١٦	أسهم وأوراق مالية
٧٤,١٧٤	--	٧٣,٥٥٨	٦١٦	
				موجودات غير مالية
١٤٠,٨٠٧	١٤٠,٨٠٧	--	--	إستثمارات في ممتلكات
				مطلوبات مالية
١,٤٥١,٣٩٥	--	١,٤٥١,٣٩٥	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

يوضح الجدول التالي تسوية بين الأرصدة الإفتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٣٩,٦٧٦	١٤٠,٨٠٧	الرصيد في ١ يناير
٦٨٣	١,٥٩٤	مشتريات
(١,٠٢١)	١,٣٠٤	فروقات تحويل العملات
١,٤٦٩	٧٤٦	الحركة في القيمة العادلة
١٤٠,٨٠٧	١٤٤,٤٥١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

#### ٤٢- إدارة المخاطر المالية

تقوم المجموعة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين أو كل من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لم تقوم المجموعة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وطريقة إدارة المجموعة لها.

##### (أ) مقدمة ونظرة عامة

###### الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من الإطار العام لإدارة المخاطر المالية لدى المجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من التعرض لأحداث تعيق الإنجاز المستدام لأهداف الأداء المالي الموضوعة. تعترف الإدارة الرئيسية بالأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

إن المجموعة بصدد تأسيس قسم لإدارة المخاطر ذو صالحيات واضحة من مجلس الإدارة واللجان التابعة له ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة.

###### الإطار العام لإدارة رأس المال

لدى المجموعة سياسة داخلية لإدارة المخاطر لتحديد المخاطر التي تتعرض لها أي من وحدات أعمال المجموعة أو المجموعة ككل بالإضافة إلى تحديد مدى تأثيرها على رأس المال الإقتصادي. تشير تقديرات هذه السياسة الداخلية إلى حجم رأس المال المطلوب لتقليل مخاطر التعثر إلى مستوى محدد ذو مخاطر قليلة ينطبق على عدد من الإختبارات (المالية وغير المالية) على الوضع الرأسمالي للأعمال.

###### الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان إدارة المجموعة لهذه الأمور بشكل مرضي لصالحيهم. في الوقت ذاته، كذلك تحرص الجهات التنظيمية على التأكد من احتفاظ المجموعة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالمطالبات غير المتوقعة الناشئة من الأزمان الإقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة للمطالبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لم تتطلب هذه اللوائح التنظيمية اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر الإخفاق عن السداد والتعثر من جانب شركات التكافل وذلك للوفاء بالمطالبات غير المتوقعة عند حدوثها.

###### إطار إدارة المطالبات والموجودات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملات ومنتجات حقوق الملكية وجميعها تكون معرضة لتغيرات السوق المحددة والعامة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة نظراً لطبيعة استثماراتها والنزوماتها في مخاطر أسعار الأسهم. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأوضاع ضمن إطار إدارة المطالبات الموجودات الموضوع لتحقيق إيرادات من الإستثمارات طويلة الأجل تزيد عن مطالباتها وفقاً لعقود التكافل وعقود الإستثمار.

يتم كذلك دمج إطار إدارة المطالبات الموجودات لدى المجموعة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى لدى المجموعة والمطالبات التي ترتبط بصورة مباشرة بمطالبات التكافل والإستثمار.

كما يشكل إطار إدارة المطالبات الموجودات لدى المجموعة جزءاً لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التكافل لضمان توفر التدفقات النقدية الكافية في كافة الفترات للوفاء بالمطالبات الناتجة عن عقود التكافل والإستثمار.

##### (ب) مخاطر التكافل

تقع مخاطر التكافل عندما توافق المجموعة على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها. تتمثل العوامل الرئيسية للمخاطر في تكرار وجسامة المطالبات. وفقاً للممارسات المطبقة من قبل المجموعة، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية اختلافاً هامشياً مقارنة باحتياطيات المطالبات قيد التسوية ولكن من غير المتوقع أن يكون لها تأثير مادي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

#### ٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### ب) مخاطر التكافل (تتمة)

###### تكرار وجسامة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وجسامة المطالبات بعدة عوامل. تقدم المجموعة أعمال التأمين على الممتلكات وتأمين الأعمال الهندسية والسيارات والحوادث المتنوعة والتأمين البحري وتأمين الحوادث الشخصية. ويتم النظر إلى أنواع التكافل هذه بصورة عامة على أنها عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم الإعلان عن المطالبات وتسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. يساعد ذلك على تقليل مخاطر التكافل.

###### الممتلكات

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالممتلكات، تكمن المخاطر الرئيسية في أضرار الحريق والمخاطر الأخرى ذات الصلة وتعطيل الأعمال الناتجة عن ذلك.

يتم التكافل في تلك العقود سواء على أساس قيمة الاستبدال أو التعويض بقيمة مناسبة للممتلكات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات المتضررة والوقت المطلوب لإعادة العمليات إلى ما كانت عليه قبل وقوع الضرر في حالة تعطل الأعمال بالإضافة إلى أساس التكافل هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

###### الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالأعمال الهندسية، فإن العناصر الرئيسية للمخاطر تشمل الخسائر أو الأضرار التي تلحق بأعمال المشروع المؤمن عليه والتزامات الطرف الأخر ذات الصلة والخسائر أو الأضرار التي تلحق بالمصانع والآلات والماكينات والمعدات المؤمن عليها والخسائر الناتجة عن تعطل الأعمال. إن العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات هو حجم الخسائر أو الأضرار.

###### السيارات

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالسيارات، فإن العناصر الرئيسية للمخاطر تشمل المطالبات التي تنشأ عن الوفاة والإصابات الجسدية والأضرار التي تلحق بممتلكات الأطراف الأخرى بالإضافة إلى المطالبات الناشئة عن السيارات المؤمن عليها.

إن العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات هي الأحكام المحتمل صدورها من قبل المحكمة في حالات الوفاة أو الإصابات الجسدية ومدى الضرر الذي يلحق بالسيارات.

###### الحوادث المتنوعة

يتم الاكتتاب في أنواع التكافل المختلفة الخاصة بالحوادث المتنوعة مثل الخسائر المالية وخيانة الأمانة للموظفين والحوادث الشخصية وتعويض العاملين والسفر والتأمين العام ضد الغير والتعويض المهني.

إن العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات هي مدى الخسارة أو الضرر والأحكام المحتمل صدورها من قبل المحكمة.

###### الأعمال البحرية

فيما يتعلق بالتكافل الخاص بالأعمال البحرية، تشتمل العناصر الرئيسية للمخاطر على الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالشحنة أو بالسفينة المؤمن عليها نظراً للعديد من الحوادث المختلفة التي تؤدي إلى مطالبات بخسائر جزئية أو كلية. إن حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

###### عقود التكافل العائلي

يتم إدارة عملية التكافل في كل وحدة من وحدات الأعمال من خلال قسم تأمين متخصص، وفي إطار حدود تأمينية رسمية وتدريب وتطوير مناسب لموظفي التأمين. إن وثيقة التأمين موثقة بشكل واضح وتحدد المخاطر غير المقبولة والشروط التي تنطبق على المخاطر غير القياسية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

#### ٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

##### (ب) مخاطر التكافل (تتمة)

##### عقود التكافل العائلي (تتمة)

يعتبر الإنتقاء الطبي جزء من الإجراءات التأمينية لدى المجموعة، حيث يتم تحمل الأقساط لتعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي للأسرة المتقدمة بالطلب. تعتمد عملية التسعير على الإفتراضات، مثل معدلات الوفيات والثبات، والتي تأخذ في الإعتبار التجارب السابقة والمسارات الحالية. تشمل العقود على مخاطر محددة وضمونات يتم اختبارها لقياس مدى الربحية وفقاً لإجراءات محددة مسبقاً قبل اعتمادها.

يتم بشكل سنوي مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال للتأكد، بأن افتراضات التسعير مناسبة. يعتمد إجراء التحليل على التحركات في الأرباح والمطلوبات من أجل فهم مصدر أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقعاً. هذا يؤكد مدى ملاءمة الإفتراضات المستخدمة في عملية التأمين والتسعير.

##### مخاطر إعادة التكافل

شأنها شأن شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى، من أجل تقليل التعرض لصافي المخاطر الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الإعتيادية، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تساعد ترتيبات إعادة التكافل هذه على توفير تنوع أكبر من الأعمال كما تسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة أكبر على النمو.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناشئة عن التعثر من قبل شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركيزات المخاطر الإئتمانية الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

يتم بيان الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقود التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقد التأمين ذات الصلة نظراً لأن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها وبالتالي تظل المجموعة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة المؤمن عليها إلى المدى الذي لا تتمكن معه شركة إعادة التأمين من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

##### تركز مخاطر التكافل

لدى المجموعة بعض عقود التكافل الفردية التي تتضمن مخاطر جسيمة ولكنها نادرة الحدوث. تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من هذه المخاطر ويقتصر صافي تعرضها لحدث واحد من هذه الأحداث على ١ مليون درهم (٢٠١٨: ١ مليون درهم).

##### شروط وأحكام عقود التكافل

ترتكز أعمال التكافل على الشك في حدث معين. وبناءً على ذلك تختلف شروط وأحكام عقود التكافل ولكنها تركز عادةً على التوجهات الدولية وصياغة السياسات المتبعة من قبل كافة شركات التكافل العاملة في السوق.

عادةً ما يتضمن عقد التكافل على تغطية موضوع التكافل واستثناءات والتزامات المؤمن عليه وشركات التكافل. يتم على الفور الإبلاغ عن الإنحرافات إلى شركة التكافل من قبل المؤمن عليه، كما يتم على الفور الإبلاغ عن أي حادث في الحال. إن الأعمال طويلة الأجل هي تلك الأعمال التي تحتاج لفترة زمنية من الممكن أن تصل لعدة سنوات لإنهاء وتسوية المطالبات.

تتم بشكل مستمر مراجعة وتحديث تقديرات المجموعة للخسائر التي تم الإبلاغ عنها وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها ورصد المخصصات المترتبة على ذلك والمبالغ المستردة من أعمال إعادة التكافل ذات الصلة، كما يتم بيان التعديلات الناتجة عن تلك المراجعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. تعتمد هذه العملية على الإفتراض الأساسي الذي يقضي بأن الخبرة السابقة، المعدلة لبيان تأثير التطورات الحالية والتوجهات المحتملة، تعتبر أساساً مناسباً للتنبؤ بالمطالبات المستقبلية.

يتم التعامل مع مخاطر الإحتياطي من خلال ضمان الإحتفاظ بالمخصصات المناسبة والمنطقية لأعمال المكتتية من قبل المجموعة، وبالتالي ضمان توفر المبالغ المالية الكافية لتغطية المطالبات المستقبلية. إن الإحتفاظ بمخصصات بشأن محفظة التكافل العام والتكافل العائلي للأفراد تنطوي على استخدام تحليل اكتواري من قبل خبير اكتواري مستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ج) المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر الأساسية التالية نتيجة استخدامها أدوات مالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية

#### ١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بالمخاطر من أن يتسبب أحد الأطراف في أداة مالية ما في حدوث خسائر مالية للطرف الآخر من خلال عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته.

تم وضع سياسة لمخاطر الائتمان توضح تقييم وتحديد ما يمثل مخاطر ائتمانية للمجموعة كما تم وضع سياسات وإجراءات للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

تتم متابعة مدى الالتزام بهذه السياسة ويتم بصورة منتظمة مراجعة التعرضات والمخالفات من أجل التعرف على مدى الصلة والتغيرات في بيئة المخاطر.

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، خلاف تلك التي ترتبط بعقود إعادة التكافل، يكون التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان لدى المجموعة هو القيمة الدفترية المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم إعادة التكافل لدى شركات إعادة تأمين وإعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة، والتي تكون عادةً شركات دولية يتم تصنيفها من قبل وكالات تصنيف دولية أو شركات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الالتزام بالسداد من قبل شركات إعادة التكافل وشركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل وشركات إعادة التأمين المعنية ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين وشركات إعادة التكافل.

تقوم الإدارة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وشركات إعادة التكافل وتقوم بتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التكافل والتأكد من وجود مخصص مناسب لانخفاض القيمة إذا لزم الأمر.

تقوم المجموعة بمتابعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع وحسب الموقع الجغرافي.

تخضع مخاطر الائتمان للسيطرة من خلال الشروط الخاصة باستلام الأقساط. إن معظم الأطراف المقابلة تمثل شركات تكافل غير مصنفة بشكل عام. إلا أنه يتم اختيارهم بناءً على وضعهم في السوق والتصنيف والخبرة في التعامل وفترة التأسيس. إن كافة الأطراف المقابلة لإعادة التكافل مصنفة.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان. تم الإفصاح عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في نهاية بيان المركز المالي الموحد كما هو مبين في إيضاح رقم ٤١.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## (ج) المخاطر المالية (تتمة)

## ٢- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بالمخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو موجودات مالية أخرى. يتمثل منهج المجموعة في إدارة السيولة بضمان امتلاكها دائماً سيولة كافية، لأطول فترة ممكنة، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة المجموعة.

تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على التأكد من وجود الأموال الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

## بيان الإستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. يتم معاملة المبالغ التي تسدد بموجب إشعار كما لو كان قد تم تقديم الإشعار فوراً.

المجموع ألف درهم	ليس لها تاريخ إستحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	١٨٠ يوم -	أقل من ١٨٠ يوم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				سنة ألف درهم	ألف درهم	
						الموجودات المالية
٤٥٠,٢٤٠	--	٢٥	٢٨٢,١٢٩	٢٥,٨٨٥	١٤٢,٢٠١	إستثمارات
٢١٣,٥١٥	--	٣١,٠٤٦	٩٨,٧٥٥	٣٣,٩٢٤	٤٩,٧٩٠	ودائع
						إستثمارات المشاركين في العقود
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٩٩٣,٥٢٢	--	--	--	--	المرتبطة بالوحدات
٢,١١١	--	--	--	٢,١١١	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	--	--	٢١,٨١٦	٤٥,٢٨٥	١٠٥,٧٤٥	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٤٨,٨٨١	--	--	--	٣٢,٤٩٤	١٦,٣٨٧	موجودات وضم مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	--	--	--	--	١٦٢,١١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
<b>٣,٠٤٣,٢٢٩</b>	<b>١,٩٩٣,٥٢٢</b>	<b>٣١,٠٧١</b>	<b>٤٠٢,٧٠٠</b>	<b>١٣٩,٦٩٩</b>	<b>٤٧٦,٢٣٧</b>	
						المطلوبات المالية
						المستحق للمشاركين في العقود
١,٩٨٣,٠٤٣	١,٩٨٣,٠٤٣	--	--	--	--	المرتبطة بالوحدات
١٢٣,٥٧٧	--	--	٥٥,٧٤٧	١٣,٩٣٧	٥٣,٨٩٣	أرصدة تكافل داننة
٤٠٢,٨٩٨	--	--	٢٥٢,٣٠٢	٦٣,٨٥٤	٨٦,٧٤٢	مستحقات وضم داننة أخرى
٩,٩٠٦	--	--	٥,٩١١	--	٣,٩٩٥	مطلوبات عقود الإيجار
<b>٢,٥١٩,٤٢٤</b>	<b>١,٩٨٣,٠٤٣</b>	<b>--</b>	<b>٣١٣,٩٦٠</b>	<b>٧٧,٧٩١</b>	<b>١٤٤,٦٣٠</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## (ج) المخاطر المالية (تتمة)

## ٢ - مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ألف درهم	ليس لها تاريخ إستحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	١٨٠ يوم - سنة ألف درهم	أقل من ١٨٠ يوم ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						الموجودات المالية
٣٢٤,٢٩١	--	٦	٨٦,٧٥٦	١٤,٦٢٩	٢٢٢,٩٠٠	إستثمارات
١٧٩,٩٧٠	--	٣٧,٩٣٣	٥٨,٣٩٧	١٧,٦٥٨	٦٥,٩٨٢	ودائع
						إستثمارات المشاركين في العقود
١,٤٦١,٤١٤	١,٤٦١,٤١٤	--	--	--	--	المرتبطة بالوحدات
٤,٥٧٨	--	--	--	٤,٥٧٨	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٦,٩٩٩	--	--	٣٨,٨١٣	٣٥,٢٨٢	١٧٢,٩٠٤	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣,٨٧٥	--	--	--	--	١٣,٨٧٥	مبالغ مطلوبة من أطراف ذات علاقة
١٨,١٩٦	--	--	--	١٣,٠٥٨	٥,١٣٨	موجودات ودم مدينة أخرى
٢٧٤,٦٢٦	--	--	--	--	٢٧٤,٦٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٢,٥٢٣,٩٤٩</u>	<u>١,٤٦١,٤١٤</u>	<u>٣٧,٩٣٩</u>	<u>١٨٣,٩٦٦</u>	<u>٨٥,٢٠٥</u>	<u>٧٥٥,٤٢٥</u>	
						المطلوبات المالية
						المستحق للمشاركين في العقود
١,٤٥١,٣٩٥	١,٤٥١,٣٩٥	--	--	--	--	المرتبطة بالوحدات
١٣٠,٣٧٦	--	--	٥٢,٦٣	١٣,١٦١	٦٤,٥٧٢	أرصدة تكافل داننة
٤٩٦,٢٤٢	--	--	٢٢٩,٥٨٠	١١٤,٧١٣	١٥١,٩٤٩	مستحقات ودم داننة أخرى
١	--	--	--	--	١	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
<u>٢,٠٧٨,٠١٤</u>	<u>١,٤٥١,٣٩٥</u>	<u>--</u>	<u>٢٨٢,٢٢٣</u>	<u>١٢٧,٨٧٤</u>	<u>٢١٦,٥٢٢</u>	

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الفائدة السنوية على ودائع المجموعة لدى البنوك بين ٠,٩% إلى ٣,٥٥% سنوياً (٢٠١٨: ١,١٨% إلى ٣% سنوياً).

إذا كان سعر الفائدة أقل من معدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة/خفض ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠,٧٥٠ درهم (٢٠١٨: ٩,٤٩٠ درهم). لا يوجد تغير جوهري على حساسية المجموعة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

## ٣) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر التي قد تنتج من تقلب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل تخص الأداة بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات التي يتم المتاجرة بها في السوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السوق من خلال الإحتفاظ بمحفظة متنوعة ومن خلال المراقبة المستمرة لتطورات أسواق الأسهم والصكوك المحلية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات سوق الأسهم والصكوك، ويشمل ذلك إجراء تحليل للأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ج) المخاطر المالية (تتمة)

## ٣) مخاطر السوق (تتمة)

## أ) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة من تقلب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية بالعمالت الأجنبية. إن العملة الرسمية للشركة هي الدرهم الإماراتي.

فيما يلي الموجودات والمطلوبات المالية الهامة المعرضة لمخاطر العملات بما يعادل ألف درهم:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الموجودات المالية	المطلوبات المالية	الصافي
العملة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	١٦٥,٢١٨	(٦٨,٥٢١)	٩٦,٧٤٧
الجنيه المصري	٢٠٥,١١٧	(٦٧,٩٥٥)	١٣٧,١٦٢
الفرنك الأفريقي	١١٨	(٧٤٨)	(٦٣٠)
الدينار الجزائري	٢٨٢,٠٣٢	(١٤٣,٣٠٧)	١٣٨,٧٢٥
عملات أخرى	١٢٣,٥٩٠	(٥٤)	١٢٣,٥٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الموجودات المالية	المطلوبات المالية	الصافي
العملة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الدولار الأمريكي	١٦٢,٣١٢	(٦٥,٦١١)	٩٦,٧٠١
الجنيه المصري	١٧٥,٤٧٨	(٦٥,٥٨٥)	١٠٩,٨٩٣
الفرنك الأفريقي	٣٣,٣٧٨	(٣٢,٠٨١)	١,٢٩٧
الدينار الجزائري	٢٤٧,١٣٤	(١٥٠,٤٠٠)	٩٦,٧٣٤
عملات أخرى	١٤٦,٢٨٧	(٦,٦٧٢)	١٣٦,٦١٥

## الحساسية

يتم إجراء التحليل المبين أدناه بغرض بيان التغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضعاً تأثيرها على صافي الأرباح أو حقوق الملكية. تم إجراء تحليل الحساسية للشركات التابعة فقط حيث أن تأثير مخاطر العملات على الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة يعتبر غير جوهري.

## ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنود الدخل الشامل الأخرى	الأرباح أو الخسائر	التغير في سعر الصرف	الموجودات المالية
ألف درهم	ألف درهم		
٣٨,٨٠٤ +	--	+ ٥%	الموجودات المالية
٣٨,٨٠٤ -	--	- ٥%	
١٤,٠٢٩ +	--	+ ٥%	المطلوبات المالية
١٤,٠٢٩ -	--	- ٥%	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ج) المخاطر المالية (تتمة)

## ٣) مخاطر السوق (تتمة)

## أ) مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في سعر الصراف	
٣٨,٢٢٩ +	--	%٥ +	الموجودات المالية
٣٨,٢٢٩ -	--	%٥ -	
١٦,٠١٧+	--	%٥ +	المطلوبات المالية
١٦,٠١٧-	--	%٥ -	

## ب) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية كنتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملة)، سواء نتجت هذه التغيرات عن عوامل محددة بالورقة المالية بشكل منفرد أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق.

تتطلب سياسة مخاطر الأسعار الخاصة بالمجموعة إدارة هذه المخاطر من خلال تحديد ومراقبة الأهداف والقيود المفروضة على الاستثمارات وخطط التنويع وحدود الاستثمارات في كل بلد وقطاع وسوق والاستخدام الدقيق والمخطط للأدوات المالية المشتقة.

## الحساسية

يتم إجراء التحليل المبين أدناه للتغيرات المحتملة المعقولة في أسعار حقوق الملكية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضعاً تأثيرها على صافي الأرباح أو حقوق الملكية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في سعر الصراف	
٦,٢٩٤ +	٢,١٨٦+	%١٠ +	
٦,٢٩٤ -	٢,١٨٦-	%١٠ -	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في سعر الصراف	
٧,٤١٧ +	٥,٥٩٢+	%١٠ +	
٧,٤١٧ -	٥,٥٩٢-	%١٠ -	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

#### ٤٣ - إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس المال كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة، و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

تحدد هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التكافل. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن المجموعة خاضعة لمتطلبات القدرة على الوفاء الخاصة بالتكافل والتي تم الإيفاء بها خلال السنة.

يتضمن الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى المطلوب لرأس مال المجموعة ومجموع رأس المال المحتفظ به .

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
٧٢٤,٤٥٥	٧٧١,٧٨٤	الحد الأدنى لرأس المال

أصدرت هيئة الإمارات العربية المتحدة للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التكافل و ٢٥٠ مليون درهم لشركات إعادة التكافل. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التكافل التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى. إن المجموعة ملتزمة بالحد الأدنى لهذه المتطلبات.

#### ٤٤ - إعادة العرض

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثمارها في شركتها التابعة، كموجودات محتفظ بها للبيع. بناءً على قرار مجلس الإدارة باستبعاد شركة سلامة اشورنس في السنغال، ونتيجة لذلك، تم إعادة عرض بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة السابقة كما لو كانت الشركة التابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع في السنة السابقة كذلك. يلخص الجدول التالي تأثير إعادة العرض:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تتمة)

## ٤٤ - إعادة العرض (تتمة)

تأثير إعادة العرض	كما ظهر سابقاً	نتائج التأمين
إعادة العرض	كما ظهر سابقاً	إيرادات التأمين
ألف درهم	ألف درهم	مصاريف التأمين
٧٤٩,٤٥٥	(١٤,٩٤٠)	٧٦٤,٣٩٥
(٦٠٦,١٠١)	٦,٤٤٦	(٦١٢,٥٤٧)
١٤٣,٣٥٤	(٨,٤٩٤)	١٥١,٨٤٨
٢٩,٧٩٥	(٦٨٣)	٣٠,٤٧٨
(١٣٢,٠٣٣)	٦,٩٨٣	(١٣٩,٠١٦)
٤١,١١٦	(٢,١٩٤)	٤٣,٣١٠
(١٠,٣٤١)	١,٠٨٠	(١١,٤٢١)
٣٠,٧٧٥	(١,١١٤)	٣١,٨٨٩
(١٢,٠٣٤)	--	(١٢,٠٣٤)
١٨,٧٤١	(١,١١٤)	١٩,٨٥٥
(١٨,٢٦٤)	١,١١٤	(١٩,٣٧٨)
٤٧٧	--	٤٧٧
٢,٠٣٩	--	٢,٠٣٩
(١,٥٦٢)	--	(١,٥٦٢)
٤٧٧	--	٤٧٧

لا يوجد تأثير على بيان المركز المالي الموحد للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## ٤٥ - أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس جديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ ، وانتشر في جميع أنحاء العالم، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. تعتبر المجموعة أن هذا التفشي لا يتطلب تعديل حدث بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد. نظراً لأن الوضع متقلب وسريع التطور ، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على المجموعة.

## ٤٦ - الرسوم والغرامات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، قامت المجموعة بدفع رسوم وغرامات بمبلغ ١٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: لا شيء).

## ٤٧ - اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠.