# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨*

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

## تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة

*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨*


| ***المحتويات*** | ***الصفحة*** |
|---|---|
| تقرير أعضاء مجلس الإدارة | ١ |
| تقرير مدققي الحسابات المستقلين | ٤ |
| بيان الأرباح أو الخسائر الموحد | ١٠ |
| بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد | ١١ |
| بيان المركز المالي الموحد | ١٢ |
| بيان التدفقات النقدية الموحد | ١٣ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد | ١٤ |
| إيضاحات | ١٦ |

مقيدة تحت الرقم (١٧) بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
Registration No. (17) under Federal Law No. (6) of 2007

سلامة
SALAMA
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (ش م ع)
ISLAMIC ARAB INSURANCE CO. (P.S.C.)
معاً لمستقبل آمن.
SECURING OUR FUTURE together.

# تقرير أعضاء مجلس الإدارة

نقدم التقرير السنوي التاسع والثلاثين مصحوباً بالبيانات المالية الموحدة المدققة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تنفذ سلامة العديد من العمليات المستدامة التي تمارس التأمين الإسلامي في مناطقها. وخلال العام ٢٠١٨ سجلت عملياتنا في جميع أنحاء المنطقة نمواً هائلاً في مجموع المساهمات الإجمالية بزيادة نسبتها ٣١% عن العام الماضي. بالرغم من أن صافي العائد من أعمال التأمين بلغ ١٥٢ مليون درهم إلا أن الخسائر الناشئة عن العمليات المتوقفة أدت إلى تثبيط الأرباح العامة للمجموعة.

وبعد تنفيذ تدابير تصحيحية وضوابط أقوى نجحنا في تغيير مسار عمليات التأمين على المركبات في دولة الإمارات واليوم تساهم محفظة التأمين على المركبات في أرباح المجموعة مساهمة إيجابية.

وكالعادة، كان أداء قطاع التكافل العائلي الذي تقدمه شركة سلامة في دولة الإمارات جيد خلال العام. كما شهدت حلول التكافل العائلي الفردي في دولة الإمارات انطلاقة كبيرة. ويكمن نجاحنا في مجموعة المنتجات المتوافقة مع الشريعة التي تتصف بالمقاييس العالمية والتي لاقت إقبالاً متميزاً في السوق.

أما حصول سلامة على درجة التصنيف الائتماني "BBB-" التي أصدرتها ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني فهو يعكس مكانة سلامة باعتبارها أكبر شركة لإصدار المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في الدولة. والنظرة المستقبلية المستقرة تعكس رأي ستاندرد آند بورز ومفاده أن سلامة ستحتفظ بأدائها التشغيلي المُحسّن، ومستوى كفاية رأس المال القوي للغاية ومستوى السيولة القوي.

خلال العام محل الاستعراض، شهد هيكل ملكية الأسهم في سلامة تغيراً كبيراً، ومع ذلك بينما ما يزال نفس مجلس الإدارة يمارس أعماله فسيؤدي ذلك إلى زيادة تعزيز قدرة المجموعة على ريادة السوق في شرائح كثيرة وتحقيق النمو المستمر والعضوي بفضل عمل شراكات وقنوات توزيع أقوى. نؤكد لجميع أصحاب المصلحة أن سلامة قوية وأنه لن يوجد أي تأثير على إستراتيجية نمو الشركة.

وتقوم هيئة التأمين في الدولة بنشاط مكثف لتطوير وتطبيق أنظمة التأمين والتكافل، وفي ظل هذه الأنظمة ومع تبني أنظمة تأمينية أكثر صرامة يستمر قطاع التامين في الدولة في التحسن وهو ما سيعود بالفائدة على كل من الشركات وحاملي الوثائق.

المكتب الرئيسي
الطابق الرابع - سبكترم بيلدنغ
طريق عود ميثا - دبي - الإمارات العربية المتحدة
ص.ب: 10214
هاتف: 800725262
البريد الإلكتروني: info@salama.ae
الموقع الإلكتروني: www.salama.ae

Head Office
4th Floor - Spectrum Building
Oud Metha - Dubai, U.A.E.
P.O.Box: 10214
Tel: 800725262
E-mail: info@salama.ae
Web: www.salama.ae

مقيدة تحت الرقم (١٧) بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧
Registration No. (17) under Federal Law No. (6) of 2007

وبلغ صافي حقوق المساهمين في سلامة ٧٨٧ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وهو مبلغ أكبر بكثير مما حققه المشغلين الأخرين وأعلى من الحد الأدنى الذي تقتضيه المتطلبات التنظيمية.

فيما يلي أبرز النقاط في البيانات المالية الموحدة للشركة للعامين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

| | ٢٠١٨<br>ألف درهم | ٢٠١٧<br>ألف درهم<br>(مُعاد عرضها) |
|---|---|---|
| مجموع المساهمات الإجمالية | ١,٠٦٢,٩٦٠ | ٨٠٨,٠٢٦ |
| المساهمات المحققة | ٧٢٨,٦٦٩ | ٥٥٤,٤٢٣ |
| المطالبات المتكبدة | ٢٤٧,٨٨٦ | ١٦٧,٤٩٩ |
| صافي أرباح أعمال التأمين | ١٥١,٨٤٨ | ١٤٥,١٧٥ |
| الدخل من الاستثمارات | ١٨,١٧١ | ٦٢,٠٨٨ |
| صافي الربح المحقق في العام | ٤٧٧ | ٣٧,٥٠٩ |

واجهت سلامة التحديات قصيرة المدى بقوة ومرونة وستستمر في الاهتمام بمجالات عمل أخرى تساهم في أرباحها مساهمة كبيرة. سنستمر في قيادة سوق التكافل في الدولة من خلال القيادة القوية والابتكار في شرائح مختلفة.

في الختام نود أن نوجه الشكر إلى عملاءنا وشركات إعادة التامين لدعمهم الذي لا يُقدر بثمن. كما نود أن نشكر الإدارة والعاملين لجهودهم ومساهمتهم في نمو سلامة.

مجلس الإدارة

27 MAR 2019

المقر الرئيسي | Head Office
الطابق الرابع - مبنى سبيكترم | 4th Floor - Spectrum Building
عود ميثاء - دبي - الإمارات العربية المتحدة | Oud Metha - Dubai, U.A.E.
ص.ب 10214 | P.O.Box. 10214
هاتف 800725262 | Tel: 800725262
البريد الإلكتروني info@salama.ae | E-mail: info@salama.ae
الموقع الإلكتروني www.salama.ae | Web: www.salama.ae

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+، فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+

# تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

## التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

*الرأي*

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

*أساس إبداء الرأي*

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *"مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة"* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

*أمور التدقيق الرئيسية*

إن أمور التدقيق الرئيسية هي الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

*أمور التدقيق الرئيسية (تابع)*

### ١. *تقييم التزامات عقود التكافل واحتياطي تكافل الأسرة*

*راجع الإيضاحين ٢ و ٢٣ في البيانات المالية الموحدة.*

ينطوي تقييم هذه المطلوبات على أحكام هامة كما أنها تتطلب وضع عدد من الافتراضات التي تنطوي على عدم يقين جوهري في التقديرات. وينطبق ذلك بشكل خاص على تلك المطلوبات التي يتم الاعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها إلى المجموعة. يتم احتساب المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي تكافل الأسرة من قبل خبير تقييم خارجي مستقل ومؤهل لدى المجموعة.

إن التغيرات غير الجوهرية في الافتراضات المستخدمة لتقييم المطلوبات، بصورة محددة الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطالبات المستقبلية، قد تؤثر بشكل مادي على تقييم هذه المطلوبات كما تؤثر بشكل مماثل على الأرباح أو الخسائر الموحدة. تتضمن الإفتراضات الرئيسية التي يعتمد عليها احتساب الاحتياطي معدلات الخسائر والتقديرات الخاصة بتكرار وحجم المطالبات، حيثما كان ذلك مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال طويلة الأجل.

إن تقييم هذه المطالبات يرتكز على دقة البيانات حول حجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والسابقة حيث أنها تستخدم غالباً لتوقع المطالبات المستقبلية. قد تتأثر عملية تقييم المطلوبات بشكل مادي في حال كانت البيانات المستخدمة في احتساب مطالبات التأمين أو لوضع أحكام حول الافتراضات الرئيسية، غير مكتملة ودقيقة.

**الرد الخاص بنا:** تتضمن إجراءات التدقيق المدعومة من قبل متخصصي التقييم على ما يلي:

- تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية حول إجراءات سداد المطالبات وتحديد الاحتياطي لدى المجموعة. فحص الأدلة على تطبيق النظم الرقابية على إجراءات تقييم الاحتياطي الفردي للمطالبات قيد التسوية وتحديد ما إذا كان قد تم تقييم المبالغ المقيدة في البيانات المالية الموحدة بشكل ملائم؛
- فهم وتقييم الآلية والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة، وكذلك توقع، بصورة مستقلة، أرصدة الاحتياطي لبعض فئات الأعمال؛
- تقييم خبرة وكفاءة خبير التقييم لدى المجموعة والتحديات التي تمت مواجهتها عند تحديد الاحتياطيات؛
- فحص عينة من الاحتياطيات الخاصة بالمطالبات قيد التسوية من خلال مقارنة القيمة المقدرة لاحتياطيات المطالبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة، مثل تقارير مقيمو الخسائر؛ و
- تقييم مدى ملائمة إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بهذه المطالبات بما في ذلك جدول تطور المطالبات.



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

*أمور التدقيق الرئيسية (تابع)*

### ٢. *قابلية استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المدينة*

*راجع الإيضاحين ٢ و ٢٠ في البيانات المالية الموحدة.*

لدى المجموعة مساهمات هامة وأرصدة تكافل مدينة تتعلق بسياسات أقساط التأمين المكتتبة. هناك مخاطر تتعلق بقابلية استرداد هذه الذمم المدينة. إن تحديد مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة يخضع للتقديرات ويتأثر بالأحكام المتعلقة باحتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حال حدوث تعثر في السداد.

**الرد الخاص بنا:**

- تضمنت الإجراءات الخاصة بنا حول قابلية استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المدينة تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية على الإجراءات الموضوعة لتسجيل ومراقبة أرصدة التكافل المدينة؛
- فحص أعمار أرصدة التكافل المدينة لتقييم ما إذا كان قد تم تحديدها بشكل دقيق. اختبار عينة من أرصدة التكافل المدينة القائمة لفترات طويلة، والتي لم يتم رصد مخصص انخفاض قيمة لها مقارنة بالأدلة الداعمة لدى الإدارة على قابلية استرداد هذه الأرصدة؛
- الحصول على تأكيدات بالأرصدة من الأطراف المقابلة ذات الصلة مثل حاملي وثائق التأمين والوكلاء والوسطاء؛
- التحقق من الدفعات المستلمة من هذه الأطراف المقابلة بعد نهاية السنة؛
- تقييم مدى كفاية المخصصات المرصودة مقابل الديون المعدومة لكبار العملاء، مع الأخذ بالاعتبار عمليات التقييم الخاصة بمخاطر الائتمان لكل عميل على حدة بناءً على فترة التأخر عن السداد ومدى وجود خلافات على الأرصدة القائمة والتاريخ السابق لتسوية مطلوبات الذمم المدينة مع نفس الأطراف المقابلة؛ و
- مناقشة الإدارة ومراجعة المراسلات، حيثما كان ذلك مناسباً، لتحديد أي خلافات وتقييم ما إذا كان قد تم أخذها بالاعتبار بشكل مناسب عند تحديد مخصص انخفاض القيمة.

### ٣. *تقييم العقارات الاستثمارية*

*راجع الإيضاحين ٣ و١٥ في البيانات المالية الموحدة.*

يتم تحديد قيمة العقارات الاستثمارية من خلال تطبيق أساليب تقييم تنطوي غالباً على ممارسة أحكام مهنية واستخدام افتراضات وتقديرات.

نظراً لأهمية العقارات الاستثمارية وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإنها تُعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

يتم تسجيل العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي للمجموعة وتدرج ضمن المستوى ٣ في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

*أمور التدقيق الرئيسية (تابع)*

**٣. *تقييم العقارات الاستثمارية (تابع)***

**الرد الخاص بنا:**

- قمنا بتقييم مدى كفاءة واستقلالية ونزاهة المقيمين الخارجيين، وتم الاطلاع على شروط عقود ارتباطهم مع المجموعة، لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت حدود على نطاق العمل الخاص بهم؛

- حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لكافة العقارات وتأكدنا من أن طريقة التقييم ملائمة للاستخدام في تحديد القيمة الدفترية في بيان المركز المالي الموحد؛

- قمنا بتنفيذ إجراءات لاختبار ما إذا كانت المعلومات الأساسية المقدمة من قبل الإدارة إلى شركات التقييم الخارجية ملائمة ويمكن الاعتماد عليها؛ و

- بناءً على نتائج التقييم الخاص بنا، قمنا بتحديد مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

*المعلومات الأخرى*

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير أعضاء مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ هذا التقرير كما تتضمن تقرير لجنة الفتوى والرقابة الشرعية الذي من المتوقع الحصول عليه بعد ذلك التاريخ.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لم نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

*مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة*

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

*مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة*

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

*مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)*

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

**التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا ننوه إلى ما يلي:

١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛

٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛

٥) كما هو مبين في الإيضاح ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو أن الشركة قد خالفت نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ و

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



إيميليو بيرا
رقم التسجيل: ١١٤٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 27 MAR 2019



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

## بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر*

| | *إيضاح* | ٢٠١٨ | ٢٠١٧* |
|---|---|---|---|
| **العمليات المستمرة** | | | |
| **نتائج التأمين** | | **ألف درهم** | ألف درهم (مُعاد عرضها)* |
| **إيرادات التأمين** | | | |
| إجمالي المساهمات المكتتبة | ٣٨ | ١,٠٦٢,٩٦٠ | ٨٠٨,٠٢٦ |
| ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها | | (٢٩٦,٧٣٥) | (٢٤٨,٤٩٢) |
| صافي المساهمات | | ٧٦٦,٢٢٥ | ٥٥٩,٥٣٤ |
| صافي الحركة في المساهمات غير المكتسبة | | (٣٧,٥٥٦) | (٥,١١١) |
| المساهمات المكتسبة | | ٧٢٨,٦٦٩ | ٥٥٤,٤٢٣ |
| العمولات المستلمة عن إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنهم | | ٣٥,٧٢٦ | ٢٣,٣٠٧ |
| | | ٧٦٤,٣٩٥ | ٥٧٧,٧٣٠ |
| **مصروفات التأمين** | | | |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | | ٣٧٨,٥٠٠ | ٢٩٣,١٦٥ |
| ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة | | (١٦٣,٧٢٦) | (١٠٥,٤٠٣) |
| صافي المطالبات المدفوعة | | ٢١٤,٧٧٤ | ١٨٧,٧٦٢ |
| صافي الحركة في المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة | | ٣٣,١١٢ | (٢٠,٢٦٣) |
| المطالبات المتكبدة | | ٢٤٧,٨٨٦ | ١٦٧,٤٩٩ |
| العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى | | ٣٦٤,٦٦١ | ٢٦٥,٠٥٦ |
| | | ٦١٢,٥٤٧ | ٤٣٢,٥٥٥ |
| **صافي إيرادات التأمين** | ٣٨ | ١٥١,٨٤٨ | ١٤٥,١٧٥ |
| **الإيرادات من موارد أخرى** | | | |
| الإيرادات من الاستثمارات | ١٠ | ١٨,١٧١ | ٦٢,٠٨٨ |
| إيرادات أخرى | | ١٢,٣٠٧ | ٨,٦٧١ |
| | | ١٨٢,٣٢٦ | ٢١٥,٩٣٤ |
| **المصروفات** | | | |
| مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى | ١١ | (١٣٧,٦١٩) | (١٣٠,٣٧٧) |
| مصروفات التمويل | | (١,٣٩٧) | (٧٩٨) |
| مخصص التبرعات الخيرية | ١٢ | - | (١) |
| **صافي الأرباح قبل الضريبة** | | ٤٣,٣١٠ | ٨٤,٧٥٨ |
| **الضريبة – الحالية** | ٣٥ | (١١,٤٢١) | **(١١,٤٤٤)** |
| **صافي الأرباح بعد الضريبة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين** | | ٣١,٨٨٩ | ٧٣,٣١٤ |
| التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة | ٨ | (١٢,٠٣٤) | - |
| **صافي الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة** | | ١٩,٨٥٥ | ٧٣,٣١٤ |
| **العمليات المتوقفة** | | | |
| الخسائر من العمليات المتوقفة | ٤٠ | (١٩,٣٧٨) | (٣٥,٨٠٥) |
| **صافي الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين** | | ٤٧٧ | ٣٧,٥٠٩ |
| **منسوب إلى:** | | | |
| المساهمين | | ٢,٠٣٩ | ٢٧,٥٠٩ |
| الحصص غير المسيطرة | | (١,٥٦٢) | ١٠,٠٠٠ |
| | | ٤٧٧ | ٣٧,٥٠٩ |
| **ربحية السهم (درهم)** | ٣٤ | ٠.٠٠٢ | ٠.٠٢٣ |
| **ربحية السهم (درهم) – العمليات المستمرة** | | ٠.٠١٨ | ٠.٠٥٣ |

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٦ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٤ إلى ٩.

* لمزيد من التفاصيل بشأن إعادة العرض، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٤.

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

**بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد**
*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر*

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم (مُعاد عرضها)* |
| **صافي الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين** | ٤٧٧ | ٣٧,٥٠٩ |
| **الإيرادات الشاملة الأخرى** | | |
| *البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها مطلقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:* | | |
| صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات | - | ٥,٦٩٩ |
| *البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:* | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | **(١٣,٥٥١)** | ٥٤٣ |
| احتياطي تحويل العملات الأجنبية | **(٥,١٦٠)** | (٢,٣٨٢) |
| **(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى** | **(١٨,٧١١)** | ٣,٨٦٠ |
| **إجمالي (الخسائر) / (الإيرادات) الشاملة الأخرى** | **(١٨,٢٣٤)** | ٤١,٣٦٩ |
| **منسوبة إلى:** | | |
| المساهمين | **(١٦,٠٥٩)** | ٢٩,٩٣٠ |
| الحصص غير المسيطرة | **(٢,١٧٥)** | ١١,٤٣٩ |
| | **(١٨,٢٣٤)** | ٤١,٣٦٩ |

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٦ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٤ إلى ٩.

* لمزيد من التفاصيل بشأن إعادة العرض، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٤.

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

**بيان المركز المالي الموحد**
*كما في ٣١ ديسمبر*

| | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (معاد عرضها)* |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| الممتلكات والمعدات | ١٣ | ٥٩,١٨٨ | ٦٣,٧٩٨ |
| الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة | ١٤ | ١٢٦,٨٧٠ | ١٢٧,٤٣٨ |
| العقارات الاستثمارية | ١٥ | ١٤٠,٨٠٧ | ١٣٩,٦٧٦ |
| استثمار في شركات زميلة | ١٦ | ١١٩,٢٧٦ | ١١٤,٧٧٧ |
| قانونية | ١٧ | ١٧٩,٩٧٠ | ١٦٣,٧٨٩ |
| استثمارات | ١٨ | ٣٢٤,٢٩١ | ٣٢٦,٢٣٧ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ٣-١٨ | ١,٤٦١,٤١٤ | ١,٣٠٨,٩٣٩ |
| ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | ١٩ | ٤,٥٧٨ | ٤,٥٣٣ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ٢٠ | ٢٤٦,٩٩٩ | ١٨٤,٥٧١ |
| حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية | ٣٣ | ١٣٨,١٧٣ | ١١٩,٢٠٢ |
| حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة | ٢٤ | ١٣٠,٣٧٢ | ١٠٢,٨٥٧ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | ٢٨ | ١٣,٨٧٥ | ١٠,٩٥٣ |
| الموجودات الأخرى والذمم المدينة | ٢١ | ٣٨٦,٠٥٨ | ٣٦٩,٨٧١ |
| النقد والأرصدة المصرفية | ٢٢ | ٢٧٤,٦٢٩ | ١٦٧,٥٥٢ |
| الموجودات المحتفظ بها للبيع | ٤١ | ٤٠٠,٥٣٧ | ٤٩٥,١٦٢ |
| **إجمالي الموجودات** | | ٤,٠٠٧,٠٣٤ | ٣,٦٩٩,٣٥٥ |
| **المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين** | | | |
| المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة | ٢٣ | ٤٩٩,١١٢ | ٤١٩,٣٦٦ |
| مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ٢٦ | ١,٤٥١,٣٩٥ | ١,٣٠١,٢٤٩ |
| احتياطي المساهمات غير المكتسبة | ٢٤ | ٢٥٨,٧٣٣ | ١٩٤,٨٧٥ |
| أرصدة تكافل دائنة | ٢٥ | ١٣٠,٣٧٦ | ١٥٣,٤٩٧ |
| مستحقات وذمم دائنة أخرى | ٢٧ | ٥٢٩,٨٧٤ | ٣٦٦,٨٥٨ |
| مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ٢٨ | ١ | ٨٧٢ |
| الالتزامات المتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع | ٤١ | ٣٨٠,٣٥٢ | ٤٥٥,٥٩٧ |
| **إجمالي المطلوبات** | | ٣,٢١٩,٨٤٣ | ٢,٨٩٢,٣١٤ |
| محفظة حاملي وثائق التأمين | ٢٩ | - | - |
| **صافي الموجودات المستخدمة** | | ٧٨٧,١٩١ | ٨٠٧,٠٤١ |
| **ممول بواسطة:** | | | |
| حقوق ملكية المساهمين | | ٧٢٤,٤٥٥ | ٧٤٠,٥١٤ |
| الحصص غير المسيطرة | | ٦٢,٧٣٦ | ٦٦,٥٢٧ |
| | | ٧٨٧,١٩١ | ٨٠٧,٠٤١ |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٦ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 27 MAR 2019، وتم توقيعها بالإنابة عنهم من قبل:

الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور صالح ملائكه
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٤ إلى ٩.

* لمزيد من التفاصيل بشأن إعادة العرض، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٤.

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

**بيان التدفقات النقدية الموحد**
*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر*

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم (مُعاد عرضها)* |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | |
| صافي الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين | **٤٧٧** | ٣٧,٥٠٩ |
| *تسويات لـ:* | | |
| الاستهلاك | **٤,٢٩٤** | ٣,٩٤٠ |
| صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة | **٣٦,٣٤٣** | (٤٩,١٥٤) |
| الخسائر/ (الأرباح) غير المحققة من استثمارات | **٩,٧٢٥** | (١,٤٣٧) |
| الأرباح غير المحققة من عقارات استثمارية | **(١,٤٦٩)** | (٦,٩٢٧) |
| إطفاء موجودات غير ملموسة | **٨٩٩** | ٤١٥ |
| الحصة من أرباح شركات زميلة | **(٥,٧٤٠)** | (٢٠,٠٤١) |
| مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية | **٤,٤٦١** | ٩,٧١٦ |
| إيرادات توزيعات أرباح | **(٣,٠٧٠)** | (٣,٢٩١) |
| *الإيرادات/(الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل* | **٤٥,٩٢٠** | (٢٩,٢٧٠) |
| التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | **(٤٥)** | ٧١ |
| التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | **(٦٦,٨٨٩)** | ٣٥,٤٣٠ |
| التغير في المستحق من أطراف ذات علاقة | **(٢,٩٢٢)** | ٢٧٧ |
| التغير في المستحق إلى أطراف ذات علاقة | **(٨٧١)** | ٥٦٨ |
| التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة | **(١٦,١٨٧)** | (٣,٩٦٦) |
| التغير في الموجودات المحتفظ بها للبيع | **٩٤,٦٢٥** | ٥٠٣,٨٠٦ |
| التغير في المطالبات قيد التسوية (صافي من إعادة التكافل) | **٣٠,٧٧٥** | (٢٧,٧٦٣) |
| التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى | **١٣٩,٨٩٥** | ٣٠,٩٠٦ |
| التغير في المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | **١٥٠,١٤٦** | ٣١٨,٦٥٧ |
| التغير في المطلوبات المحتفظ بها للبيع | **(٧٥,٢٤٥)** | (٤٣٩,٩٦٤) |
| *صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية* | **٢٩٩,٢٠٢** | ٣٨٨,٧٥٢ |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | |
| ممتلكات ومعدات - صافي | **٣١٦** | (٧,٧٨٤) |
| موجودات غير ملموسة - صافي | **(٣٣١)** | (٦٤٠) |
| عقار استثماري - صافي | **٣٣٨** | ٥,٨٧٠ |
| إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة | **١,٢٤١** | - |
| ودائع قانونية | **(١٦,١٨١)** | (١٨,٦٥٩) |
| استثمارات – صافي | **(١٧٨,٩٦٥)** | (٣٢٣,٤٥٠) |
| توزيعات أرباح مستلمة | **٣,٠٧٠** | ٣,٢٩١ |
| *صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية* | **(١٩٠,٥١٢)** | (٣٤١,٣٧٢) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | |
| التمويلات المصرفية - صافي | **-** | (٤٢٠) |
| صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة | **(١,٦١٦)** | (١,١٨٧) |
| *صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية* | **(١,٦١٦)** | (١,٦٠٧) |
| صافي الزيادة في النقد وما يعادله | **١٠٧,٠٧٤** | ٤٥,٧٧٣ |
| النقد وما يعادله في ١ يناير | **١٦٧,٥٥٢** | ١٢١,٧٧٩ |
| النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (الإيضاح ٢٢) | **٢٧٤,٦٢٦** | ١٧٦,٥٥٢ |

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٦ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٤ إلى ٩.

* لمزيد من التفاصيل بشأن إعادة العرض، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٤.

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

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

| | المنسوبة إلى مساهمي الشركة | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال ألف درهم | الاحتياطي القانوني ألف درهم | احتياطي إعادة التقييم ألف درهم | احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم | احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة ألف درهم | أسهم خزينة ألف درهم | الخسائر المتراكمة ألف درهم | الإجمالي ألف درهم | الحصص غير المسيطرة ألف درهم | إجمالي حقوق الملكية ألف درهم |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ | ١,٢١٠,٠٠٠ | ٧٦,٦١٢ | ٣١,٩٣٠ | (١١٠,٩٩٩) | (٢,٨٦٤) | (٣٥,٩٧٢) | (٤٢٨,١٩٣) | ٧٤٠,٥١٤ | ٦٦,٢٥٧ | ٨٠٧,٠٤١ |
| **إجمالي الأرباح الشاملة للسنة** | | | | | | | | | | |
| أرباح/(خسائر) السنة | - | - | - | - | - | - | ٢,٠٣٩ | ٢,٠٣٩ | (١,٥٦٢) | ٤٧٧ |
| **الإيرادات الشاملة الأخرى** | | | | | | | | | | |
| الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية | - | - | - | (٤,٥٤٧) | - | - | - | (٤,٥٤٧) | (٦١٣) | (٥,١٦٠) |
| الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | - | - | - | - | (١٣,٥٥١) | - | - | (١٣,٥٥١) | - | (١٣,٥٥١) |
| إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى | - | - | - | (٤,٤٥٧) | (١٣,٥٥١) | - | - | (١٨,٠٩٨) | (٦١٣) | (١٨,٧١١) |
| إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة | - | - | - | (٤,٤٥٧) | (١٣,٥٥١) | - | ٢,٠٣٩ | (١٦,٠٥٩) | (٢,١٧٥) | (١٨,٢٣٤) |
| التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٥٩ | ٤٥٩ |
| ***المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرةً ضمن حقوق الملكية*** | | | | | | | | | | |
| توزيعات الأرباح المدفوعة | - | - | - | - | - | - | - | - | (٢,٠٧٥) | (٢,٠٧٥) |
| المحول إلى الاحتياطي القانوني | - | ٢٠٤ | - | - | - | - | (٢٠٤) | - | - | - |
| **الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **١,٢١٠,٠٠٠** | **٧٦,٨١٦** | **٣١,٩٣٠** | **(١١٥,٥٤٦)** | **(١٦,٤١٥)** | **(٣٥,٩٧٢)** | **(٤٢٦,٣٥٨)** | **٧٢٤,٤٥٥** | **٦٢,٧٣٦** | **٧٨٧,١٩١** |

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد** (تابع)
*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر*

| | المنسوبة إلى مساهمي الشركة | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رأس المال ألف درهم | الاحتياطي القانوني ألف درهم | احتياطي إعادة التقييم ألف درهم | احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم | احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة ألف درهم | أسهم خزينة ألف درهم | الخسائر المتراكمة ألف درهم | الإجمالي ألف درهم | الحصص غير المسيطرة ألف درهم | إجمالي حقوق الملكية ألف درهم |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ | ١,٢١٠,٠٠٠ | ٧٣,٨٦١ | ٣٩,١٨٩ | (١٠٧,٦١٣) | (٣,٤٠٧) | (٣٥,٩٧٢) | (٤٦٥,٤٧٤) | ٧١٠,٥٨٤ | ٥٦,٢٧٥ | ٧٦٦,٨٥٩ |
| **إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة** | | | | | | | | | | |
| أرباح السنة | - | - | - | - | - | - | ٢٧,٥٠٩ | ٢٧,٥٠٩ | ١٠,٠٠٠ | ٣٧,٥٠٩ |
| **الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى** | | | | | | | | | | |
| صافي التغيرات في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات | - | - | ٥,٢٦٤ | - | - | - | - | ٥,٢٦٤ | ٤٣٥ | ٥,٦٩٩ |
| الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية | - | - | - | (٣,٣٨٦) | - | - | - | (٣,٣٨٦) | ١,٠٠٤ | (٢,٣٨٢) |
| الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | - | - | - | - | ٥٤٣ | - | - | ٥٤٣ | - | ٥٤٣ |
| إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى | - | - | ٥,٢٦٤ | (٣,٣٨٦) | ٥٤٣ | - | - | ٢,٤٢١ | ١,٤٣٩ | ٣,٨٦٠ |
| إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للسنة | - | - | ٥,٢٦٤ | (٣,٣٨٦) | ٥٤٣ | - | ٢٧,٥٠٩ | ٢٩,٩٣٠ | ١١,٤٣٩ | ٤١,٣٦٩ |
| التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٦٣ | ٤٦٣ |
| فائض احتياطي إعادة التقييم المحول إلى الأرباح المحتجزة | - | - | (١٢,٥٢٣) | - | - | - | ١٢,٥٢٣ | - | - | - |
| ***المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرةً ضمن حقوق الملكية*** | | | | | | | | | | |
| توزيعات الأرباح المدفوعة | - | - | - | - | - | - | - | - | (١,٦٥٠) | (١,٦٥٠) |
| المحول إلى الاحتياطي القانوني | - | ٢,٧٥١ | - | - | - | - | (٢,٧٥١) | - | - | - |
| **الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧** | **١,٢١٠,٠٠٠** | **٧٦,٦١٢** | **٣١,٩٣٠** | **(١١٠,٩٩٩)** | **(٢,٨٦٤)** | **(٣٥,٩٧٢)** | **(٤٢٨,١٩٣)** | **٧٤٠,٥١٤** | **٦٦,٥٢٧** | **٨٠٧,٠٤١** |

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٦ إلى ٧٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

إيضاحات
*(تشكل جزأً من البيانات المالية الموحدة)*

## ١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الامارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الامارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤، دبي الامارات العربية المتحدة، بموجب رقم تسجيل ٤٢٣٨١ لدى وزارة الاقتصاد والتجارة وبموجب شهادة قيد ١٧ لدى هيئة التأمين. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة أنواع أعمال التكافل العامة وتكافل الأسرة وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية وطبقاً 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 طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسطى في البحرين ولا تتم مزاولة أي نشاط تجاري داخل مملكة البحرين. يتضمن الإيضاح ٣٩ حول هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل الشركات التابعة للشركة. فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية لدى المجموعة والتي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية:

| | نسبة ملكية المجموعة | | بلد |
|---|---|---|---|
| | **٣١ ديسمبر** | ٣١ ديسمبر | **التأسيس** |
| **الشركات التابعة** | **٢٠١٨** | ٢٠١٧ | |
| *المملوكة بصورة مباشرة* | | | |
| شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية | ٪٩٩.٤٠ | ٪٩٩.٤٠ | مملكة البحرين |
| المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة | ٪٨٥.٠٠ | ٪٨٥.٠٠ | مصر |
| سلامة اموبيليير | ٪٨٤.٢٥ | ٪٨٤.٢٥ | السنغال |
| شركة بست ري القابضة المحدودة - مصنفة كمحتفظ بها للبيع (راجع الإيضاحين ٤٠ و٤٤) | ٪٠ | ٪١٠٠ | ماليزيا |
| *من خلال طريق* | | | |
| سلامة أشورنس السنغال | ٪٥٨.٤٥ | ٪٥٨.٤٥ | السنغال |
| سلامة أشورنس الجزائر | ٪٩٦.٩٨ | ٪٩٦.٩٨ | الجزائر |
| بيت التأمين المصري السعودي | ٪٥١.١٥ | ٪٥١.١٥ | مصر |

على النحو المُبين في الإيضاح ٤٠، قررت الشركة بيع كامل استثمارها في بست ري القابضة المحدودة. تم تصنيف استثمار الشركة في بست ري القابضة على أنه محتفظ به للبيع في هذه البيانات المالية الموحدة. لاحقاً لتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم الانتهاء من عملية البيع.

## ٢ أساس الإعداد

### أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية، ووفقاً للحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧.

### ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والعقود المرتبطة بالوحدات؛
٢) الموجودات المالية المتاحة للبيع؛
٣) والعقارات الاستثمارية.

### ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

إيضاحات *(تابع)*

**٢ أساس الإعداد** (تابع)

**د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية**

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. يتم بصورة مستمرة تقييم هذه التقديرات والأحكام وهي ترتكز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

يتم بيان المعلومات حول المجالات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة ضمن الإيضاحات التالية:

- الإيضاح ١٥: العقارات الاستثمارية
- الإيضاح ١٨: الاستثمارات
- الإيضاح ٢٣: المطالبات القائمة واحتياطي تكافل الأسرة

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

بصورة محددة، يتم فيما يلي بيان المعلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

*المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل*

إن تقدير المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل هي أهم التقديرات المحاسبية للمجموعة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يتطلب وضعها بالاعتبار عند تقدير المطلوبات التي ستدفعها المجموعة بصورة نهائية مقابل تلك المطالبات. يمثل مخصص المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تقدير للمطالبات المتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد حيث يكون الحدث المؤمن عليه قد وقع قبل تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتضمن الإيضاح ٢٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة معلومات حول افتراضات وتقديرات حالات عدم اليقين التي تنطوي على مخاطر هامة التي تؤدي إلى تسويات مادية في السنة المالية التالية فيما يتعلق بالمطالبات قيد التسوية واحتياطيات تكافل الأسرة.

*خسائر انخفاض قيمة المساهمات وذمم التكافل المدينة*

تقوم المجموعة بتقييم الذمم المدينة الهامة في حالتها الفردية والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات سمات مخاطر ائتمانية مماثلة لتحديد مدى تعرضها لانخفاض في القيمة. فيما يتعلق بالذمم المدينة التي يتم تقييمها بصورة فردية لتحديد انخفاض القيمة ويتم أو يستمر الاعتراف بخسائر انخفاض قيمتها، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي لانخفاض القيمة. يتطلب تقييم انخفاض القيمة وضع أحكام. ولوضع تلك الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم سمات مخاطر الائتمان مع الوضع بالاعتبار قطاع العمل وحالة الذمم المدينة المتأخرة السداد وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي تعد بمثابة مؤشر على القدرة على دفع كافة المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

*خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع*

تقرر المجموعة أن سندات الملكية المدرجة وغير المدرجة المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك انخفاض حاد أو ممتد في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. فيما يتعلق بالاستثمارات المُتاحة للبيع التي لم تتوافر لها قيم عادلة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة كل استثمار على حدة وذلك من خلال تقييم المؤشرات الاقتصادية المالية والتشغيلية الأخرى. يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في حال افتراض أن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة أقل من تكلفة الاستثمار. ولوضع هذه الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم سمات مخاطر الائتمان مع الوضع بالاعتبار قطاع العمل وحالة الذمم المدينة المتأخرة السداد وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي تعد بمثابة مؤشر على القدرة على دفع كافة المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

**٢ أساس الإعداد** (تابع)

**د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية** (تابع)

*التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثائق التأمين*

يعتمد مبلغ تكاليف الاستحواذ الذي ينبغي تأجيله على الأحكام التي تكون فيها تكاليف الإصدار مرتبطة بصورة مباشرة بعملية الاستحواذ وتتغير وفقاً لها. فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ الخاصة بعقود التكافل طويلة الأجل دون شروط ثابتة وتتميز بالمشاركة الاستثمارية، يتم إطفاؤها على مدى إجمالي الفترة المتوقعة للعقد كنسبة ثابتة من إجمالي الأرباح الهامشية المقدرة (بما في ذلك إيرادات الاستثمار) الناتجة عن هذه العقود وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح ٣ (ب). يعتمد نموذج هوامش الأرباح المتوقعة على الخبرات السابقة والخبرات المستقبلية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الافتراضات، مثل المصروفات ومعدلات التناقص أو إيرادات الاستثمار ويتم تحديثها بنهاية كل فترة محاسبية.

**هـ) التغير في السياسة المحاسبية**

**المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)**

يضع المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطار شامل لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل التوجيهات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود الإنشاءات والتفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية برامج ولاء العملاء. طبقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يسيطر العميل على البضائع أو الخدمات. إن تحديد توقيت تحويل السيطرة – في وقت محدد أو على مدى فترة زمنية – يتطلب وضع أحكام.

إن الإيرادات من عقود التأمين ومن الأدوات المالية تقع خارج نطاق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن تأثير الاعتراف بالإيرادات من الخدمات الأخرى المقدمة إلى العملاء من قبل المجموعة غير جوهري للبيانات المالية الموحدة.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة**

باستثناء التغير في السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح ٢ (هـ)، تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة.

*دمج الأعمال*

يتم احتساب عمليات دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يتم تحويل السيطرة إلى المجموعة. يتم عادةً قياس الثمن المحول مقابل الاستحواذ بالقيمة العادلة، والتي تمثل صافي الموجودات القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ عليها. يتم سنوياً اختبار أي شهرة تجارية تنشأ من الدمج للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم على الفور الاعتراف بأية أرباح من الشراء بسعر منخفض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار سندات دين أو سندات ملكية.

*الشركات التابعة*

تتمثل الشركات التابعة في الشركات التي تخضع لسيطرة المجموعة. تتواجد هذه السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لشركة ما، بصورة مباشر أو غير مباشرة، بغرض الاستفادة من أنشطتها. يتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة اعتباراً من تاريخ بداية السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

يتم بيان الحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية ونتائج الشركات المسيطر عليها من قبل المجموعة بشكل منفصل كجزء من البيانات الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

يتم الاعتراف مباشرةً بأي مساهمات أو خصومات عند الاستحواذ اللاحق، الذي يلي السيطرة، على سندات ملكية من (أو بيع سندات ملكية إلى) حصص غير مسيطرة في البيان الموحد لحقوق المساهمين.

*الاستثمار في شركات زميلة (شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية)*

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير ملحوظ، ولكن ليست سيطرة، على سياساتها المالية والتشغيلية. يتم احتساب الحصص في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتلك الحصص مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تشتمل البيانات المالية الموحدة على حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية ناقصاً توزيعات الأرباح المستلمة، وذلك حتى تاريخ توقف التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

عندما تزيد حصة المجموعة من الخسائر عن حصتها في شركة زميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار إلى صفر ويتم إيقاف الاعتراف بأية خسائر أخرى إلى حد تكبد المجموعة لالتزامات قانونية أو إنشائية أو قيامها بدفع مبالغ بالإنابة عن الشركة الزميلة.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

*المعاملات المحذوفة عند التوحيد*

يتم حذف الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة، بالإضافة إلى أي أرباح غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة. كما يتم حذف الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة، حيثما أمكن، إلى مدى حصة المجموعة في تلك الشركات. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس طريقة حذف الأرباح غير المحققة، ولكن إلى المدى الذي يصاحبه دليل على وجود انخفاض في القيمة.

*الاستحواذ من شركات تخضع لسيطرة مشتركة*

فيما يتعلق بعمليات دمج الأعمال التي تنشأ من تحويل حصص في شركات تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يتم احتسابها كما لو تمت عملية الاستحواذ في أقرب سنة مقارنة تم عرضُها أو، لاحقاً، بتاريخ تأسيس السيطرة المشتركة. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها بالقيم الدفترية المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة للمساهم المسيطر على المجموعة. يتم إضافة بنود حقوق الملكية للشركات المستحوذ عليها إلى نفس البنود في حقوق ملكية المجموعة، ويتم مباشرةً الاعتراف بأي أرباح/ خسائر ناتجة ضمن حقوق الملكية.

*فقدان السيطرة*

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة، بالإضافة إلى أية حصص غير مسيطرة وبنود حقوق ملكية أخرى تتعلق بهذه الشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر. في حال احتفاظ المجموعة بأية حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة ولاحقاً، يتم احتسابها على أنها شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة حول الأدوات المالية استناداً إلى مستوى التأثير المحتفظ به.

**أ) عقود التكافل**

*١. التصنيف*

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها إما تحويل مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

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

من شأن عقود التكافل أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. تتمثل المخاطر المالية بالمخاطر الناتجة عن التغير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من معدلات الربح المحددة أو أسعار الأوراق المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي تغير أخر، على ألا يكون التغير، في حالة التغير غير المالي، متعلق بأحد أطراف العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تكافل هامة كعقود استثمار. عند تصنيف العقد كعقد تكافل يظل مصنفاً كعقد تكافل حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو يتم انتهاؤها.

*٢. الاعتراف والقياس*

يتم تصنيف عقود التكافل ضمن ثلاث فئات رئيسية، استناداً إلى فترة المخاطر وما إذا كانت الأحكام والشروط ثابتة.

*أ) عقود التكافل العامة*

يتم الاعتراف بإجمالي المساهمات المكتتبة، 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.

*ب) عقود تكافل الأسرة*

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

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**أ) عقود التكافل** (تابع)

*٢. الاعتراف والقياس (تابع)*

*ج) عقود الاستثمارات المرتبطة بوحدةً ما*

يمثل عقد التكافل المرتبط بوحدةً ما بعقد تكافل يربط المدفوعات المذكورة بالعقد بوحدات محافظ الاستثمار التي أنشأتها المجموعة بالأقساط الواردة من المشاركين في البرنامج. تتم إدارة هذه الأموال من قبل المجموعة نيابةً عن المشاركين في البرنامج بموجب الثقة الائتمانية كمضارب (المدير). بالإضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بإدارة صندوق التبرع نيابة عن المشاركين في البرنامج للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عمليات التكافل. لم تلجأ المجموعة إلى موجودات صندوق التبرع. يتم تحميل تكاليف الاستثمار المرتكزة على نسبة معينة من قيمة الصندوق كأتعاب. يرتبط المطلب تجاه 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، ونظرا لأن جميع الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة نيابةً 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 الاكتواري 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 يُعاد سداده إلى المساهمين من الفائض المستقبلي لصندوق التبرع.

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

تتضمن العقود طويلة الآجل للتأمين على حياة الأفراد سمة المشاركة الاستثمارية. قد ينشأ فائض في صندوق التبرع بعد حساب المطالبات، والمصروفات ذات الصلة، وعائدات الاستثمارات والاحتياطيات. 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 تعاقدي مكمل لغيره من الامتيازات 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 الالتزامات بالحركة في القيمة العادلة للاستثمارات ذات الصلة/ أسعار الوحدات ويتم تخفيضها من خلال رسوم إدارة الوثيقة ورسوم الوفاة والتنازل والسحوبات، إن وجدت.

تشتمل الالتزامات 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 المخصومة في كل فترة من حاملي العقود كمجموعة تعتبر كافية لتغطية إجمالي مطالبات الوفاة المتوقعة، التي تزيد عن أرصدة حساب العقد في كل فترة؛ وعليه لا يتم وضع التزم إضافي لهذه المطالبات.

*٣. احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة*

تتألف أقساط التأمين غير المكتسبة التي تم وضعها في الاعتبار في احتياطي الأقساط غير المكتسبة من النسبة المقدرة من إجمالي الأقساط المكتتبة التي تتعلق بفترات التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥/١ باستثناء الشحن البحري والتأمين الهندسي. يتم الاعتراف باحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتتبة 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 تكافل الأسرة، يقوم الخبير الاكتواري لدى المجموعة بوضع أقساط التأمين غير المكتسبة من تكافل الأسرة بعين الاعتبار.

*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. وحسبما 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 التقرير 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. لا 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 الموضوعة بصورة منتظمة.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**أ) عقود التكافل** (تابع)

*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.

*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 أيضا القيمة المتبقية وغيرها من المطالبات المستردة.

*إجمالي المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ 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 التي تم الإبلاغ 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 لأي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتناول الإيضاح ٢٣ تفاصيل الأساس الذي تم الاستناد إليه في تقدير المطالبات قيد التسوية والمطالبات المُتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

يتم تقدير وبيان حصة إعادة التكافل في إجمالي المطالبات قيد التسوية بشكل منفصل.

*٧. 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 لفئات الأعمال التي يتم إداراتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحتفظ بها لدعم المساهمات غير المكتسبة ومخصصات التعويضات.

*٨. 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 الانخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تعتبر موجودات إعادة التكافل قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، وأن المجموعة قد لا 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 الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التكافل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تم تكبدها فيها.

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

*٩. تكلفة العمولات المؤجلة*

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

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

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**أ) عقود التكافل** (تابع)

*١٠. مديني ودائني التكافل*

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.

*١١. احتياطيات تكافل الأسرة*

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

*١٢. القيمة الباقية وتعويضات الإحلال*

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

**ب) الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)**

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

**١) إيرادات الرسوم والعمولات**

إن الرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من المجموعة أداء خدمات أخرى يتم الاعتراف بها كإيرادات للمجموعة في التاريخ الفعلي لبدء وثائق التأمين ذات الصلة أو في تاريخ تجديدها.

**٢) إيرادات الاستثمار**

تتألف إيرادات الاستثمار من الإيرادات من الموجودات المالية وإيرادات إيجار العقارات الاستثمارية وأرباح/ خسائر العقارات الاستثمارية وفقاً لقيمة السوق.

تتألف إيرادات الموجودات المالية من الأرباح وإيرادات توزيعات الأرباح وصافي أرباح/خسائر الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأرباح/ الخسائر المحققة من الموجودات المالية.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام هذه التوزيعات وعادة يكون ذلك في التاريخ الذي يسبق توزيع أرباح سندات الملكية. يتم في الإيضاح ٣(ق) بيان أساس الاعتراف بصافي أرباح/ خسائر الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك الأرباح المحققة من الموجودات المالية الأخرى.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية بموجب عقود إيجار تشغيلي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار. يتم الاعتراف بحوافز الإيجار الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم إدراج أرباح/ خسائر القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها تحديد هذه الأرباح. يتضمن الإيضاح ١٥ تفاصيل حول أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة خلال السنة.

**ج) الأدوات المالية (الموجودات المالية والمطلوبات المالية)**

**الأدوات المالية غير المشتقة**

تتألف الأدوات المالية غير المشتقة من الاستثمارات في سندات الملكية وذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى والنقد والأرصدة المصرفية والمستحق إلى ومن أطراف ذات علاقة والودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل ومطلوبات عقود الاستثمار والتمويل المصرفي واحتياطي تكافل الأسرة وذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات الأخرى.

*١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبدئي*

يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للأدوات غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، التكاليف المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ج) الأدوات المالية** (تابع)

**الأدوات المالية غير المشتقة** (تابع)

*١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبدئي* (تابع)

يتم مبدئياً الاعتراف بالأدوات المالية في تاريخ المعاملة، وهو التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بهذه الأدوات. يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية إلى طرف أخر دون الاحتفاظ بالسيطرة أو بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات بصورة فعلية.

يتم إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي الالتزامات التعاقدية للمجموعة المحددة في العقد أو عندما يتم تسويتها أو إلغاؤها. يتم الاعتراف أو إيقاف الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية، حيثما يكون مناسباً، بتاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

*٢) فئات الأدوات المالية*

*الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

يتم تصنيف أداة مالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو إذا تم تحديدها كذلك عند الاعتراف المبدئي بها. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بالتغيرات التي تطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يشتمل صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على إيرادات الربح وتوزيعات الأرباح المستلمة.

قامت المجموعة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف كافة الموجودات المالية التي تحتفظ بها والمتعلقة بمحافظ الأعمال طويلة الأجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة كبيرة الاختلاف في القياس الذي قد ينشأ فيما إذا لم يتم قياس تلك الموجودات بالقيمة العادلة ولم يتم الاعتراف بالتغيرات التي تطرأ عليها ضمن الأرباح أو الخسائر.

*الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق*

إذا كان لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بسندات الدين حتى تاريخ الاستحقاق ولم يكن قد تم تصنيف هذه السندات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تصنيفها كاستثمارات محتفظ بها للاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

*الموجودات المالية المتاحة للبيع*

تُستخدم هذه الفئة للموجودات المالية التي لا يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو أنها استثمارات محتفظ بها للاستحقاق. يتم قياس الاستثمارات المُتاحة للبيع بالتكلفة المُتمثلة في القيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد ويتم الاعتراف بها ضمن الاحتياطي كعنصر منفصل من حقوق الملكية. في حال البيع أو الاستبعاد أو التحصيل أو انخفاض القيمة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب عمليات شراء وبيع الاستثمارات المُتاحة للبيع في تاريخ المتاجرة. يتم تسجيل الاستثمارات المُتاحة للبيع، التي لا يتوافر لها سعر سوقي مدرج أو طرق مناسبة أخرى للحصول على قيم عادلة موثوقة بشأنها، بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة.

*الموجودات المالية الأخرى*

يتم قياس الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى، مثل النقد وما يعادله وذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

*٣) المقاصة*

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة المبالغ ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي القيمة أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تجيز المعايير المحاسبية ذلك. يتم بيان الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة على أساس صافي القيمة.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ج) الأدوات المالية** (تابع)

**الأدوات المالية غير المشتقة** (تابع)

*٤) مبادئ قياس القيمة العادلة*

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم المجموعة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. يتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

تقوم المجموعة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

*٥) تحديد وقياس انخفاض القيمة*

*انخفاض قيمة الموجودات المالية المُسجلة بالتكلفة المطفأة*

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي ما أو مجموعة من الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. يتم اعتبار أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبدئي لهذه الموجودات وكان لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الموجودات يمكن تقديره بصورة موثوقة.

تشتمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية الصعوبات المالية الهامة للمقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المدين أو إعادة جدولة المبلغ المستحق للمجموعة وفقاً لشروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى أو المؤشرات التي تدل على أن المدين أو المصدر سيشهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات مثل التغييرات السلبية في وضع المقترض أو المصدر أو الظروف الاقتصادية التي تلازم حالات التعثر لدى المجموعة.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ج) الأدوات المالية** (تابع)

**الأدوات المالية غير المشتقة** (تابع)

*٥) تحديد وقياس انخفاض القيمة (تابع)*

*انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة*

تأخذ المجموعة بالاعتبار الأدلة على انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة على المستوى الفردي والمستوى الجماعي للموجودات. يتم تقييم كافة الذمم المدينة الهامة بصورة منفردة للتحقق مما إذا كان هناك انخفاض محدد في القيمة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم كل أصل على حدة للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض هذا الأصل لانخفاض في القيمة. يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي لهذا الأصل.

عندما لا يمكن تحصيل الذمم المدينة، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض القيمة المرصود مقابلها. يتم شطب الذمم المدينة هذه بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة للتحصيل وتحديد مبلغ الخسارة. إن الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/أو أي حدث يترتب عليه نقص في خسائر انخفاض القيمة يتم تخفيض قيمة مخصص انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ويتم بيانها ضمن حساب المخصص مقابل الذمم المدينة.

*انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع*

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع من خلال إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إن المبلغ المعاد تصنيفه يمثل الفرق بين تكلفة الاستحواذ (صافية من المسدد من المبلغ الأصلي والإطفاء) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا زادت القيمة العادلة لسند دين متاح للبيع تعرض لانخفاض في القيمة وأمكن ربط هذه الزيادة بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ أو يتم عكسها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد. يتم الاعتراف بأي استرداد لاحق للقيمة العادلة لسند ملكية متاح للبيع تعرض لانخفاض في القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى الموحد.

*٦) المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات*

يتم تصنيف المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات على أنه التزام مالي، والذي تم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، عند الاعتراف المبدئي. لاحقاً للقياس المبدئي، يتم قياس المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأية تغير في القيمة العادلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

*٧) الأدوات المالية الأخرى*

تشتمل المطلوبات المالية الأخرى على المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل إلى العملاء والوسطاء فيما يتعلق بعقود الاستثمار المصدرة من قبل المجموعة. يتم سداد الدفعات بصورة سنوية في تاريخ بدء سريان العقد من كل عام ما لم يتم التنازل عن العقد في ذلك التاريخ.

يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال تخفيض القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة بمعدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال لمطلوبات ذات متوسط مدة مساوية.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام أساس العائد.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**د) العقارات الاستثمارية**

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجاريه أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الغرضين، وليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية أو استخدامها في إنتاج أو توريد بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغير يطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل شركة تقييم مستقلة معتمدة ولديها مؤهلات مهنية مناسبة وخبرة سابقة في تقييم عقارات في موقع وفئة مماثلة للعقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها.

تشتمل التكلفة على النفقات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على العقارات الاستثمارية. تشتمل تكلفة العقارات الاستثمارية المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال العقارات الاستثمارية إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسملة.

يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد عقار استثماري (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للعقار) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عند بيع أحد العقارات الاستثمارية، المصنف سابقاً كممتلكات وآلات ومعدات، يتم تحويل أية قيمة ذات صلة مدرجة ضمن احتياطي إعادة التقييم، إلى الأرباح المحتجزة.

عندما يتغير الاستخدام الخاص بالعقار بحيث تتم إعادة تصنيفه كممتلكات وآلات ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته، وذلك لغرض الاحتساب اللاحق.

**هـ) المعاملات بالعملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تحويل موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الخارجية وحقوق الملكية في الشركات الزميلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير.

يتم تحويل بيانات الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الموحدة للشركات التابعة الخارجية ونتائج الشركات الزميلة وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم مباشرة بيان فروق صرف العملات الناتجة عن إعادة التحويل ضمن البيان الموحد للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

**و) رأس المال**

*الأسهم العادية*
يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار الأسهم العادية وخيارات الأسهم كاقتطاع من حقوق الملكية، صافية من التأثيرات الضريبية.

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

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ز) الممتلكات والمعدات**

*الممتلكات والمعدات*

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، باستثناء الأراضي والمباني التي يتم بيانها بالقيمة المعاد تقييمها.

*الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز*

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة لحين الانتهاء من الإنشاء. عند الانتهاء من الإنشاء، يتم تحويل تكلفة تلك الموجودات بالإضافة إلى التكلفة المنسوبة مباشرة إلى الإنشاء، بما في ذلك تكاليف الاقتراض المرسملة إلى البند المناسب من الموجودات. يتم تحميل الاستهلاك، في حال تم البدء في استخدام الموجودات قبل الانتهاء من الإنشاء.

*النفقات اللاحقة*

تتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات الذي يتم احتسابه بصورة منفصلة. يتم الاعتراف بكافة النفقات الأخرى ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كمصروفات.

*الاستهلاك*

يتم تحميل الاستهلاك على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي. يتم سنوياً إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات. تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الموجودات (باستثناء الأراضي) بين ٤ – ١٠ سنوات.

**ح) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين**

تُقدم المجموعة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يرتكز استحقاق هذه التعويضات عادةً على طول فترة الخدمة للموظفين وإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة ولا تقل عن الالتزام الذي ينشأ بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تساهم المجموعة في برنامج المعاشات للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهو يمثل برنامج معاشات من خلال مساهمة محددة ويتم تحميل مساهمات المجموعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تتعلق بها. فيما يتعلق بهذا البرنامج، يكون لدى المجموعة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمات المحددة عند استحقاقها ولا توجد أي التزامات بدفع التعويضات المستقبلية.

**ط) النقد والأرصدة المصرفية**

يتألف النقد والأرصدة المصرفية من النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك وودائع مصرفية تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر، صافية من التمويل المصرفي المتجدد ولا يتضمن الودائع المرهونة. يتم تسجيل النقد والأرصدة المصرفية بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

**ي) المخصصات**

يتم الاعتراف بمخصص ما إذا كان لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو إنشائي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المرجح أن يلزم إجراء تدفقات نقدية خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر التي ينطوي عليها هذا الالتزام. يتم الاعتراف بتلاشي الخصم كمصروفات تمويل.

**ك) عقود الإيجار التشغيلي**

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ بموجبها المؤجر بمخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية كعقود إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بإيجارات ودفعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بأقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ل) الموجودات غير الملموسة**

(١) الشهرة التجارية

تنشأ الشهرة التجارية عند الاستحواذ على شركة تابعة.

تتمثل الشهرة التجارية بالزيادة في تكاليف الاستحواذ عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة للشركة المستحوذ عليها التي يمكن تحديدها. عندما تكون الزيادة سالبة (شهرة تجارية سالبة)، يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

*الاستحواذ على حصص غير مسيطرة*

تمثل الشهرة التجارية الناشئة عن الاستحواذ على حصص غير مسيطرة في شركة تابعة الزيادة في تكلفة الاستثمار الإضافي عن القيمة الدفترية لصافي الموجودات التي تم الاستحواذ عليها بتاريخ التحويل.

*القياس اللاحق*

يتم قياس الشهرة التجارية بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. فيما يتعلق بالشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية، يتم إدراج القيمة الدفترية للشهرة التجارية في القيمة الدفترية للاستثمار. يتم بصورة سنوية أو بشكل متكرر اختبار الشهرة التجارية مقابل انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف أن القيمة الدفترية قد تتعرض لانخفاض القيمة.

(٢) برامج الحاسب الآلي

يتم بيان الموجودات غير الملموسة التي استحوذت عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم تحميل الإطفاء على بيان الأرباح أو الخسائر بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة. تتألف الموجودات غير الملموسة من تكاليف برامج الحاسب الآلي التي يتم إطفاؤها على مدى فترة تتراوح ما بين ٣-٥ سنوات. يتم الاعتراف بالنفقات المتعلقة بالموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كمصروفات عند تكبدها.

**م) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية الخاصة بها لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل ذلك المؤشر يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

**ن) ضريبة الدخل**

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

**س) 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 (راجع الإيضاح ٣٠).

**ع) إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين والمساهمين**

كما هو مبين في الإيضاح ١، تزاول 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 والاحتياطيات الضرورية بواسطة مجلس إدارة المجموعة في فئة 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.

وبالتالي، تحتفظ المجموعة بحسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي وثائق التأمين.

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ف) ربحية السهم**

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخففة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

**ص) القطاع التشغيلي**

يمثل القطاع التشغيلي أحد عناصر المجموعة التي تزاول 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) لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتاح بشأنه معلومات مالية منفصلة.

**ق) تحديد القيم العادلة**

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالمجموعة تحديد القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى الطرق التالية. حيثما يكون ممكناً، يتم الإفصاح عن المعلومات الإضافية الخاصة بالافتراضات الموضوعة لتحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات.

*١) الممتلكات والمعدات*

ترتكز القيمة العادلة للممتلكات والمعدات، حيثما كان ملائماً، على القيم السوقية ذات الصلة. وتتمثل القيمة السوقية للعقارات بالقيمة المقدرة التي يتم بموجبها استبدال العقار في تاريخ التقييم بين مشتري راغب في الشراء وبائع راغب في البيع بموجب معاملة يتم إبرامها وفقاً لشروط السوق الاعتيادية بعد إجراء تسويق جيد بحيث يبرم الطرفان المعاملة عن دراية تامة ودون إرغام.

*٢) الاستثمار في سندات الملكية وسندات الدين*

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق والموجودات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى سعر العرض المدرج بتاريخ التقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق لأغراض الإفصاح فقط.

*٣) الذمم المدينة التجارية والأخرى*

يتم تقدير القيمة العادلة للذمم المدينة التجارية والأخرى، على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة وفقاً لمعدل العائد السوقي بتاريخ التقرير.

*٤) المطلوبات المالية غير المشتقة*

يتم احتساب القيمة العادلة، التي يتم تحديدها لأغراض الإفصاح، استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الأصلي مخصومة بمعدل العائد السوقي بتاريخ التقرير. فيما يتعلق بالمطلوبات الخاصة بالسندات القابلة للتحويل، إن وجدت، يتم تحديد معدل العائد السوقي استناداً إلى المطلوبات المماثلة التي ليس لها خيار تحويل.

**ر) اختبار كفاية المطلوبات**

يتم بتاريخ بيان المركز المالي إجراء اختبارات لكفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات العقد، ويتم ذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التكافل. عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والتعامل مع المطالبات والمصروفات الإدارية وكذلك الإيرادات الاستثمارية من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات. يتم في الحال تحميل أي عجز في القيم الدفترية على بيان الأرباح أو الخسائر لعمليات التكافل من خلال رصد مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الموجودات (مخصص مخاطر ساري).

حيث أن عملية اختبار كفاية المطلوبات تتطلب إتباع أفضل الافتراضات الجديدة، فإنه يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون هوامش للانحراف المعاكس) في القياس اللاحق لهذه المطلوبات.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد**

يسري عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات على المجموعة للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية. فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي قد تكون ذات صلة بالمجموعة. لا تخطط المجموعة لتطبيق تلك المعايير قبل ذلك التاريخ.

**(١) المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار"**

يتعين على المجموعة تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستأجرين نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار في الميزانية العمومية. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة الاحتساب المتبعة من المؤجر مشابهه للمعيار الحالي – أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي وعقود إيجار تشغيلي.

يحل المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل التوجيهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار بما فيها المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تحديد ما إذا كان الاتفاق يشمل إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "عقود الإيجار التشغيلي – الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

***١- عقود الإيجار، المجموعة بصفتها مستأجر***

ستقوم المجموعة بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة فيما يتعلق بمكاتبها المستأجرة بموجب عقود إيجار تشغيلي. ستتغير الأن طبيعة المصروفات المتعلقة بعقود الإيجار حيث ستقوم المجموعة بالاعتراف بتكاليف استهلاك موجودات حق الانتفاع ومصروفات الفائدة على التزامات الإيجار.

كانت المجموعة سابقاً تعترف بمصروفات عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، وكانت تعترف بالموجودات والمطلوبات فقط عندما يكون هناك فارق زمني بين دفعات الإيجار الفعلية والمصروفات المعترف بها.

علاوة على ذلك، لن تواصل المجموعة بالاعتراف بمخصصات لعقود الإيجار التشغيلي التي تم تحديدها على أنها عقود مثقلة بالتزامات. عوضاً عن ذلك، ستقوم المجموعة بإدراج الدفعات المستحقة بموجب عقد الإيجار ضمن التزامات عقد الإيجار.

تباشر المجموعة أعمال تقييم التأثير المحتمل لتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على بياناتها المالية.

تطبيق هذه المعايير. لا تخطط فروع الإمارات العربية المتحدة تطبيق هذه المعايير بشكل مسبق.

**(٢) تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *"الأدوات المالية"* مع المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *"عقود التأمين"***

تقدم هذه التعديلات منهجين للمؤسسات لتطبيق المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بغرض تخفيض تأثير اختلافات تواريخ التفعيل مع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " عقود التأمين" والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " الأدوات المالية": منهج تقديري واعفاء مؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعيار المعدل رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

- يمنح كافة الشركات التي تصدر عقود التأمين خيار الاعتراف بالتغير الذي قد ينشأ عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قبل إصدار المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين ("منهج تقديري") ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، بدلاً من الأرباح أو الخسائر؛ و
- يمنح الشركات التي ترتبط أنشطتها من الدرجة الأولى بالتأمين خيار إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حتى فترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ أو حتى الفترة التي يسري فيها المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أيهما أولاً. إن المنشآت التي تؤجل تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ستستمر في تطبيق المعيار الحالي الخاص بالأدوات المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حتى ذلك الوقت.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد**

**(٢) تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *"الأدوات المالية"* مع المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *"عقود التأمين"* *(تابع)***

يتعين على شركة التأمين التي تطبق المنهج التقديري الإفصاح عن معلومات لتمكين مستخدم البيانات المالية من فهم ما يلي:

أ) كيفية احتساب إجمالي المبلغ المعاد تصنيفه فيما بين الأرباح أو الخسائر وبين الإيرادات الشاملة الأخرى في فترة التقرير؛ و

ب) تأثير إعادة التصنيف على البيانات المالية.

تنطبق هذه التعديلات التي تجيز استخدام المنهج التقديري عند قيام شركة التأمين بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

يتعين على شركة التأمين التي اختارت الاعفاء المؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإفصاح عن معلومات لتمكين مستخدم البيانات المالية من فهم ما يلي:

أ) فهم كيفية تأهل شركة التأمين للإعفاء المؤقت؛ و

ب) مقارنة شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت مع المنشآت التي تطبق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تسري التعديلات التي تجيز استخدام المنهج التقديري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. يمكن استخدام الاعفاء المؤقت لفترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١، وسينتهي تفعيله بمجرد تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

*التأثير المحتمل على البيانات المالية الموحدة*

من المتوقع أن يكون لمعيار محاسبة التأمين الجديد قيد الدراسة تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. قد يؤثر هذا المعيار على كيفية تصنيف وقياس متطلبات الأدوات المالية بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إن المجموعة مؤهلة للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث لم يسبق لها تطبيق أي نسخة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما أن أنشطتها مرتبطة من الدرجة الأولى بالتأمين، كما أن القيمة الدفترية لمطلوباتها في إطار المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تمثل أكثر من ٩٠٪ من إجمالي القيمة الدفترية لكافة مطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دون أي تغيير لاحق في أنشطتها.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد**

**(٢) تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *"الأدوات المالية"* مع المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *"عقود التأمين" (تابع)***

تم أدناه بيان معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها مباشرة لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ التي تنطوي على شروط تعاقدية ينشأ عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء الموجودات الأخرى التي تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، جنباً إلى جنب مع كافة الموجودات المالية الأخرى:

| | **الموجودات المالية التي خضعت لاختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط، باستثناء الموجودات الأخرى التي تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية** | | **كافة الموجودات المالية الأخرى** | |
|---|---|---|---|---|
| | **القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **الحركة في القيمة العادلة خلال السنة** | **القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **الحركة في القيمة العادلة خلال السنة** |
| | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** |
| الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق | ٤٢,٢٨٩ | - | - | - |
| الاستثمارات المتاحة للبيع | - | - | ٧٢,١٠٧ | (١٣,٥٥١) |
| الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | - | - | ٢٣,٣٥٥ | (٥,٧٠٠) |
| إيداعات اسلامية | ١٥١,٩١٢ | - | - | - |
| ودائع | ١٧٩,٩٧٠ | - | - | - |
| ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | ٤,٥٧٨ | - | - | - |
| المساهمات وذمم التكافل المدينة | ٢٤٦,٩٩٩ | - | - | - |
| الموجودات الأخرى والذمم المدينة | ١٨,١٩٦ | - | - | - |
| النقد وما يعادله | ٢٧٤,٦٢٦ | - | - | - |
| | **٩١٨,٥٧٠** | **-** | **٩٥,٤٦٢** | **(١٩,٢٥١)** |

إن الموجودات المالية التي اجتازت اختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط، باستثناء الموجودات الأخرى التي تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو المبين في الجدول أعلاه تم تصنيفها على أنها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. فيما يلي التصنيفات الائتمانية للأوراق المالية الاستثمارية:

| | **AAA إلى -BBB** | **التصنيفات الائتمانية أقل من -BBB أو غير مصنفة** | **الإجمالي** |
|---|---|---|---|
| الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق | ٢٦,٨٢٢ | ١٥,٤٦٧ | ٤٢,٢٨٩ |
| إيداعات اسلامية | ٧١,١٥٢ | ٨٠,٧٦٠ | ١٥١,٩١٢ |
| ودائع | ٢٧,٤٦٥ | ١٥٢,٥٠٥ | ١٧٩,٩٧٠ |
| النقد وما يعادله | ١٩٠,٤٠٥ | ٨٤,٢٢١ | ٢٧٤,٦٢٦ |
| | **٣١٥,٨٤٤** | **٣٣٢,٩٥٣** | **٦٤٨,٧٩٧** |

إن كافة الموجودات المالية المفصح عنها أعلاه تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة كما في نهاية سنة التقرير.

إيضاحات *(تابع)*

**٣ السياسات المحاسبية الهامة** (تابع)

**ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد** (تابع)

يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قياس مطلوبات التأمين بالقيم الحالية كما يقدم منهج موحد لقياس وعرض كافة عقود التامين. تهدف هذا المتطلبات أن تتم المحاسبة عن عقود التأمين بطريقة متسقة. يحل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " عقود التأمين" كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

يسرى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع ضرورة بيان أرقام المقارنة. يجوز تطبيق هذا المعيار بشكل مسبق شريطة قيام المجموعة بتطبيق المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتعين تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي. إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي بشكل كامل غير عملي لكافة عقود التأمين يتعين على المجموعة اختيار طريقة معدله أو طريقة القيمة العادلة.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢. قد يكون لتطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير جوهري على المبالغ المعلنة والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين. إلا أنه من غير العملي تقديم تقدير معقول لتأثير تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

**ت) معايير أخرى**

- خصائص الدفع مقدماً مع التعويض عن الآثار السلبية (التعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)؛
- تعديل الخطة والتقليص أو التسوية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩)؛
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ – معايير متعددة؛ و
- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

**٤ إدارة المخاطر**

تقوم المجموعة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا 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 تعوق الانجاز المستدام لأهداف الأداء المالي الموضوعة. تعترف الإدارة الرئيسية بالأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

إن المجموعة بصدد تأسيس قسم لإدارة المخاطر ذات صلاحيات 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 الاقتصادي. تشير تقديرات هذه السياسة الداخلية إلى حجم رأس المال المطلوب لتقليل مخاطر التعثر إلى مستوى محدد ذو مخاطر قليلة ينطبق على عدد من الاختبارات (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 لصالحهم. في الوقت ذاته، كذلك تحرص الجهات التنظيمية على التأكد من احتفاظ المجموعة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالمطالبات غير المتوقعة الناشئة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية

تخضع عمليات المجموعة للمتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا 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.

إيضاحات *(تابع)*

**٤ إدارة المخاطر** (تابع)

**أ) مقدمة ونظرة عامة** (تابع)

*إطار إدارة المطلوبات 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 والتزاماتها في مخاطر أسعار الأسهم. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأوضاع ضمن إطار إدارة مطلوبات الموجودات الموضوع لتحقيق إيرادات من الاستثمارات طويلة الأجل تزيد عن مطلوباتها وفقاً لعقود التكافل وعقود الاستثمار.

يتم كذلك دمج إطار إدارة مطلوبات الموجودات لدى المجموعة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى لدى المجموعة والمطلوبات التي لا ترتبط بصورة مباشرة بمطلوبات التكافل والاستثمار.

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

**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.

*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 بقيم 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 الآخر ذات الصلة والخسائر أو الأضرار التي تلحق بالآلات 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 الموظفين 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.

إيضاحات *(تابع)*

**٤ إدارة المخاطر** (تابع)

**ب) مخاطر التكافل** (تابع)

*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 تكافل الأسرة*

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.

يعتبر الانتقاء الطبي جزء من الإجراءات التأمينية لدى المجموعة، حيث يتم تحمل الأقساط لتعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي للأسرة المتقدمة بالطلب. تعتمد عملية التسعير على الافتراضات، مثل معدلات الوفيات والثبات، والتي تأخذ في الاعتبار التجارب السابقة والمسارات الحالية. تشتمل العقود على مخاطر محددة وضمانات يتم اختبارها لقياس مدى الربحية وفقا لإجراءات محددة مسبقاً قبل اعتمادها.

يتم بشكل سنوي مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال للتأكد، وإلا، تبقى 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 الافتراضات المستخدمة في عملية التأمين والتسعير.

**مخاطر إعادة التكافل**

شأنها شأن شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى، ولتقليل التعرض لصافي المخاطر الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الاعتيادية، 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 تركزات المخاطر الائتمانية الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

يتم بيان الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقود التأمين المُتنازل 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 *(٢٠١٧: ١ مليون درهم)*.

**شروط وأحكام عقود التكافل**

ترتكز أعمال التكافل على الشك في حدث معين. وبناءً على ذلك تختلف شروط وأحكام عقود التكافل ولكنها ترتكز عادةً على التوجيهات 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 الانحرافات 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 الافتراض الأساسي الذي يقضي بأن الخبرة السابقة، المعدلة لبيان تأثير التطورات الحالية والتوجهات المحتملة، تعتبر أساساً مناسباً للتنبؤ بالمطالبات المستقبلية.

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

**٤ إدارة المخاطر** (تابع)

**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 إيداع 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 تعرضاها 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 تركزات مخاطر الائتمان الناتجة من المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين وشركات إعادة التكافل.

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير 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 تركزات 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 انه يتم اختيارهم بناءً على وضعهم في السوق والتصنيف والخبرة في التعامل وفترة التأسيس. إن كافة الأطراف المقابلة لإعادة التكافل مصنفة.

**التعرض لمخاطر الائتمان**

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية تمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان في نهاية فترة التقرير:

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم<br>(مُعاد عرضها) |
|---|---|---|
| **الموجودات المالية** | | |
| ودائع قانونية | **١٧٩,٩٧٠** | ١٦٣,٧٨٩ |
| استثمارات | **٢٨٩,٦٦٣** | ٣٠١,٠٤٠ |
| ودائع لدى شركات التأمين وإعادة التأمين | **٤,٥٧٨** | ٤,٥٣٣ |
| أرصدة التكافل والمساهمات مستحقة القبض | **٢٤٦,٩٩٩** | ١٨٤,٥٧١ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | **١٣,٨٧٥** | ١٠,٩٥٣ |
| الموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً) | **١٨,١٩٦** | ١٣,٢٥٤ |
| حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات القائمة | **١٣٨,١٧٣** | ١١٩,٢٠٢ |
| النقد لدى البنك | **٢٧٤,٥٩٥** | ١٦٧,٥٢٤ |
| الإجمالي | **١,١٦٦,٠٤٩** | ٩٦٤,٨٦٦ |

**٤ إدارة المخاطر** (تابع)

**ج) المخاطر المالية** (تابع)

**التعرض لمخاطر الائتمان** (تابع)

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 الاستحقاقات*

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 الاشعار فوراً.

**التدفقات النقدية التعاقدية**

| **٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **القيمة الدفترية** | **الإجمالي** | **أقل من ١٨٠ يوماً** | **من ١٨٠ يوماً إلى سنة** | **١-٥ سنوات** | **أكثر من ٥ سنوات** | **استحقاق غير مبين** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | **ألف درهم** | | | |
| مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | **١,٤٥١,٣٩٥** | **١,٤٥١,٣٩٥** | **-** | **-** | **-** | **-** | **١,٤٥١,٣٩٥** |
| أرصدة تكافل دائنة | **١٣٠,٣٧٦** | **(١٣٠,٣٧٦)** | **(٤٧,٨١٤)** | **(١٣,١٦١)** | **(٥٢,٦٤٣)** | **-** | **(١٦,٧٥٨)** |
| ذمم دائنة أخرى | **٥٢٩,٨٧٤** | **(٤٩٦,٢٤٢)** | **(١١٨,٣١٧)** | **(١١٤,٧١٣)** | **(٢٦٣,٢١٢)** | **-** | **-** |
| **إجمالي المطلوبات** | **٢,١١١,٦٤٥** | **٨٢٤,٧٧٧** | **(١٦٦,١٣١)** | **(١٢٧,٨٧٤)** | **(٣١٥,٨٥٥)** | **-** | **١,٤٣٤,٦٣٧** |

التدفقات النقدية التعاقدية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | القيمة الدفترية | الإجمالي | أقل من ١٨٠ يوماً | من ١٨٠ يوماً إلى سنة | ١-٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | استحقاق غير مبين |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | ألف درهم | | | |
| مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٣٠١,٢٤٩ | ١,٣٠١,٢٤٩ | - | - | - | - | ١,٣٠١,٢٤٩ |
| أرصدة تكافل دائنة | ١٥٣,٤٩٧ | (١٥٣,٤٩٧) | (٧١,٦١٨) | (٤٧,٦٣٥) | (٢,٢٧٢) | - | (٣١,٩٧٢) |
| ذمم دائنة أخرى | ٣٦٧,٠٧٢ | (٣٣٨,٤٨٥) | (٤٨,٦٠٣) | (٨٥,١٨٢) | (٢٠٤,٧٠٠) | - | - |
| إجمالي المطلوبات | ١,٨٢١,٨١٨ | ٨٠٩,٢٦٧ | (١٢٠,٢٢١) | (١٣٢,٨١٧) | (٢٠٦,٩٧٢) | - | ١,٢٦٩,٢٧٧ |

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 الاحتفاظ 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 *(تابع)*

٤ **إدارة المخاطر** (تابع)

**ج) المخاطر المالية** (تابع)

(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 بالعملات الأجنبية. إن العملة الرسمية للشركة هي الدرهم الإماراتي.

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

| **٣١ ديسمبر ٢٠١٨**<br>**العملة** | **الموجودات المالية**<br>**ألف درهم** | **المطلوبات المالية**<br>**ألف درهم** | **الصافي**<br>**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)** | **١٣٩,٦١٥** |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧<br>العملة | الموجودات المالية<br>ألف درهم | المطلوبات المالية<br>ألف درهم | الصافي<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|
| الدولار الأمريكي | ١٨٦,٨١٥ | (٦٦,٩٥٤) | ١١٩,٨٦١ |
| الجنيه المصري | ١٦٦,٠٩٠ | (٥٩,٩٥٧) | ١٠٦,١٣٣ |
| الفرنك الأفريقي | ٢٤,٩٣٩ | (٢٥,٤٧٩) | (٥٤٠) |
| الدينار الجزائري | ٢٤٨,٧٥١ | (١٥٣,٣٦٢) | ٩٥,٣٨٩ |
| عملات أخرى | ١٥٥,١٥٧ | (١٥,٢٣٠) | ١٣٩,٩٢٧ |

***الحساسيات***

يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة بصورة معقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضحاً 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 ٢٠١٨** | **التغير في أسعار الصرف** | **الأرباح أو الخسائر**<br>**ألف درهم** | **الإيرادات الشاملة الأخرى**<br>**ألف درهم** |
|---|---|---|---|
| الموجودات المالية | **+٥٪** | **-** | **+٣٨,٢٢٩** |
| | **-٥٪** | **-** | **-٣٨,٢٢٩** |
| المطلوبات المالية | **+٥٪** | **-** | **+١٦,٠١٧** |
| | **-٥٪** | **-** | **-١٦,٠١٧** |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ | التغير في أسعار الصرف | الأرباح أو الخسائر<br>ألف درهم | الإيرادات الشاملة الأخرى<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|
| الموجودات المالية | +٥٪ | - | +٣٩,٠٨٨ |
| | -٥٪ | - | -٣٩,٠٨٨ |
| المطلوبات المالية | +٥٪ | - | +١٦,٠٤٩ |
| | -٥٪ | - | -١٦,٠٤٩ |

٤ **إدارة المخاطر** (تابع)

**ج) المخاطر المالية** (تابع)

٣) مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة أداة مالية معينة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نظراً للتغيرات في معدلات الربح السائدة لدى السوق.

تقوم المجموعة بصورة أساسية بإيداع الأدوات المالية من خلال معاملات متوافقة مع الشريعة الإسلامية. إن معدلات الفائدة التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات ثابتة ولا تتعرض لأي مخاطر سوق هامة.

(ج) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء التغيرات الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء طرأت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة التي يتم المتاجرة بها في السوق.

يرتبط تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي قد تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، وبصورة رئيسية في الأوراق المالية الاستثمارية غير المحتفظ بها لحساب الأعمال المرتبطة بالوحدات.

تتطلب السياسة المتبعة من قبل المجموعة فيما يخص أسعار الأسهم، إدارة تلك المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأغراض الاستثمارية وفرض قيود على الاستثمارات وإعداد خطط لتنويع الاستثمار ووضع حدود للاستثمار في كل دولة أو قطاع أو سوق بالإضافة إلى الاستخدام الرشيد والمنظم للأدوات المالية المشتقة.

***الحساسيات***

يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار حقوق الملكية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضحاً تأثيرها على صافي الأرباح أو حقوق الملكية.

**٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

| | **التغير في أسعار حقوق الملكية** | **الأربـــاح أو الخســـائر ألف درهم** | **الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم** |
|---|---|---|---|
| | **+١٠٪** | **+٥,٥٩٢** | **+٧,٤١٧** |
| | **-١٠٪** | **-٥,٥٩٢** | **-٧,٤١٧** |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| | التغير في أسعار حقوق الملكية | الأربـــاح أو الخســـائر ألف درهم | الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم |
|---|---|---|---|
| | +١٠٪ | +٦,٩٨٨ | +٨,٤١٩ |
| | -١٠٪ | -٦,٩٨٨ | -٨,٤١٩ |

د) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على العمل، يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية أضرار بسمعة المجموعة وقد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية كما قد تؤدي إلى تكبد خسائر مالية.

لا تتوقع المجموعة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية؛ إلا أن وضع إطار عمل رقابي صارم ومراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يمكّن المجموعة من إدارة المخاطر.

قامت المجموعة بإعداد دليل مفصل للأنظمة والإجراءات يشمل الفصل الفعلي بين المهام والتحكم في الدخول إلى الأنظمة وإجراءات التفويض وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وعمليات التقييم وغير ذلك والالتزام بإطار التدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات البيئية والتكنولوجية والصناعية من خلال التخطيط الاستراتيجي للمجموعة وإجراءات وضع الموازنة.

إيضاحات *(تابع)*

**٥ الشركات التابعة**

كما هو مبين في الإيضاح ١، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥، استحوذت الشركة على ٨٢.٢١٪ من أسهم "طريق". وقد تم توحيد نتائج العمليات والمركز المالي لـ "طريق" للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ في البيانات المالية للشركة حيث أن المجموعة كما في ذلك التاريخ تسيطر على السياسات التشغيلية والمالية لـ "طريق". وقد أدى الاستحواذ أعلاه إلى الاعتراف بالشهرة التجارية 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 الاستحواذ الإضافي على ٤,٠٨٠,٤٦٥ سهماً. تم مباشرة الاعتراف بصافي الخصم على هذه الاستحواذات البالغ ٢.٦٢ مليون درهم ضمن حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

بالإضافة إلى الاستحواذ على أسهم في طريق، استحوذت الشركة بشكل مباشر على أسهم في "بست ري"، إحدى الشركات التابعة لـ "طريق". تم الاعتراف بالشهرة التجارية البالغة ٢٥.٦ مليون درهم ضمن حقوق الملكية الخاصة بالشركة. عقب هذا الاستحواذ، استحوذت "طريق" على أسهم إضافية في "بست ري" واعترفت بخصم قيمته ٧.٤ مليون درهم مباشرة في حقوق الملكية لمساهمي "طريق". وبالتالي، تم الاعتراف بحصة الشركة من الخصم أعلاه البالغة ٧.٣٥ مليون درهم بصورة مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

قامت الإدارة بتخصيص شهرة تجارية لكل شركة تابعة على أساس نظامي. خلال عام ٢٠١٥، بناءً على قرار مجلس إدارة المجموعة ببيع استثمار المجموعة في إحدى شركاتها التابعة وهي بيس ري القابضة (راجع إيضاح ٤١)، قامت الإدارة بشطب القيمة الدفترية المتبقية الخاصة بالشهرة التجارية البالغة ٢٧.٠٤ مليون درهم والمنسوبة للشركة التابعة بالكامل من الأرباح أو الخسائر والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد. قامت الإدارة سابقاً في عام٢٠١٣، برصد مخصص بمبلغ ٣٤.٤ مليون درهم مقابل انخفاض قيمة شهرة تجارية.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، ارتكزت القيمة القابلة للاسترداد على القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد باستخدام التدفقات النقدية المقدرة 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 المشاركين في السوق بعين الاعتبار.

قد تخضع الافتراضات الرئيسية المذكورة أعلاه للتغير نظراً لتغير ظروف السوق والظروف الاقتصادية. من غير المتوقع أن تؤثر تقديرات الإدارة، التي تبدو معقولة، على الافتراضات مما يؤدي إلى انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للشهرة التجارية إلى أقل من القيمة الدفترية.

إيضاحات *(تابع)*

**٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية**

يقدم الجدول أدناه مطابقة بين البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي وفئات الأدوات المالية.

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم | الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم | التكلفة المطفأة ألف درهم | إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| **الموجودات المالية** | | | | |
| الاستثمارات | ٥٥,٩١٦ | ٧٤,١٧٤ | ١٩٤,٢٠١ | ٣٢٤,٢٩١ |
| الاستثمارات في شركات زميلة | - | - | ١١٩,٢٧٦ | ١١٩,٢٧٦ |
| الودائع القانونية | - | - | ١٧٩,٧٩٠ | ١٧٩,٧٩٠ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٤٦١,٤١٤ | - | - | ١,٤٦١,٤١٤ |
| الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | - | - | ٤,٥٧٨ | ٤,٥٧٨ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | - | - | ٢٤٦,٩٩٩ | ٢٤٦,٩٩٩ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | - | - | ١٣,٨٧٥ | ١٣,٨٧٥ |
| الذمم المدينة والموجودات الأخرى | - | - | ١٨,١٩٦ | ١٨,١٩٦ |
| النقد والأرصدة المصرفية | - | - | ٢٧٤,٦٢٦ | ٢٧٤,٦٢٦ |
| | ١,٥١٧,٣٣٠ | ٧٤,١٧٤ | ١,٠٥١,٧٢١ | ٢,٦٤٣,٢٢٥ |
| **المطلوبات المالية** | | | | |
| المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٤٥١,٣٩٥ | - | - | ١,٤٥١,٣٩٥ |
| أرصدة تكافل دائنة | - | - | ١٣٠,٣٧٦ | ١٣٠,٣٧٦ |
| الذمم الدائنة الأخرى | - | - | ٤٩٦,٢٤٢ | ٤٩٦,٢٤٢ |
| المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة | - | - | ١ | ١ |
| | ١,٤٥١,٣٩٥ | - | ٦٢٦,٦١٩ | ٢,٠٧٨,٠١٤ |

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم | الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم | التكلفة المطفأة ألف درهم | إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| الموجودات المالية | | | | |
| الاستثمارات | ٦٩,٨٨٤ | ٨٤,١٩٤ | ١٧٢,١٥٩ | ٣٢٦,٢٣٧ |
| الاستثمارات في شركات زميلة | - | - | ١١٤,٧٧٧ | ١١٤,٧٧٧ |
| الودائع | - | - | ١٦٣,٧٨٩ | ١٦٣,٧٨٩ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٣٠٨,٩٣٩ | - | - | ١,٣٠٨,٩٣٩ |
| الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | - | - | ٤,٥٣٣ | ٤,٥٣٣ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | - | - | ١٨٤,٥٧١ | ١٨٤,٥٧١ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | - | - | ١٠,٩٥٣ | ١٠,٩٥٣ |
| الذمم المدينة والموجودات الأخرى | - | - | ١٣,٢٥٤ | ١٣,٢٥٤ |
| النقد والأرصدة المصرفية | - | - | ١٦٧,٥٥٢ | ١٦٧,٥٥٢ |
| | ١,٣٧٨,٨٢٣ | ٨٤,١٩٤ | ٨٣١,٥٨٨ | ٢,٢٩٤,٦٠٥ |
| المطلوبات المالية | | | | |
| التمويلات المصرفية | - | - | - | - |
| المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٣٠١,٢٤٩ | - | - | ١,٣٠١,٢٤٩ |
| أرصدة تكافل دائنة | - | - | ١٥٣,٤٩٧ | ١٥٣,٤٩٧ |
| الذمم الدائنة الأخرى | - | - | ٣٣٨,٤٨٥ | ٣٣٨,٤٨٥ |
| المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة | - | - | ٨٧٢ | ٨٧٢ |
| | ١,٣٠١,٢٤٩ | - | ٤٩٢,٨٥٤ | ١,٧٩٤,١٠٣ |

إيضاحات *(تابع)*

## ٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

ترتكز القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء. فيما يتعلق بكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

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

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

المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة 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 تُعتبر 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 ترتكز 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.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تُستخدم 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 الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

### أ) النظام المتدرج للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة التي يتم فيه تصنيف قياسات القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد.

**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

| | المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| **الموجودات المالية** | | | | |
| **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر** | | | | |
| صناديق متبادلة | ٢٣,٣٥٥ | - | - | ٢٣,٣٥٥ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ١,٤٦١,٤١٤ | - | ١,٤٦١,٤١٤ |
| أسهم وأوراق مالية | ٣٢,٥٦١ | - | - | ٣٢,٥٦١ |
| | ٥٥,٩١٦ | ١,٤٦١,٤١٤ | | ١,٥١٧,٣٣٠ |
| **المتاحة للبيع** | | | | |
| صناديق متبادلة | - | ٧٢,١٠٧ | - | ٧٢,١٠٧ |
| أسهم وأوراق مالية | ٦١٦ | ١,٤٥١ | - | ٢,٠٦٧ |
| | ٦١٦ | ٧٣,٥٥٨ | - | ٧٤,١٧٤ |
| **الموجودات غير المالية** | | | | |
| العقارات الاستثمارية | - | - | ١٤٠,٨٠٧ | ١٤٠,٨٠٧ |
| **المطلوبات المالية** | | | | |
| المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ١,٤٥١,٣٩٥ | - | ١,٤٥١,٣٩٥ |

إيضاحات *(تابع)*

**٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)**

**أ) النظام المتدرج للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها)

| الموجودات المالية | المستوى ١<br>ألف درهم | المستوى ٢<br>ألف درهم | المستوى ٣<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | | | |
| صناديق متبادلة | ٤٦,٤٨٥ | - | - | ٤٦,٤٨٥ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ١,٣٠٨,٩٣٩ | - | ١,٣٠٨,٩٣٩ |
| أسهم وأوراق مالية | ٢٣,٣٩٩ | - | - | ٢٣,٣٩٩ |
| | ٦٩,٨٨٤ | ١,٣٠٨,٩٣٩ | - | ١,٣٧٨,٨٢٣ |
| المتاحة للبيع | | | | |
| صناديق متبادلة | - | ٨٢,٣٩٦ | - | ٨٢,٣٩٦ |
| أسهم وأوراق مالية | ٦٣٥ | ١,١٦٣ | - | ١,٧٩٨ |
| | ٦٣٥ | ٨٣,٥٥٩ | - | ٨٤,١٩٤ |
| الموجودات غير المالية | | | | |
| العقارات الاستثمارية | - | - | ١٣٩,٦٧٦ | ١٣٩,٦٧٦ |
| المطلوبات المالية | | | | |
| المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ١,٣٠١,٢٤٩ | - | ١,٣٠١,٢٤٩ |

يوضح الجدل التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القمة العادلة في المستوى ٣ للنظام المتدرج للقيمة العادلة:

| | **٢٠١٨**<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير | **١٣٩,٦٧٦** | ١٣٢,٩٢٠ |
| مشتريات | **٦٨٣** | ٢٢١ |
| فروق صرف العملات الأجنبية | **(١,٠٢١)** | (٣٩٢) |
| الحركة في القيمة العادلة (راجع إيضاح ١٥) | **١,٤٦٩** | ٦,٩٢٧ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | **١٤٠,٨٠٧** | ١٣٩,٦٧٦ |

إيضاحات *(تابع)*

**٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)**

**ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة**

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة ويحللها حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياسات القيمة العادلة.

**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

| | المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | إجمالي القيمة العادلة ألف درهم | إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم |
|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات المالية** | | | | | |
| الودائع | - | ١٧٩,٩٧٠ | - | ١٧٩,٩٧٠ | ١٧٩,٩٧٠ |
| الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | - | ٤,٥٧٨ | - | ٤,٥٧٨ | ٤,٥٧٨ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | - | - | ٢٤٦,٩٩٩ | ٢٤٦,٩٩٩ | ٢٤٦,٩٩٩ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | - | - | ١٣,٨٧٥ | ١٣,٨٧٥ | ١٣,٨٧٥ |
| الذمم المدينة والموجودات الأخرى | - | - | ١٨,١٩٦ | ١٨,١٩٦ | ١٨,١٩٦ |
| | - | ١٨٤,٥٤٨ | ٢٧٩,٠٧٠ | ٤٦٣,٦١٨ | ٤٦٣,٦١٨ |
| **المطلوبات المالية** | | | | | |
| أرصدة تكافل دائنة | - | - | ١٣٠,٣٧٦ | ١٣٠,٣٧٦ | ١٣٠,٣٧٦ |
| الذمم الدائنة الأخرى | - | - | ٤٩٦,٢٤٢ | ٤٩٦,٢٤٢ | ٤٩٦,٢٤٢ |
| | - | - | ٦٢٦,٦١٨ | ٦٢٦,٦١٨ | ٦٢٦,٦١٨ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها)

| | المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | إجمالي القيمة العادلة ألف درهم | إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم |
|---|---|---|---|---|---|
| الموجودات المالية | | | | | |
| الودائع | - | ١٦٣,٧٨٩ | - | ١٦٣,٧٨٩ | ١٦٣,٧٨٩ |
| الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | - | ٤,٥٣٣ | - | ٤,٥٣٣ | ٤,٥٣٣ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | - | - | ١٨٤,٥٧١ | ١٨٤,٥٧١ | ١٨٤,٥٧١ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | - | - | ١٠,٩٥٣ | ١٠,٩٥٣ | ١٠,٩٥٣ |
| الذمم المدينة والموجودات الأخرى | - | - | ١٣,٢٥٤ | ١٣,٢٥٤ | ١٣,٢٥٤ |
| | - | ١٦٨,٣٢٢ | ٢٠٨,٧٧٨ | ٣٧٧,١٠٠ | ٣٧٧,١٠٠ |
| المطلوبات المالية | | | | | |
| التمويلات المصرفية | - | - | - | - | - |
| أرصدة تكافل دائنة | - | - | ١٥٣,٤٩٧ | ١٥٣,٤٩٧ | ١٥٣,٤٩٧ |
| الذمم الدائنة الأخرى | - | - | ٣٣٨,٤٨٥ | ٣٣٨,٤٨٥ | ٣٣٨,٤٨٥ |
| | - | - | ٤٩١,٩٨٢ | ٤٩١,٩٨٢ | ٤٩١,٩٨٢ |

أ) فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والتي لها طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية مساوية لقيمتها العادلة.

ب) يتم قياس القيمة العادلة للودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة من خلال تطبيق الأسعار المقدمة للودائع ذات فترات الاستحقاق والشروط المماثلة. يتم اعتبار أن القيمة العادلة للودائع مستحقة الدفع عند الطلب هي المبلغ مستحق الدفع في تاريخ التقرير.

إيضاحات *(تابع)*

## ٨ التوزيع بين المشاركين والمساهمين

### بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

| | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **المساهمين** | **المشاركين** | **الحصص غير المسيطرة** | **الإجمالي** | المساهمين | المشاركين | الحصص غير المسيطرة | الإجمالي |
| | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| **صافي إيرادات التأمين** | **-** | **١٥١,٨٤٨** | **-** | **١٥١,٨٤٨** | - | ١٤٥,١٧٥ | - | ١٤٥,١٧٥ |
| **الإيرادات** | | | | | | | | |
| حصة الوكالة (إيضاح ٩) | **١٤٤,٣١٩** | **(١٤٤,٣١٩)** | **-** | **-** | ٩٠,٩٥٧ | (٩٠,٩٥٧) | - | - |
| حصة المضارب | **٥٠** | **(٥٠)** | **-** | **-** | ٣٥ | (٣٥) | - | - |
| صافي الرسوم التقنية من/إلى المساهمين إلى حاملي وثائق التأمين | **٥١,٧٣٧** | **(٥١,٧٣٧)** | **-** | **-** | ٥٣,٠٩٨ | (٥٣,٠٩٨) | - | - |
| صافي إيراد التأمين من الشركات التابعة | **٥٢,٦٠٠** | **(٥٢,٦٠٠)** | **-** | **-** | ٤٥,٧٦٦ | (٤٥,٧٦٦) | - | - |
| إيرادات من الاستثمارات (إيضاح ١٠) | **١٧,٧٥٠** | **٤٢١** | **-** | **١٨,١٧١** | ٦١,٨٧٥ | ٢١٣ | - | ٦٢,٠٨٨ |
| إيرادات أخرى | **١٢,٣٠٧** | **-** | **-** | **١٢,٣٠٧** | ٨,٦٧١ | - | - | ٨,٦٧١ |
| | **٢٧٨,٧٦٣** | **(٩٦,٤٣٧)** | **-** | **١٨٢,٣٢٦** | ٢٦٠,٤٠٢ | (٤٤,٤٦٨) | - | ٢١٥,٩٣٤ |
| **المصروفات** | | | | | | | | |
| مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى | **(١٣٧,٦١٩)** | **-** | **-** | **(١٣٧,٦١٩)** | (١٣٠,٣٧٨) | - | - | (١٣٠,٣٧٨) |
| مصروفات التمويل | **(١,٣٩٧)** | **-** | **-** | **(١,٣٩٧)** | (٧٩٨) | - | - | (٧٩٨) |
| العمولات المدفوعة والموجودات الأخرى | **(٣٨,٥٠٤)** | **٣٨,٥٠٤** | **-** | **-** | (٢٣,٤٨٠) | ٢٣,٤٨٠ | - | - |
| **صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة** | **١٠١,٢٤٣** | **(٥٧,٩٣٣)** | **-** | **٤٣,٣١٠** | ١٠٥,٧٤٦ | (٢٠,٩٨٨) | - | ٨٤,٧٥٨ |
| الضريبة الحالية | **(١١,٤٢١)** | **-** | **-** | **(١١,٤٢١)** | (١١,٤٤٤) | - | - | (١١,٤٤٤) |
| **صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة** | **٨٩,٨٢٢** | **(٥٧,٩٣٣)** | **-** | **٣١,٨٨٩** | ٩٤,٣٠٢ | (٢٠,٩٨٨) | - | ٧٣,٣١٤ |
| خسائر من العمليات المتوقفة | **(١٩,٣٧٨)** | **-** | **-** | **(١٩,٣٧٨)** | (٣٥,٨٠٥) | - | - | (٣٥,٨٠٥) |
| نسبة الحصص غير المسيطرة | **١,٥٦٢** | **-** | **(١,٥٦٢)** | **-** | (١٠,٠٠٠) | - | ١٠,٠٠٠ | - |
| التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة | **-** | **(١٢,٠٣٤)** | **-** | **(١٢,٠٣٤)** | - | - | - | - |
| خسائر حمالي وثائق التكافل الممول من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من صناديق حاملي الوثائق (إيضاح ٢٩) | **(٦٩,٩٦٧)** | **٦٩,٩٦٧** | **-** | **-** | (٢٠,٩٨٨) | ٢٠,٩٨٨ | - | - |
| **صافي الأرباح/ (الخسائر)** | **٢,٠٣٩** | **-** | **(١,٥٦٢)** | **٤٧٧** | ٢٧,٥٠٩ | - | ١٠,٠٠٠ | ٣٧,٥٠٩ |
| | ===== | === | ====== | ===== | ===== | === | ===== | ===== |

٨ **التوزيع بين المشاركين والمساهمين** (تابع)

**بيان المركز المالي الموحد**

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم<br>(مُعاد عرضها) |
|---|---|---|
| **الموجودات** | | |
| *موجودات المشاركين* | | |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٤٦١,٤١٤ | ١,٣٠٨,٩٣٩ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ١٦٨,١٧٤ | ١٠٨,٢٧٦ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية | ١١١,٨٦٦ | ٩٦,٩٥٢ |
| حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة | ٧٦,٦٢٢ | ٦٦,٠٦٠ |
| الذمم المدينة والموجودات الأخرى | ٩١ | ٣,٣٦٦ |
| النقد والأرصدة المصرفية | ٦٧,٧٧٧ | ٤٢,٠٢٦ |
| إجمالي موجودات المشاركين | ١,٨٨٥,٩٤٤ | ١,٦٢٥,٦١٩ |
| إجمالي موجودات المساهمين* | ٢,١٢١,٠٩٠ | ٢,٠٧٣,٧٣٦ |
| **إجمالي الموجودات** | ٤,٠٠٧,٠٣٤ | ٣,٦٩٩,٣٥٥ |
| **المطلوبات** | | |
| *مطلوبات المشاركين* | | |
| المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة | ٢٠٨,٧١٩ | ١٩٤,٢٧٤ |
| المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٤٥١,٣٩٥ | ١,٣٠١,٢٤٩ |
| احتياطي المساهمات غير المكتسبة | ١٥٢,٣٥٢ | ١٠٩,٤٨٠ |
| أرصدة تكافل دائنة | ٧٨,٩٦٤ | ٩٧,٥٤٢ |
| الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى | ٣١,٠٢٨ | ٣٠,٨٨٧ |
| إجمالي مطلوبات المشاركين | ١,٩٢٢,٤٥٨ | ١,٧٣٣,٤٣٢ |
| إجمالي مطلوبات المساهمين* | ١,٢٩٧,٣٨٥ | ١,١٥٨,٨٨٢ |
| **إجمالي المطلوبات** | ٣,٢١٩,٨٤٣ | ٢,٨٩٢,٣١٤ |
| **صافي الموجودات المستخدمة** | ٧٨٧,١٩١ | ٨٠٧,٠٤١ |
| **ممولة بواسطة:** | | |
| حقوق ملكية المساهمين | ٧٢٤,٤٥٥ | ٧٤٠,٥١٤ |
| الحصص غير المسيطرة | ٦٢,٧٣٦ | ٦٦,٥٢٧ |
| | ٧٨٧,١٩١ | ٨٠٧,٠٤١ |

*تمثل موجودات ومطلوبات المساهمين في شؤون الشركات التابعة حيث يتم استخدام أموال المساهمين للاستثمار بها.

٩ **حصة الوكالة والمضارب**

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالمجموعة لمصلحة حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ٣٥٪ *(٢٠١٧: ٣٥٪)* من إجمالي المساهمات المكتتبة وإيرادات استثمارات المشاركين فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة وكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، يتم تحميل حصة وكالة بنسبة ١٥٪ *(٢٠١٧: ٥٪)* من تكاليف الوفاة.

## ١٠ الإيرادات من الاستثمارات

| | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | |
|---|---|---|---|
| | المساهمين | حاملي وثائق التأمين | الإجمالي |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق الطرح العام الأولي | ٣,٦١٢ | - | ٣,٦١٢ |
| الخسائر المحققة من بيع استثمارات | (٥,٩٧٥) | - | (٥,٩٧٥) |
| الخسائر غير المحققة من الاستثمارات | (٩,٧٢٥) | - | (٩,٧٢٥) |
| الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية (إيضاح ١٥) | ١,٤٦٩ | - | ١,٤٦٩ |
| الخسائر من صكوك واستثمارات أخرى محتفظ بها للبيع | (٤) | - | (٤) |
| الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة | ١٩,٣٢٠ | ٤٢٠ | ١٩,٧٤٠ |
| إيرادات توزيعات الأرباح | ٣,٠٧٠ | - | ٣,٠٧٠ |
| الحصة من أرباح شركات زميلة (إيضاح ١٦) | ٥,٧٤٠ | - | ٥,٧٤٠ |
| الإيرادات الإيجارية (إيضاح ١٥) | ٦٦٤ | - | ٦٦٤ |
| | ١٨,١٧١ | ٤٢٠ | ١٨,٥٩١ |

| | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | | |
|---|---|---|---|
| | المساهمين | حاملي وثائق التكافل | الإجمالي |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق الطرح العام الأولي | ٢,٧٥٨ | - | ٢,٧٥٨ |
| الأرباح المحققة من بيع استثمارات | ٦,٦٨٣ | - | ٦,٦٨٣ |
| الأرباح غير المحققة من الاستثمارات | ١,٤٣٧ | - | ١,٤٣٧ |
| الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية (إيضاح ١٥) | ٦,٩٢٧ | - | ٦,٩٢٧ |
| الإيرادات من صكوك واستثمارات أخرى محتفظ بها للبيع | (٣) | | (٣) |
| الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة | ٢٠,٦٠٦ | ٢١٤ | ٢٠,٨٢٠ |
| إيرادات توزيعات الأرباح | ٣,٢٩١ | - | ٣,٢٩١ |
| الحصة من خسائر شركات زميلة (إيضاح ١٦) | ٢٠,٠٤١ | - | ٢٠,٠٤١ |
| الإيرادات الإيجارية (إيضاح ١٥) | ١٣٤ | - | ١٣٤ |
| | ٦١,٨٧٤ | ٢١٤ | ٦٢,٠٨٨ |

## ١١ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم (مُعاد عرضها) |
| وتشتمل على: | | |
| تكاليف الموظفين | **٨٠,٧٥٢** | ٧٩,٤١٥ |
| رسوم الإيجارات والخدمات | **٥,٩٩٧** | ٦,٦٢٣ |
| إصلاحات وصيانة | **٢,٥٠٨** | ٢,٢٥٥ |
| السفر والانتقال | **٤٥٦** | ٥٦٦ |
| المطبوعات والقرطاسية | **١,٩٠٤** | ١,٩١١ |
| التراخيص والمصروفات الحكومية الأخرى | **٢,٣٠٧** | ١,٥٠٣ |
| الاستهلاك | **٤,٢٩٤** | ٣,٨٦١ |
| الإطفاء | **٨٩٩** | ٣٩٥ |
| التسويق والدعاية | **٤,٤٢٨** | ٤,١٤٧ |
| الرسوم القانونية والمهنية الخاصة بالشركة | **٦,٣٣٦** | ٥,٤٠١ |
| مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة | **٤,٤٦١** | ٩,٧١٦ |
| خسائر الصرف | **٢,٣٢٢** | ٢,٤١٧ |
| أخرى | **٢٠,٩٥٥** | ١٢,١٦٧ |
| | **١٣٧,٦١٩** | ١٣٠,٣٧٧ |

## ١٢ مخصص التبرعات الخيرية

وفقاً لتوجيهات الشريعة الإسلامية، تم تخفيض بعض الأرباح المحققة من قبل الشركات التابعة من الإيرادات وتحويلها إلى مخصص منفصل والتي يتم توجيهها إلى التبرعات الخيرية. فيما يلي الحركة في المخصص المعترف به في بيان المركز المالي الموحد:

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم (مُعاد عرضها) |
| الرصيد في ١ يناير | **٢٠** | ١٩ |
| المرصود خلال السنة | **-** | ١ |
| المستخدم خلال السنة | **(٢٠)** | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر (المدرج ضمن الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى) (إيضاح ٢٧) | **-** | ٢٠ |

إيضاحات *(تابع)*

**١٣ الممتلكات والمعدات**

| | أراضي ألف درهم | مباني ألف درهم | أثاث وتركيبات ألف درهم | أجهزة حاسب آلي ألف درهم | سيارات ألف درهم | أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٧ | ١٣,٦٤٣ | ٤٥,٥٧٧ | ١٤,٥٨٠ | ٧,٤٧٢ | ٢,٢١٣ | ١,٣٨٥ | ٨٤,٨٧٠ |
| إضافات | - | ٣١٨ | ١,١٢٩ | ٦٠٧ | ٥٥٦ | ٣٨٥ | ٢,٩٩٥ |
| استبعادات | - | - | (٧٧) | - | (٢٤٤) | - | (٣٢١) |
| صرف عملات أجنبية | (١) | (٦٤٥) | ٤٢ | ١١٣ | (٧) | ١٨ | (٤٨٠) |
| المحول إلى المحتفظ به للبيع | - | (٢,٦٠٣) | (٣٣٢) | (١٨٨) | - | - | (٣,١٢٣) |
| إعادة التصنيف | ٧٠٨ | ١,٦٠٨ | ٥٢٠ | ٤ | - | (٥٢٤) | ٢,٣١٦ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | ١٤,٣٥٠ | ٤٤,٢٥٥ | ١٥,٨٦٢ | ٨,٠٠٤ | ٢,٥١٨ | ١,٢٦٤ | ٨٦,٢٥٧ |
| **في ١ يناير ٢٠١٨** | **١٤,٣٥٠** | **٤٤,٢٥٥** | **١٥,٨٦٢** | **٨,٠٠٤** | **٢,٥١٨** | **١,٢٦٤** | **٨٦,٢٥٧** |
| إضافات | - | - | ٤٨٣ | ١,٦٢٠ | ٣٦٧ | - | ٢,٤٧٠ |
| صرف عملات أجنبية | (٤٨٧) | (١,٤١٥) | (٣١٥) | (٢٠٤) | (٥٤) | (٧) | (٢,٤٨٢) |
| استبعادات | - | - | (١,١٥٦) | (١,٢٢٠) | (٨٩) | (٨٨٧) | (٣,٣٥٢) |
| المحول إلى المحتفظ به للبيع | - | - | - | - | - | - | - |
| إعادة التصنيف | - | - | - | - | - | - | - |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **١٣,٨٦٣** | **٤٢,٨٤٠** | **١٤,٨٧٤** | **٨,٢٠٠** | **٢,٧٤٢** | **٣٧٠** | **٨٢,٨٩٣** |
| **الاستهلاك** | | | | | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٧ | - | ٤,٤٠٤ | ١٠,٣٧٠ | ٦,١٠٤ | ١,٦٧٥ | - | ٢٢,٥٥٣ |
| المحمل على السنة | - | ١,٨٦٦ | ١,٠٤٦ | ٥٧٦ | ٣٥٣ | - | ٣,٨٦١ |
| على الاستبعادات | - | - | (٢) | - | (٢٤٤) | - | (٢٤٦) |
| صرف عملات أجنبية | - | (٣,٤٥٧) | - | - | - | - | (٣,٤٥٧) |
| المحول إلى المحتفظ به للبيع | - | ٨٠ | (٢٧٨) | (٥٣) | (١) | - | (٢٥٢) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | - | ٢,٩١٣ | ١١,١٣٦ | ٦,٦٢٧ | ١,٧٨٣ | - | ٢٢,٤٥٩ |
| **في ١ يناير ٢٠١٨** | **-** | **٢,٩١٣** | **١١,١٣٦** | **٦,٦٢٧** | **١,٧٨٣** | **-** | **٢٢,٤٥٩** |
| المحمل على السنة | - | ١,٨٤٢ | ١,٠٤٢ | ١,٠٨٠ | ٣٣٠ | - | ٤,٢٩٤ |
| على الاستبعادات | - | - | (١,١٣٧) | (١,٢٥٥) | (٨٩) | - | (٢,٤٨١) |
| صرف عملات أجنبية | - | (١٣٠) | (٢٦٥) | (١٢٨) | (٤٨) | - | (٥٧١) |
| المحول إلى المحتفظ به للبيع | - | - | - | - | - | - | - |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **-** | **٤,٦٢٥** | **١٠,٧٧٦** | **٦,٣٢٤** | **١,٩٧٦** | **-** | **٢٣,٧٠١** |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | | | | |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **١٣,٨٦٣** | **٣٨,٢١٥** | **٤,٠٩٨** | **١,٨٧٦** | **٧٦٦** | **٣٧٠** | **٥٩,١٨٨** |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | ١٤,٣٥٠ | ٤١,٣٤٢ | ٤,٧٢٦ | ١,٣٧٧ | ٧٣٥ | ١,٢٦٤ | ٦٣,٧٩٨ |

إيضاحات *(تابع)*

**١٤ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة**

| | الشهرة التجارية ألف درهم | برامج حاسب آلي ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٧ | ١٨٦,١٩٤ | ٩,٥٩٣ | ١٩٥,٧٨٧ |
| إضافات | - | ٧٢١ | ٧٢١ |
| تحويلات | - | (٢٣١) | (٢٣١) |
| تأثير التغيرات في أسعار الصرف | - | (١٢٤) | (١٢٤) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | ١٨٦,١٩٤ | ٩,٩٥٩ | ١٩٦,١٥٣ |
| **في ١ يناير ٢٠١٨** | **١٨٦,١٩٤** | **٩,٩٥٩** | **١٩٦,١٥٣** |
| إضافات | **-** | **٣٨٣** | **٣٨٣** |
| تحويلات | **-** | **(٢٣١)** | **(٢٣١)** |
| تأثير التغيرات في أسعار الصرف | **-** | **(١٣٦)** | **(١٣٦)** |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **١٨٦,١٩٤** | **٩,٩٧٥** | **١٩٦,١٦٩** |
| **الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة** | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٧ | ٦١,٣٦٢ | ٧,١٩٢ | ٦٨,٥٥٤ |
| المحمل على السنة | - | ٤١٥ | ٤١٥ |
| تحويلات | - | (٢١١) | (٢١١) |
| تأثير التغيرات في أسعار الصرف | - | (٤٣) | (٤٣) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | ٦١,٣٦٢ | ٧,٣٥٣ | ٦٨,٧١٥ |
| **في ١ يناير ٢٠١٨** | **٦١,٣٦٢** | **٧,٣٥٣** | **٦٨,٧١٥** |
| المحمل على السنة | **-** | **٨٩٩** | **٨٩٩** |
| تحويلات | **-** | **(٢٣٤)** | **(٢٣٤)** |
| تأثير التغيرات في أسعار الصرف | **-** | **(٨١)** | **(٨١)** |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **٦١,٣٦٢** | **٧,٩٣٧** | **٦٩,٢٩٩** |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | **١٢٤,٨٣٢** | **٢,٠٣٨** | **١٢٦,٨٧٠** |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | ١٢٤,٨٣٢ | ٢,٦٠٦ | ١٢٧,٤٣٨ |

تمت رسملة التراخيص الخاصة ببرامج الحاسب الآلي التي تم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة على أساس التكاليف المتكبدة للاستحواذ على هذه البرامج وتهيئتها للاستخدام الداخلي. فيما يتعلق بالشهرة التجارية، راجع الإيضاح ٥.

إيضاحات *(تابع)*

**١٥ العقارات الاستثمارية**

تتألف محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة من أراضي ومباني استحوذت عليها المجموعة بصورة مباشرة ومن خلال شركاتها التابعة.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| داخل الإمارات العربية المتحدة | **١٢,٠٠٠** | ١٤,٥٠٠ |
| خارج الإمارات العربية المتحدة | **١٢٨,٨٠٧** | ١٢٥,١٧٦ |
| | **----------** | ---------- |
| | **١٤٠,٨٠٧** | ١٣٩,٦٧٦ |
| | **======** | ====== |

بلغت الإيرادات الإيجارية من العقارات ٠.٧ مليون درهم في ٢٠١٨ *(٢٠١٧: ٠.١ مليون درهم)*، لا توجد مصروفات متعلقة مباشرة بالعقارات الاستثمارية.

تتم إدارة وصيانة محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة من قبل جهة إدارية أخرى، وتتم تسوية الإيرادات الإيجارية الناتجة من هذه العقارات الاستثمارية مع الأتعاب الإدارية لهذه الجهة الإدارية.

***تقييم العقارات الاستثمارية***

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل شركة تقييم خارجية مستقلة يكون لديها المؤهلات المهنية المناسبة المعترف بها والخبرة السابقة في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. تقوم شركة التقييم المستقلة بتحديد القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية للمجموعة بصورة سنوية.

*أسلوب التقييم ومدخلات هامة غير ملحوظة*

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدم في قياس القمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير الملحوظة التي تم استخدامها.

أخذت الشركة أعلى وأفضل قيم عادلة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية.

| **أسلوب التقييم** | **مدخلات هامة غير ملحوظة** | **العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملحوظة وقياسات القيمة العادلة** |
|---|---|---|
| ١) طريقة تقييم الدخل<br>٢) طريقة التقييم من خلال مقارنة المبيعات<br>٣) طريقة القيمة السوقية | - معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق<br>- معدل خصم يخضع للتعديل وفقاً للمخاطر<br>- عقارات تملك حر<br>- لا يخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى<br>- صلاحية قانونية ونظامية<br>- حالة العقار<br>- قيمة المبيعات للعقارات المماثلة | تزيد/تنقص القيمة العادلة المقدرة في حال:<br>- كان معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق أعلى<br>- كانت معدلات الخصم الخاضعة للتعديل وفقاً للمخاطر أقل/أعلى<br>- كان العقار لا يندرج ضمن فئة التملك الحر<br>- كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات<br>- كان العقار يخضع لأية إشعارات/أحكام قانونية ذات تأثير سلبي<br>- كان العقار يشوبه أية عيوب/أضرار<br>- كان العقار يخضع للتقلبات في قيمة المبيعات الخاصة بالعقارات المجاورة في المنطقة. |

وفقاً لتعليمات هيئة التأمين قامت المجموعة بتعيين شركتين من شركات تقييم العقارات الاستثمارية فيما يتعلق بالعقارات التي تتجاوز قيمها العادلة القيمة المحددة من قبل الهيئة. تم تقييم القيمة العادلة لتلك العقارات وفقاً للطريقة المُوصي بها من قبل الهيئة أي القيم المحتسبة من قبل شركات التقييم الخارجية.

إيضاحات *(تابع)*

**١٥ العقارات الاستثمارية** (تابع)

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| **الحركة في العقارات الاستثمارية** | **ألف درهم** | ألف درهم |
| الرصيد في ١ يناير | ١٣٩,٦٧٦ | ١٣٢,٩٢٠ |
| المستحوذ عليه خلال السنة | ٦٨٣ | ٢٢١ |
| أرباح القيمة العادلة (إيضاح ١٠) | ١,٤٦٩ | ٦,٩٢٧ |
| فروق صرف العملات الأجنبية | **(١,٠٢١)** | (٣٩٢) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١٤٠,٨٠٧ | ١٣٩,٦٧٦ |

**١٦ الاستثمارات في الشركات الزميلة**

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة وتنتهي السنة المالية لجميع هذه الشركات في ٣١ ديسمبر:

| | الملكيــة | | | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|---|---|---|
| **الشركات الزميلة** | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | **بلد التأسيس** | **ألف درهم** | ألف درهم |
| شركة سلامة للتأمين التعاوني | ٣٠.٠٠٪ | ٣٠.٠٠٪ | السعودية | ٨٧,٠٢٠ | ٨٢,٤٣٣ |
| شركة التأمين الإسلامية الأردنية | ٢٠.٠٠٪ | ٢٠.٠٠٪ | الأردن | ٣٢,٢٥٦ | ٣٢,٣٤٤ |
| | | | | ١١٩,٢٧٦ | ١١٤,٧٧٧ |

| **الحركات خلال السنة** | ٢٠١٨ **ألف درهم** | ٢٠١٧ ألف درهم |
|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير | ١١٤,٧٧٧ | ٩٤,٧٣٦ |
| الحصة من أرباح شركات زميلة (الإيضاح ١٠) | ٥,٧٤٠ | ٢٠,٠٤١ |
| توزيعات الأرباح المستلمة | **(١,٢٤١)** | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١١٩,٢٧٦ | ١١٤,٧٧٧ |

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة الرئيسية:

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| إجمالي الموجودات | ١,١٥٨,١٣٧ | ١,٠٦٥,٧٩٢ |
| إجمالي المطلوبات | **(٧٨٦,٥٩٤)** | (٦٨٣,٥٠٥) |
| الإيرادات | ٦٣٧,٣٥٧ | ٧٠١,٢٨٥ |
| الأرباح | ٢٧,٤٤٨ | ٧٦,٤٧٠ |

## ١٧ الودائع

| الشركة | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| البيت المصري السعودي للتأمين | ٦٨,٧٠٠ | ٦٧,٧٣٩ |
| سلامة الجزائر | ٩١,١٧٠ | ٨٢,٣٥٩ |
| سلامة السنغال | ١,١٨٥ | ١,٢٤٠ |
| مصر الإمارات للتأمين على الحياة | ٨,٩١٥ | ٢,٤٥١ |
| | --- | --- |
| | ١٧٩,٩٧٠ | ١٦٣,٧٨٩ |
| | ====== | ====== |

**١٧-١** تتضمن الودائع مبلغ ١١.٨٦ مليون درهم (٢٠١٧: ١١.٩٢ مليون درهم) كودائع قانونية يتعين الاحتفاظ بها من قبل شركات التأمين والتكافل العامة في الدول ذات الصلة المذكورة أعلاه لدى البنوك المحلية المحددة.

**١٧-٢** تتضمن الودائع مبلغ ١٦٨.١١ مليون درهم (٢٠١٧: ١٥١.٨٧ مليون درهم) كاستثمارات وودائع، والتي تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل الخاصة بشركات التكافل ولا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من قبل الهيئات التنظيمية.

## ١٨ الاستثمارات

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **استثمارات محلية**<br>**ألف درهم** | **استثمارات دولية**<br>**ألف درهم** | **الإجمالي**<br>**ألف درهم** | استثمارات محلية<br>ألف درهم | استثمارات دولية<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
| **موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر** | | | | | | |
| صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً | - | **٢٣,٣٥٥** | **٢٣,٣٥٥** | - | ٤٦,٤٨٥ | ٤٦,٤٨٥ |
| أسهم وأوراق مالية | **٣,٥٧٤** | **٢٨,٩٨٧** | **٣٢,٥٦١** | ٤,٧٠٢ | ١٨,٦٩٧ | ٢٣,٣٩٩ |
| | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| | **٣,٥٧٤** | **٥٢,٣٤٢** | **٥٥,٩١٦** | ٤,٧٠٢ | ٦٥,١٨٢ | ٦٩,٨٨٤ |
| **استثمارات متاحة للبيع** | | | | | | |
| صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً | - | **٧٢,١٠٧** | **٧٢,١٠٧** | - | ٨٢,٣٩٦ | ٨٢,٣٩٦ |
| أسهم وأوراق مالية | - | **٢,٠٦٧** | **٢,٠٦٧** | - | ١,٧٩٨ | ١,٧٩٨ |
| | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| | - | **٧٤,١٧٤** | **٧٤,١٧٤** | - | ٨٤,١٩٤ | ٨٤,١٩٤ |
| **ايداعات إسلامية (راجع الإيضاح ١٨-١)** | | **١٥١,٩١٢** | **١٥١,٩١٢** | - | ١٤٤,١٣٠ | ١٤٤,١٣٠ |
| **محتفظ بها للاستحقاق** | | | | | | |
| سندات حكومية وصكوك | - | **١٥,٤٦٧** | **١٥,٤٦٧** | - | ١,٢٠٧ | ١,٢٠٧ |
| استثمارات أخرى | - | **٢٦,٨٢٢** | **٢٦,٨٢٢** | - | ٢٦,٨٢٢ | ٢٦,٨٢٢ |
| | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **إجمالي الاستثمارات** | **٣,٥٧٤** | **٣٢٠,٧١٧** | **٣٢٤,٢٩١** | ٤,٧٠٢ | ٣٢١,٥٣٥ | ٣٢٦,٢٣٧ |
| | ===== | ======= | ======= | ===== | ======= | ======= |

**١٨-١** تمثل إيداعات وفقاً للشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة تتراوح معدلات الربح بها ما بين ٠.٢٢٪ إلى ٠.٥٠٪ *(٢٠١٧: ٠.٢٢٪ إلى ٠.٥٠٪)* وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

**١٨-٢** قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بشراء أسهم بقيمة ٣.٩ مليون درهم (٢٠١٧: ١٢.٩ مليون درهم) والتي تم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات مُتاحة للبيع.

**١٨ الاستثمارات** (تابع)

**١٨-٣ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات**

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ١,٤٦١,٤١٤ | ١,٣٠٨,٩٣٩ |
| | ======== | ======= |

**١٩ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل**

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم<br>(مُعاد عرضها) |
|---|---|---|
| ودائع المساهمات | **٢,٤٧٥** | ٢,٤٠٥ |
| ودائع المطالبات | **٢,١٠٣** | ٢,١٢٨ |
| | **--------** | -------- |
| | **٤,٥٧٨** | ٤,٥٣٣ |
| | **====** | ==== |

طبقاً للقوانين المحلية ذات الصلة، فإن الشركة المتنازلة تحتفظ بحصة من المساهمات غير المكتسبة والمطالبات قيد التسوية صافية من المبالغ المدفوعة إلى شركة إعادة التأمين.

**٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة**

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم<br>(مُعاد عرضها) |
|---|---|---|
| مساهمات التكافل المدينة | **٢٠٤,٦٠٣** | ١٢٣,٠٩٠ |
| المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل | **٧٨,٩٠٣** | ٩١,٧٦٨ |
| | **----------** | ---------- |
| | **٢٨٣,٥٠٦** | ٢١٤,٨٥٨ |
| **مخصص خسائر انخفاض القيمة** | | |
| مساهمات التكافل المدينة | **(١٣,٨٧١)** | (١١,٤٧٣) |
| المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل | **(٢٢,٦٣٦)** | (١٨,٨١٤) |
| | **----------** | ---------- |
| | **٢٤٦,٩٩٩** | ١٨٤,٥٧١ |
| | **======** | ====== |

**بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة**

| | ٢٠١٨ | |
|---|---|---|
| | **المبلغ الإجمالي**<br>**ألف درهم** | **انخفاض القيمة**<br>**ألف درهم** |
| لم يحن موعد استحقاقها | **٢٢,٤٤٠** | **-** |
| تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً | **٩٠,٤٦٠** | **(٧٩)** |
| تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً | **٤٢,٢١٨** | **(٥٣١)** |
| تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً | **١٨,٥٩٩** | **(٢٠٣)** |
| تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة | **٤٠,١٤٢** | **(٢٨٢)** |
| أكثر من سنة | **٦٩,٦٤٧** | **(٣٥,٤١٢)** |
| | **----------** | **----------** |
| إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | **٢٨٣,٥٠٦** | **(٣٦,٥٠٧)** |
| صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | **٢٤٦,٩٩٩** | |
| | **======** | |

إيضاحات *(تابع)*

**٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة (تابع)**

بيان فترات استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

| | ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | |
|---|---|---|
| | المبلغ الإجمالي ألف درهم | انخفاض القيمة ألف درهم |
| لم يحن موعد استحقاقها | ١١,٧٢٦ | - |
| تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً | ٤٧,١٨٩ | - |
| تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً | ٤٣,٠٢٦ | (٢٩٩) |
| تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً | ٢٩,٧١١ | - |
| تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة | ٣١,٥٩٨ | - |
| أكثر من سنة | ٥١,٦٠٨ | (٢٩,٩٨٨) |
| | --- | --- |
| إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ٢١٤,٨٥٨ | (٣٠,٢٨٧) |
| صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ١٨٤,٥٧١ | |
| | ====== | |

**٢١ الذمم المدينة والموجودات الأخرى**

| | **٢٠١٨** | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم (مُعاد عرضها) |
| عمولات مؤجلة | **٢٩٧,١٩١** | ٢٨٦,٣٧٣ |
| عمولات مدفوعة مقدماً | **٦٣,٣١٩** | ٦٣,٠٦٥ |
| أخرى | **٢٥,٥٤٨** | ٢٠,٤٣٣ |
| | --- | --- |
| | **٣٨٦,٠٥٨** | ٣٦٩,٨٧١ |
| | ====== | ====== |

**٢٢ النقد والأرصدة المصرفية**

| | **٢٠١٨** | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم (مُعاد عرضها) |
| النقد في الصندوق | **٣١** | ٢٨ |
| النقد لدى البنك | **٨٤,٤١٥** | ٦٨,١١٠ |
| ودائع لأجل (إيضاح ٢٢-١ و٢٨) | **١٩٠,١٨٠** | ٩٩,٤١٤ |
| | --- | --- |
| | **٢٧٤,٦٢٦** | ١٦٧,٥٥٢ |
| | ====== | ====== |

**النقد والأرصدة المصرفية – حسب التوزيع الجغرافي**

| | **٢٠١٨** | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم (مُعاد عرضها) |
| المحلي | **١٧٦,٢٣٦** | ٦٦,٧٠٢ |
| الدولي | **٩٨,٣٩٠** | ١٠٠,٨٥٠ |
| | --- | --- |
| | **٢٧٤,٦٢٦** | ١٦٧,٥٥٢ |
| | ====== | ====== |

**٢٢-١** تخضع الودائع لأجل لمعدل ربح يتراوح من ١.١٨٪ إلى ٣.٠٠٪ سنوياً *(٢٠١٧: من ١.٠٧٪ إلى ١.٦٧٪ سنوياً)*.

**٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة**

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| احتياطي المطالبات قيد التسوية | **٣٧٠,٩٧٣** | ٣٤٣,٢٧٨ |
| احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها | **٩٨,١٣٩** | ٧٦,٠٨٨ |
| | **٤٦٩,١١٢** | ٤١٩,٣٦٦ |
| ناقصاً: حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية | **(١٣٨,١٧٣)** | (١١٩,٢٠٢) |
| | **٣٣٠,٩٣٩** | ٣٠٠,١٦٤ |

**الحركات في احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة**

| | ٢٠١٨ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **الإجمالي** | **إعادة التكافل** | **التسويات** | **الصافي** |
| | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** |
| الرصيد في ١ يناير | **٤١٩,٣٦٦** | **(١١٩,٢٠٢)** | **-** | **٣٠٠,١٦٤** |
| فروق صرف العملات الأجنبية | **-** | **-** | **(٢,٣٣٧)** | **(٢,٣٣٧)** |
| صافي الحركة خلال السنة | **٤٩,٧٤٦** | **(١٨,٩٧١)** | **٢,٣٣٧** | **٣٣,١١٢** |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | **٤٦٩,١١٢** | **(١٣٨,١٧٣)** | **-** | **٣٣٠,٩٣٩** |

| | ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | الإجمالي | إعادة التكافل | التسويات | الصافي |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| الرصيد في ١ يناير | ٤٩٣,٦٢٧ | (١٥٧,٠٢٣) | - | ٣٣٦,٦٠٤ |
| فروق صرف العملات الأجنبية | - | - | (١,٨٩٤) | (١,٨٩٤) |
| المحول إلى محتفظ بها للبيع | (١٤,٢٨٣) | - | - | (١٤,٢٨٣) |
| صافي الحركة خلال السنة | (٥٩,٩٧٨) | ٣٧,٨٢١ | ١٦,١٧٧ | (٢٠,٢٦٣) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٤١٩,٣٦٦ | (١١٩,٢٠٢) | - | ٣٠٠,١٦٤ |

**الافتراضات والحساسيات**

*الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات*

إن الهدف من الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات الخاصة باحتساب احتياطي المطالبات قيد التسوية هو التوصل إلى تقديرات محايدة للنتائج المحتمل أو المتوقع حدوثها بشكل كبير. تتم بصورة سنوية مراجعة مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات.

إن طبيعة الأعمال تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالمبالغ المحتمل دفعها نتيجة مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها بطريقة مستقلة على أساس كل حالة على حدة مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من القائمين على تسوية الخسائر والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم بصورة منتظمة مراجعة تقديرات القضايا ويتم تحديثها عند ظهور أية معلومات جديدة.

ترتكز المخصصات على المعلومات المتاحة في الوقت الحالي. إلا أن الالتزامات النهائية قد تختلف نتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أية كوارث. إن تأثير العديد من البنود التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسائر يصعب تقديرها.

كما تختلف درجة صعوبة تقدير المخصص وفقاً لطبيعة الأعمال وذلك نظراً للاختلافات في عقود التكافل المعنية ومدى تعقيد المطالبة وحجم والصعوبة الفردية للمطالبات وتحديد تاريخ حدوث المطالبة والإبلاغ عن التأخيرات.

**٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة** (تابع)

*الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)*

يتم مبدئياً تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بصورة إجمالية، ويتم إجراء حساب مستقل لتقدير حجم المبالغ المسترد من إعادة التكافل. إن الطريقة المتبعة من قبل المجموعة تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التكافل وذلك عند تقييم الحجم المتوقع للمبالغ المستردة من إعادة التكافل. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها باستخدام تقنيات مقارنة المطالبات الاكتوارية المختلفة، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للخطأ وذلك وفقاً للتشريعات الجديدة.

*الافتراضات والحساسيات تجاه التغيرات في المتغيرات الرئيسية*

إن الافتراضات التي يكون لها أكبر الأثر على قياس مخصصات عقود التكافل هي معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث والالتزامات. تم استخدام هذه الافتراضات في تقييم المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها خلال عامي ٢٠١٧ و٢٠١٨.

في حال كانت المتغيرات غير هامة، لا يتم تقييم أي تأثير للتغيرات غير الهامة لتلك المتغيرات. قد لا يتم اعتبار المتغيرات الخاصة على أنها هامة في الوقت الحالي. إلا أنه في حال تغير مستوى أهمية متغير ما، قد يتطلب الأمر تقييم التغيرات التي طرأت على هذا المتغير في المستقبل.

إن تحليل الحساسية حول الافتراضات المتنوعة يعتبر مؤشر على مدى كفاية عملية التقدير لدى المجموعة. ترى المجموعة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المبينة في بيان المركز المالي الموحد كافية، إلا أنها تدرك أن عملية التقدير ترتكز على متغيرات وافتراضات معينة قد تختلف عندما تنشأ المطالبات.

***تطور سير المطالبات***

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

**مطالبات التكافل – الإجمالية**

| **سنة التأمين (القيم المتراكمة)** | **٢٠١٤ ألف درهم** | **٢٠١٥ ألف درهم** | **٢٠١٦ ألف درهم** | **٢٠١٧ ألف درهم** | **٢٠١٨ ألف درهم** | **الإجمالي ألف درهم** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| تطور السنة ١ | ١٢٥,٦٢٣ | ١٨٧,٩٠١ | ١١٨,٤١٥ | ١١١,٧١١ | ٢٧٥,٨٣٤ | - |
| تطور السنة ٢ | ٢٦١,٠٥٥ | ٤٥٤,٤٢٠ | ١٦١,٠١٠ | ٢٢٣,٨٣٧ | - | - |
| تطور السنة ٣ | ٢٩٠,٨٠٢ | ٤٨٨,٤٣٩ | ١٧٩,٠١٠ | - | - | - |
| تطور السنة ٤ | ٢٩٥,٤٥٦ | ٥٤٨,٧١٧ | - | - | - | - |
| تطور السنة ٥ | ٣٠٧,٩٦٦ | - | - | - | - | - |
| التقدير الحالي للمطالبات التراكمية **(أ)** | ٣٠٧,٩٦٦ | ٥٤٨,٧١٧ | ١٧٩,٠١٠ | ٢٢٣,٨٣٧ | ٢٧٥,٨٣٤ | ١,٥٣٥,٣٦٤ |
| الدفعات المتراكمة حتى تاريخه **(ب)** | (٢٧٥,٨٣٠) | (٤٧٢,١٥٢) | (١٤٠,٧١١) | (١٨٦,٢٥٩) | (١٦٥,٣٧٣) | (١,٢٤٠,٣٢٥) |
| صافي **(أ-ب)** | ٣٢,١٣٦ | ٧٦,٥٦٥ | ٣٨,٢٩٩ | ٣٧,٥٧٨ | ١١٠,٤٦١ | ٢٩٥,٠٣٩ |
| المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات | | | | | | ٢٩٥,٠٣٩ |
| الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١٣ كجزء من إجمالي المطالبات | | | | | | ٤٤,٩٧١ |
| إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي تكافل الأسرة) | | | | | | ٣٤٠,٠١٠ |

**٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة** (تابع)

***تطور سير المطالبات (تابع)***

**مطالبات التكافل – الصافية**

| **سنة التأمين (القيم المتراكمة)** | **٢٠١٤ ألف درهم** | **٢٠١٥ ألف درهم** | **٢٠١٦ ألف درهم** | **٢٠١٧ ألف درهم** | **٢٠١٨ ألف درهم** | **الإجمالي ألف درهم** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| تطور السنة ١ | ٩٠,٤٩٩ | ١٧١,٧٥٨ | ٩٤,٦٣٥ | ٥٨,٤٣١ | ٩٦,٨٩٩ | - |
| تطور السنة ٢ | ١٩٣,٦٢١ | ٣٩٧,٧٩١ | ١٠٤,٣٩٠ | ٨١,٥٨٥ | - | - |
| تطور السنة ٣ | ٢١٢,٢٠٨ | ٤٢٣,٥٥٣ | ١١٠,٥٦٤ | - | - | - |
| تطور السنة ٤ | ٢١٥,٠٢٨ | ٤٥٠,٨٤٧ | - | - | - | - |
| تطور السنة ٥ | ٢١٩,٤١١ | - | - | - | - | - |
| التقدير الحالي للمطالبات التراكمية **(أ)** | ٢١٩,٤١١ | ٤٥٠,٨٤٧ | ١١٠,٥٦٤ | ٨١,٥٨٥ | ٩٦,٨٩٩ | ٩٥٩,٣٠٦ |
| الدفعات المتراكمة حتى تاريخه **(ب)** | (٢٠٠,٥٣٥) | (٤٠٨,٥٤٨) | (٨٧,٠٦٨) | (٦٠,٩٥٦) | (٣٩,٢٤٢) | (٧٩٦,٣٤٩) |
| صافي **(أ-ب)** | ١٨,٨٧٦ | ٤٢,٢٩٩ | ٢٣,٤٩٦ | ٢٠,٦٢٩ | ٥٧,٦٥٧ | ١٦٢,٩٥٧ |
| المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات | | | | | | ١٦٢,٩٥٧ |
| الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١٣ كجزء من إجمالي المطالبات | | | | | | ٣٨,٨٨٠ |
| إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي تكافل الأسرة) | | | | | | ٢٠١,٨٣٧ |

***الحساسيات***

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 ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضحاً تأثيرها على المطلوبات وصافي الإيرادات.

**٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

| | | **التأثير على إجمالي المطلوبات ألف درهم** | **التأثير على صافي الأرباح* ألف درهم** |
|---|---|---|---|
| **المطالبات الحالية** | **+١٠٪** | **+٤٦,٩١١** | **+٣٣,٠٩٤** |
| | **-١٠٪** | **-٤٦,٩١١** | **-٣٣,٠٩٤** |

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| | | التأثير على إجمالي المطلوبات ألف درهم | التأثير على صافي الأرباح* ألف درهم |
|---|---|---|---|
| المطالبات الحالية | +١٠٪ | +٤٢,٨٠٤ | +٣٠,٨٨٤ |
| | -١٠٪ | -٤٢,٨٠٤ | -٣٠,٨٨٤ |

* إن التأثير على صافي الأرباح يكون صافياً من إعادة التكافل.

**٢٤ احتياطي المساهمات غير المكتسبة**

الحركات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة:

| | ٢٠١٨ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **الإجمالي** | **إعادة التكافل** | **التسويات** | **الصافي** |
| | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** |
| الرصيد في ١ يناير | **١٩٤,٨٧٥** | **(١٠٢,٨٥٧)** | **-** | **٩٢,٠١٨** |
| فروق صرف العملات الأجنبية | **-** | **-** | **(١,٢١٣)** | **(١,٢١٣)** |
| المخصص المرصود خلال السنة | **٢٥٨,٧٣٣** | **(١٣٠,٣٧٢)** | **١,٢١٣** | **١٢٩,٥٧٤** |
| مخصص تم تحريره خلال السنة | **(١٩٤,٨٧٥)** | **١٠٢,٨٥٧** | **-** | **(٩٢,٠١٨)** |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | **٢٥٨,٧٣٣** | **(١٣٠,٣٧٢)** | **-** | **١٢٨,٣٦١** |

| | ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | الإجمالي | إعادة التكافل | التسويات | الصافي |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| الرصيد في ١ يناير | ٢١١,٩٧٦ | (٧٠,٧٩٦) | - | ١٤١,١٨٠ |
| فروق صرف العملات الأجنبية | - | - | (١,١٣٨) | (١,١٣٨) |
| المخصص المرصود خلال السنة | ١٩٤,٨٧٥ | (١٠٢,٨٥٧) | ١,١٣٨ | ٩٣,١٥٦ |
| محول إلى محتفظ به للبيع | (٥٣,٥٤٧) | ٤١٢ | - | (٥٣,١٣٥) |
| مخصص تم تحريره خلال السنة | (١٥٨,٤٢٩) | ٧٠,٣٨٤ | - | (٨٨,٠٤٥) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١٩٤,٨٧٥ | (١٠٢,٨٥٧) | - | ٩٢,٠١٨ |

**٢٥ أرصدة التكافل الدائنة**

| | **٢٠١٨** | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| | | (مُعاد عرضها) |
| شركات تكافل | **١٨,٠٩٣** | ٣٧,١١٩ |
| شركات إعادة التكافل | **١١٢,٢٨٣** | ١١٦,٣٧٨ |
| | **١٣٠,٣٧٦** | ١٥٣,٤٩٧ |

**٢٦ مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات**

| | **٢٠١٨** | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| | | (مُعاد عرضها) |
| الرصيد في ١ يناير | **١,٣٠١,٢٤٩** | ٩٨٢,٥٩٢ |
| المبالغ المستثمر بها من قبل المشاركين | **٧٠٢,٠٠٨** | ٦٢٩,٤٢٩ |
| المسترد خلال السنة | **(٧,٣١٩)** | (١٨,٥٦٩) |
| صافي الحركة بما في ذلك الاسترداد داخل الصندوق | **(٥٤٤,٥٤٣)** | (٢٩٢,٢٠٣) |
| | **١,٤٥١,٣٩٥** | ١,٣٠١,٢٤٩ |

**٢٧ الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى**

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| | | (مُعاد عرضها) |
| مستحق إلى الورش والوسطاء | **٧٥,٨٤٣** | ٢٨,٤٣٥ |
| المستحق إلى الموردين | **٥٨,٢١٠** | ٢١,٠٥٤ |
| ذمم الحوافز والعلاوات الدائنة الخاصة بتكافل الأسرة | **٢٣,٧٤١** | ٢٧,٠٤٧ |
| الاستحقاقات المتعلقة بالموظفين | **٢٠,٢٩٢** | ١٧,٧٧٤ |
| مصروفات مستحقة | **٣٨٢٥** | ٢,٣٤٢ |
| مخصصات أخرى | **٩,٥١٥** | ٨,٢٥٧ |
| ضرائب مستحقة الدفع | **٢٤,٦٦٨** | ٢٩,٦٤٠ |
| الفائض مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين | **٢,٥٢٠** | ٤,٣٥٩ |
| عمولات مستحقة الدفع | **٢٦٣,٢١٣** | ١٨٨,٦٩١ |
| مخصص التبرعات الخيرية | **-** | ٢٠ |
| ذمم دائنة آخري | **٤٨,٠٤٧** | ٣٩,٢٣٩ |
| | **٥٢٩,٨٧٤** | ٣٦٦,٨٥٨ |

**٢٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة**

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بتحصيل المساهمات وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. ترى الإدارة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة كبيرة عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| مصروفات عمومية وإدارية | **٢,٥٠١** | ٢,٤٧٩ |

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| **استثمارات** | | |
| **استثمارات متاحة للبيع** | | |
| صناديق متبادلة ومحافظ مدارة خارجياً | **٦٨,٤٣٢** | ٨٢,٣٩٦ |
| | **======** | ====== |
| **المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة** | | |
| مجموعة بن زايد | **١٣,٨٦٣** | ١٠,٩٢٨ |
| المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة | **١٢** | ٢٥ |
| | **١٣,٨٧٥** | ١٠,٩٥٣ |
| | **======** | ====== |
| **المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة** | | |
| المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة | **١** | ٨٧٢ |
| | **===** | ==== |
| **تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين** | | |
| تعويضات قصيرة الأجل | **٦,٦٩٤** | ٦,٨٩٢ |
| تعويضات نهاية الخدمة للموظفين | **٧٦٨** | ٧٠٥ |
| | **٧,٤٦٢** | ٧,٥٩٧ |
| | **=====** | ===== |

### ٢٩ محفظة حاملي وثائق التأمين

| | ٢٠١٨ **ألف درهم** | ٢٠١٧ ألف درهم |
|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير | **(٤٧٥,١٣٢)** | (٤٥٤,١٤٤) |
| صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للسنة (الإيضاح ٨) | **(٥٧,٩٣٣)** | (٢٠,٩٨٨) |
| الفائض الموزع على حاملي وثائق التكافل للأسرة | **(١٢,٠٣٤)** | - |
| | --- | --- |
| | **(٥٤٥,٠٩٩)** | (٤٧٥,١٣٢) |
| | **=======** | ======= |
| ممولة من قبل المساهمين | **٥٤٥,٠٩٩** | ٤٧٥,١٣٢ |
| | --- | --- |
| | **-** | - |
| | **=====** | ===== |

قام مساهمو الشركة بتمويل العجز في محفظة حاملي وثائق التكافل وفقاً لعقود التكافل المبرمة بين الشركة وحاملي الوثائق.

### ٣٠ رأس المال

| | ٢٠١٨ **ألف درهم** | ٢٠١٧ ألف درهم |
|---|---|---|
| *رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل* | | |
| ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة درهم واحد | | |
| للسهم *(٢٠١٧: ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم)* | **١,٢١٠,٠٠٠** | ١,٢١٠,٠٠٠ |
| | **=======** | ======= |

### ٣١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يصل رصيد هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات التي ينص عليها القانون المذكور أعلاه.

### ٣٢ احتياطي إعادة التقييم

إن حصة المجموعة من إعادة التقييم لا شيء *(٢٠١٧: ٥.٧ مليون درهم)* المتعلق بالأراضي والمباني خلال السنة تم إضافتها إلى الاحتياطي غير القابل للتوزيع (راجع الإيضاح ٣).

### ٣٣ أسهم الخزينة

في ٢٠٠٨، قامت الشركة بإعادة شراء ٢١,٦٦٧,٣٧٧ سهم بمبلغ ٣٥.٩٧ مليون درهم. تم بيان أسهم الخزينة كرصيد مدين منفصل عن حقوق المساهمين بالتكلفة. تم اعتماد إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة. يرجى مراجعة الإيضاح ٤٥ للتفاصيل بشأن الحدث اللاحق المتعلق بأسهم الخزينة.

### ٣٤ ربحية السهم

يرتكز حساب ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على الأرباح البالغة ٢.٠ مليون درهم *(٢٠١٧: أرباح بلغت ٢٧.٥ مليون درهم)* مقسمة على متوسط عدد الأسهم المرجح البالغ ١,١٨٨ مليون سهماً *(٢٠١٧: ١,١٨٨ مليون سهماً)* القائمة خلال السنة بعد الأخذ في الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

**٣٥ الضرائب - متداولة**

تتألف الضرائب من الضريبة على العمليات الخارجية، حيث أن عمليات المجموعة تخضع لهيئات وأحكام ضريبية متنوعة، فإنه من غير العملي تقديم تسوية بين الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة جنباً إلى جنب مع تفاصيل تحتوي على معدلات الضريبة المطبقة.

**٣٦ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية**

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| خطابات الضمان | **١٦,٤٤٠** | ١٣,٠٤٥ |
| | **=====** | ===== |

يحتفظ البنك بودائع قانونية بمبلغ ١٦.٧١ مليون درهم *(٢٠١٧: ١٣.٣٢ مليون درهم)* كرهن مقابل الضمانات أعلاه.

إن المجموعة معرضة لمطالبات ودعاوى قضائية مرفوعة من قبل حاملي وثائق التكافل وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق تم إصدارها. ترى الإدارة بناءً على رأي الاستشاري القانوني المستقل أن تأكيد قيمة الالتزام وتوقيته يستند بشكل كبير على نتائج حكم المحكمة. علاوة على ذلك، وفقاً للاستشاري القانوني المستقل، لدى المجموعة أساس قوي لصدور حكم في صالحها. 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 الأرجح أن ينتج عن ذلك خسائر للمجموعة فيما يتعلق بتدفق الموارد الاقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

لا توجد ارتباطات رأسمالية هامة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *(٢٠١٧: لا شيء)*.

**٣٧ ارتباطات عقود الإيجار التشغيلي**

إن ارتباطات عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء الخاصة بالمجموعة مستحقة الدفع كما يلي:

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| أقل من سنة | **١,٨٢٧** | ١,٠٥٧ |
| من سنة إلى خمس سنوات | **-** | ١٧ |
| | **--------** | -------- |
| | **١,٨٢٧** | ١,٠٧٤ |
| | **====** | ==== |

إيضاحات *(تابع)*

**٣٨ القطاعات التشغيلية**

*حسب قطاع الأعمال*

***(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)***

| | **تكافل عام ألف درهم** | **تكافل الأسرة ألف درهم** | **الإجمالي ألف درهم** |
|---|---|---|---|
| إجمالي المساهمات المكتتبة | ٦٤٤,٠١١ | ٤١٨,٩٤٩ | ١,٠٦٢,٩٦٠ |
| | ======= | ======= | ======= |
| صافي المساهمات المكتسبة | ٣٦٥,٠٩١ | ٣٦٣,٥٧٨ | ٧٢٨,٦٦٩ |
| العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه | ٢٤,٥٩٣ | ١١,١٣٣ | ٣٥,٧٢٦ |
| | ---------- | ---------- | ---------- |
| | ٣٨٩,٦٨٤ | ٣٧٤,٧١١ | ٧٦٤,٣٩٥ |
| صافي المطالبات المتكبدة | (٢١٧,٥٦٥) | (٣٠,٣٢١) | (٢٤٧,٨٨٦) |
| العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى | (٩١,٩٧٦) | (٢٧٢,٦٨٥) | (٣٦٤,٦٦١) |
| | ---------- | ---------- | ---------- |
| صافي إيرادات التأمين | ٨٠,١٤٣ | ٧١,٧٠٥ | ١٥١,٨٤٨ |
| إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى | | | ٣٠,٤٧٨ |
| المصروفات غير المخصصة والضريبة | | | (١٥٠,٤٣٧) |
| التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة | | | (١٢,٠٣٤) |
| الخسائر من العمليات المتوقفة | | | (١٩,٣٧٨) |
| | | | ---------- |
| صافي الأرباح بعد الضريبة | | | ٤٧٧ |
| | | | ====== |

*(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) (مُعاد عرضها)*

| | تكافل عام ألف درهم | تكافل الأسرة ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|
| إجمالي المساهمات المكتتبة | ٤٦٧,١٢١ | ٣٤٠,٩٠٥ | ٨٠٨,٠٢٦ |
| | ====== | ====== | ====== |
| صافي المساهمات المكتسبة | ٢٦٠,١٥١ | ٢٩٤,٢٧٢ | ٥٥٤,٤٢٣ |
| العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه | ٢٣,٣٠٧ | - | ٢٣,٣٠٧ |
| | ---------- | ---------- | ---------- |
| | ٢٨٣,٤٥٨ | ٢٩٤,٢٧٢ | ٥٧٧,٧٣٠ |
| صافي المطالبات المتكبدة | (١٣٣,١٢٠) | (٣٤,٣٧٩) | (١٦٧,٤٩٩) |
| العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى | (٦٥,٧٣٦) | (١٩٩,٣٢٠) | (٢٦٥,٠٥٦) |
| | ---------- | ---------- | ---------- |
| صافي إيرادات التأمين | ٨٤,٦٠٢ | ٦٠,٥٧٣ | ١٤٥,١٧٥ |
| إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى | | | ٧٠,٧٥٩ |
| المصروفات غير المخصصة والضريبة | | | (١٤٢,٦٢٠) |
| التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة | | | - |
| الأرباح من العمليات المتوقفة | | | (٣٥,٨٠٥) |
| | | | ---------- |
| صافي الأرباح بعد الضريبة | | | ٣٧,٥٠٩ |
| | | | ===== |

إيضاحات *(تابع)*

**٣٨ القطاعات التشغيلية** (تابع)

*حسب التوزيع الجغرافي*

***(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)***

| | أفريقيا<br>ألف درهم | أسيا<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|
| إجمالي المساهمات المكتتبة | ٢٧١,٥١٠ | ٧٩١,٤٥٠ | ١,٠٦٢,٩٦٠ |
| | ====== | ====== | ======= |
| صافي المساهمات المكتسبة | ١٩١,٧٣٩ | ٥٣٦,٩٣٠ | ٧٢٨,٦٦٩ |
| العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه | ١١,٠٨٤ | ٢٤,٦٤٢ | ٣٥,٧٢٦ |
| | ---------- | ---------- | ---------- |
| | ٢٠٢,٨٢٣ | ٥٦١,٥٧٢ | ٧٦٤,٣٩٥ |
| صافي المطالبات المتكبدة | (١٠٤,١٩٧) | (١٤٣,٦٨٩) | (٢٤٧,٨٨٦) |
| العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى | (٥١,٢٨١) | (٣١٣,٣٨٠) | (٣٦٤,٦٦١) |
| | ---------- | ---------- | ---------- |
| صافي إيرادات التأمين | ٤٧,٣٤٥ | ١٠٤,٥٠٣ | ١٥١,٨٤٨ |
| إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى | | | ٣٠,٤٧٨ |
| المصروفات غير المخصصة والضريبة | | | (١٥٠,٤٣٧) |
| التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة | | | (١٢,٠٣٤) |
| الخسائر من العمليات المتوقفة | | | (١٩,٣٧٨) |
| | | | ---------- |
| صافي الأرباح بعد الضريبة | | | ٤٧٧ |
| | | | ===== |

*حسب التوزيع الجغرافي*

*(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) (مُعاد عرضها)*

| | إفريقيا<br>ألف درهم | أسيا<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|
| إجمالي المساهمات المكتتبة | ٢٣٩,٤٥٥ | ٥٦٨,٥٧١ | ٨٠٨,٠٢٦ |
| | ====== | ====== | ====== |
| صافي المساهمات المكتسبة | ١٨٣,١٤٢ | ٣٧١,٢٨١ | ٥٥٤,٤٢٣ |
| العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه | ٩,١٤٨ | ١٤,١٥٩ | ٢٣,٣٠٧ |
| | ---------- | ---------- | ---------- |
| | ١٩٢,٢٩٠ | ٣٨٥,٤٤٠ | ٥٧٧,٧٣٠ |
| صافي المطالبات المتكبدة | (١٠٠,٨٩٩) | (٦٦,٦٠٠) | (١٦٧,٤٩٩) |
| العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى | (٤٥,٦٢٥) | (٢١٩,٤٣١) | (٢٦٥,٠٥٦) |
| | ---------- | ---------- | ---------- |
| صافي إيرادات التأمين | ٤٥,٧٦٦ | ٩٩,٤٠٩ | ١٤٥,١٧٥ |
| إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى | | | ٧٠,٧٥٩ |
| المصروفات غير المخصصة والضريبة | | | (١٤٢,٦٢٠) |
| التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة | | | - |
| الأرباح من العمليات المتوقفة | | | (٣٥,٨٠٥) |
| | | | ---------- |
| صافي الأرباح بعد الضريبة | | | ٣٧,٥٠٩ |
| | | | ===== |

إيضاحات *(تابع)*

**٣٨ القطاعات التشغيلية** (تابع)

*حسب قطاع الأعمال*

***(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)***

| | تكافل عام | تكافل الأسرة | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** |
| الممتلكات والمعدات | ٥٦,٤٧٣ | ٢,٧١٥ | ٥٩,١٨٨ |
| الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة | ١٢٦,٤٦٥ | ٤٠٥ | ١٢٦,٨٧٠ |
| العقارات الاستثمارية | ١٤٠,٨٠٧ | - | ١٤٠,٨٠٧ |
| الاستثمارات في شركات زميلة | ١١٩,٢٧٦ | - | ١١٩,٢٧٦ |
| الودائع القانونية | ١٦٧,٠٥٥ | ١٢,٩١٥ | ١٧٩,٩٧٠ |
| الاستثمارات | ٣٠٩,٧٢٧ | ١٤,٥٦٤ | ٣٢٤,٢٩١ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ١,٤٦١,٤١٤ | ١,٤٦١,٤١٤ |
| ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | ٤,٢٩٢ | ٢٨٦ | ٤,٥٧٨ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ١٨٧,٣٦٦ | ٥٩,٦٣٣ | ٢٤٦,٩٩٩ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية | ٨٦,٩٩٦ | ٥١,١٧٧ | ١٣٨,١٧٣ |
| حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة | ١٢٨,٦٧٤ | ١,٦٩٨ | ١٣٠,٣٧٢ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | ١٣,٨٧٥ | - | ١٣,٨٧٥ |
| الذمم المدينة والموجودات الأخرى | ٢٣,٤٩٤ | ٣٦٢,٥٦٤ | ٣٨٦,٠٥٨ |
| النقد والأرصدة المصرفية | ١٤٢,٢٢٥ | ١٣٢,٤٠١ | ٢٧٤,٦٢٦ |
| الموجودات المحتفظ بها للبيع | ٣٨٠,٠٣٣ | ٢٠,٥٠٤ | ٤٠٠,٥٣٧ |
| إجمالي الموجودات | ١,٨٨٦,٧٥٨ | ٢,١٢٠,٢٧٦ | ٤,٠٠٧,٠٣٤ |

| | تكافل عام | تكافل الأسرة | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| **المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين** | **ألف درهم** | **ألف درهم** | **ألف درهم** |
| التمويلات المصرفية | - | - | - |
| المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة | ٢٨١,٤٩٤ | ١٨٧,٦١٨ | ٤٦٩,١١٢ |
| المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ١,٤٥١,٣٩٥ | ١,٤٥١,٣٩٥ |
| احتياطي المساهمات غير المكتسبة | ٢٤٤,١٧٤ | ١٤,٥٥٩ | ٢٥٨,٧٣٣ |
| أرصدة تكافل دائنة | ١٢٠,٥٠٣ | ٩,٨٧٣ | ١٣٠,٣٧٦ |
| الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى | ١٣٦,٧٦٢ | ٣٩٣,١١٢ | ٥٢٩,٨٧٤ |
| المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ١ | - | ١ |
| المطلوبات المحتفظ بها للبيع | ٣٨٠,٠٣٣ | ٣١٩ | ٣٨٠,٣٥٢ |
| إجمالي المطلوبات | ١,١٦٢,٩٦٧ | ٢,٠٥٦,٨٧٦ | ٣,٢١٩,٨٤٣ |
| محفظة حاملي وثائق التأمين | - | - | - |
| صافي الموجودات المستخدمة | ٧٢٣,٧٩١ | ٦٣,٤٠٠ | ٧٨٧,١٩١ |
| **ممولة بواسطة:** | | | |
| حقوق ملكية المساهمين | | | ٧٢٤,٤٥٥ |
| الحصص غير المسيطرة | | | ٦٢,٧٣٦ |
| | | | ٧٨٧,١٩١ |

إيضاحات *(تابع)*

**٣٨ القطاعات التشغيلية** (تابع)

*حسب قطاع الأعمال*

*(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) (مُعاد عرضها)*

| | تكافل عام | تكافل الأسرة | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| الممتلكات والمعدات | ٦٠,٣٧٩ | ٣,٤١٩ | ٦٣,٧٩٨ |
| الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة | ١٢٧,١٨٩ | ٢٤٩ | ١٢٧,٤٣٨ |
| العقارات الاستثمارية | ١٣٩,٦٧٦ | - | ١٣٩,٦٧٦ |
| الاستثمارات في شركات زميلة | ١١٤,٧٧٧ | - | ١١٤,٧٧٧ |
| الودائع القانونية | ١٥٧,٣٣٨ | ٦,٤٥١ | ١٦٣,٧٨٩ |
| الاستثمارات | ٣٢١,٦٧٢ | ٤,٥٦٥ | ٣٢٦,٢٣٧ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ١,٣٠٨,٩٣٩ | ١,٣٠٨,٩٣٩ |
| ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | ٤,٣٠٩ | ٢٢٤ | ٤,٥٣٣ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ١٧٢,٠٠٦ | ١٢,٥٦٥ | ١٨٤,٥٧١ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية | ٩٢,٣٢٣ | ٢٦,٨٧٩ | ١١٩,٢٠٢ |
| حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة | ١٠١,٤٧٤ | ١,٣٨٣ | ١٠٢,٨٥٧ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | ١٠,٩٠٨ | ٤٥ | ١٠,٩٥٣ |
| الذمم المدينة والموجودات الأخرى | ١٩,٢٦٢ | ٣٥٠,٦٠٩ | ٣٦٩,٨٧١ |
| النقد والأرصدة المصرفية | ١٢٢,٩٩٢ | ٤٤,٥٦٠ | ١٦٧,٥٥٢ |
| الموجودات المحتفظ بها للبيع | ٤٤٢,٠٧٤ | ٥٣,٠٨٨ | ٤٩٥,١٦٢ |
| إجمالي الموجودات | ١,٨٨٦,٣٧٩ | ١,٨١٢,٩٧٦ | ٣,٦٩٩,٣٥٥ |

| | تكافل عام | تكافل الأسرة | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| التمويلات المصرفية | - | - | - |
| المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة | ٢٨٢,٩٠٤ | ١٣٦,٤٦٢ | ٤١٩,٣٦٦ |
| المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ١,٣٠١,٢٤٩ | ١,٣٠١,٢٤٩ |
| احتياطي المساهمات غير المكتسبة | ١٨٧,٨٨٤ | ٦,٩٩١ | ١٩٤,٨٧٥ |
| أرصدة تكافل دائنة | ١٤٢,١٠٨ | ١١,٣٨٩ | ١٥٣,٤٩٧ |
| الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى | ٩٨,٥٥٥ | ٢٦٨,٣٠٣ | ٣٦٦,٨٥٨ |
| المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ٥٦٣ | ٣٠٩ | ٨٧٢ |
| المطلوبات المحتفظ بها للبيع | ٤٤٢,٠٧٤ | ١٣,٥٢٣ | ٤٥٥,٥٩٧ |
| إجمالي المطلوبات | ١,١٥٤,٠٨٨ | ١,٧٣٨,٢٢٦ | ٢,٨٩٢,٣١٤ |
| محفظة حاملي وثائق التأمين | - | - | - |
| صافي الموجودات المستخدمة | ٧٣٢,٢٩١ | ٧٤,٧٥٠ | ٨٠٧,٠٤١ |
| ممولة بواسطة: | | | |
| حقوق ملكية المساهمين | | | ٧٤٠,٥١٤ |
| الحصص غير المسيطرة | | | ٦٦,٥٢٧ |
| | | | ٨٠٧,٠٤١ |

إيضاحات *(تابع)*

**٣٩ الحصة غير المسيطرة**

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة التي تمتلك حصص هامة غير مسيطرة، كما في تاريخ التقرير، قبل حذف أي معاملات بين شركات المجموعة:

**شركة سلامة أشورنس - السنغال**

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| نسبة الحصة غير المسيطرة | **٤١.٥٥٪** | ٤١.٥٥٪ |
| الموجودات المتداولة | **٣٥,٥١٨** | ٢٦,٥٠٥ |
| الموجودات غير المتداولة | **١٠,٧٦٨** | ١١,٥٠٩ |
| المطلوبات المتداولة | **(٣٩,١٧٠)** | (٣١,٧٢٣) |
| **القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة** | **٢,٩٥٧** | ٢,٦١٤ |
| إيرادات التأمين | **٨,٤٩٦** | ٦,٤٩٢ |
| الأرباح / (الخسائر) | **١,١١٦** | (٢,٨٢٢) |
| إجمالي الإيرادات /(الخسائر) الشاملة | **٨٢٦** | (١,٧٥١) |
| **الأرباح / (الخسائر) المخصصة للحصة غير المسيطرة** | **٤٦٤** | (١,١٧٣) |
| التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية | **٣٧٤** | ٤,٢٠٩ |
| التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية | **(٨٠٠)** | ١,٨٣٥ |
| التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة | **-** | (٣,٩٨٢) |
| **صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله** | **(٤٢٦)** | ٢,٠٦٢ |

**البيت المصري السعودي للتأمين**

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| نسبة الحصة غير المسيطرة | **٤٨.٨٥٪** | ٤٨.٨٥٪ |
| الموجودات المتداولة | **٩٥,٧٨٠** | ٩١,١١٥ |
| الموجودات غير المتداولة | **٨٤,٨٦١** | ٨١,٠٨٩ |
| المطلوبات المتداولة | **(١٠٠,٤٥٩)** | (٨٢,٣٤٣) |
| **القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة** | **٣٩,١٦٩** | ٤٣,٨٩٧ |
| إيرادات التأمين | **٧,١٤٥** | ٥,٩٠١ |
| الأرباح | **(٥,٣٢٥)** | ٢٢,٤٧٥ |
| إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة | **(٥,٩٧٨)** | ٢٤,٤٥٧ |
| **الأرباح المخصصة للحصة غير المسيطرة** | **(٢,٦٠١)** | ١٠,٩٧٩ |
| التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية | **١٠,٦١٤** | ١٧,٠١٠ |
| التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية | **(١١,٥٥٣)** | (١٥,٧٠٨) |
| التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية - توزيعات الأرباح النقدية إلى الحصة غير المسيطرة | **(١,٨٠٦)** | - |
| **صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله** | **(٢,٧٤٥)** | ١,٣٠٢ |

**شركات تابعة أخرى**

| | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|---|---|---|
| | **ألف درهم** | ألف درهم |
| **القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة** | **٢٠,٦١٠** | ٢٠,٠١٦ |

## ٤٠ العمليات المتوقفة

خلال ٢٠١٥، وافق مجلس إدارة المجموعة على بيع استثماراته في شركته التابعة بست ري القابضة المحدودة. سابقاً، لم يتم تصنيف الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع أو عمليات متوقفة. خلال ٢٠١٧، تمت إعادة تصنيفها على أنها محتفظ بها للاستخدام حيث لم يعد الاستثمار يفي بمعايير تصنيفه على أنها محتفظ بها للبيع. قامت الجهة التنظيمية لشركة بيست ري لايف ليمتد بفرض قيود على كافة المعاملات المالية والمصرفية دون الحصول على موافقة الهيئة. علاوة على ذلك قامت الجهة التنظيمية بطلب إعادة تحويل كافة الموجودات الخارجية إلى بلد التأسيس عند الاستحقاق أو الاستبعاد. يرى مجلس الإدارة أن ذلك يمثل فقدان للسيطرة على عمليات الشركة التابعة. علاوة على ذلك، في ضوء هذه التطورات تمت إعادة تصنيف صافي الاستثمار في شركة بيست ري لايف المحدودة على أنه مُتاح للبيع.

قرر مجلس الإدارة رصد مخصص بمبلغ ٤٣,٨٩٣ ألف درهم مقابل الانخفاض الكامل في قيمة شركة بست ري لايف ليمتد، حيث لا تتوقع المجموعة أية تدفقات نقدية موجبة من هذه الوحدة نظراً للنتائج التشغيلية السالبة. تمثل النتائج الواردة أدناه نتائج الشركة التابعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

قرر مجلس الإدارة خلال السنة استبعاد استثمار المجموعة في شركة بست ري القابضة المحدودة ("بست ري"). بموجب قرار مجلس الإدارة، أبرمت الإدارة اتفاقية بيع وشراء مع "بيرنهايم كوربوريشن ليمتد" لبيع كامل حصة المجموعة في "بست ري". وفقا لشروط اتفاقية البيع والشراء، يقوم المشتري بدفع ١.٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٠.٣٧ مليون درهم) نقداً على أن يتوقف المبلغ المتبقي البالغ ٥.٤ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١٩.٨٥ مليون درهم) على الاستردادات المستقبلية من محفظة "بست ري" التي يجب دفعها خلال سنتين من تاريخ توقيع اتفاقية البيع والشراء. وهو ١١ نوفمبر ٢٠١٨. لاحقاً لتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم الانتهاء من عملية البيع في ٢٠١٩.

بناءً على ما سبق، تم تصنيف استثمار المجموعة في "بست ري القابضة المحدودة"على أنه "استثمارات محتفظ بها للبيع في هذه البيانات المالية الموحدة. تم تحميل خسائر انخفاض قيمة بمبلغ ٢٢.٢٦ مليون درهم على الأرباح أو الخسائر وهو ما يمثل الفرق بين التحقيق المتوقع للنقد من استبعاد استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع وبين قيمته الدفترية.

**النتائج من العمليات المتوقفة**

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم<br>(مُعاد عرضها) |
|---|---|---|
| الإيرادات | ٥,٦١٦ | ٣٨,٦٦٧ |
| المصروفات | (٢,٧٣٠) | (٣٠,٥٧٩) |
| النتائج من الأنشطة التشغيلية | ٢,٨٨٦ | ٨,٠٨٨ |
| ضريبة الدخل | - | - |
| النتائج من الأنشطة التشغيلية، صافية من الضريبة | ٢,٨٨٦ | ٨,٠٨٨ |
| خسائر انخفاض القيمة | (٢٢,٢٦٤) | (٤٣,٨٩٣) |
| الخسائر من العمليات المتوقفة، صافية من الضريبة | (١٩,٣٧٨) | (٣٥,٨٠٥) |

**التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من العمليات المتوقفة**

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية | (٢٤,٩٦٤) | (٥٩,٣٦٩) |
| صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية | ٣,٩٨٢ | ٣٥,٤٣٤ |
| صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية | (٤,٢٨٧) | ١٣,٧٤٠ |
| صافي التدفقات النقدية للسنة | (٢٥,٢٦٩) | (١٠,١٩٥) |

**٤١ مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع**

**موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم<br>(مُعاد عرضها) |
|---|---|---|
| الممتلكات والمعدات | **١٠,٩٣٣** | ١١,٢٦٣ |
| الموجودات غير الملموسة | **٤٥٠** | ٤٧٠ |
| العقارات الاستثمارية | **٧٩,٦٧٦** | ٨٣,٨٧٠ |
| الاستثمارات في شركات زميلة | **٥١٦** | ٥١٦ |
| الودائع القانونية والاستثمارية | **٧٥٤** | ٧٥٤ |
| الاستثمارات | **٦٠,٧٣٥** | ٦٤,٤٧٢ |
| ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين | **٨٦,١٨٥** | ١٤٠,٩٥١ |
| أقساط وأرصدة تأمين مدينة | **١٣٤,٢٩٩** | ١٥٥,٠٢٢ |
| حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة | **٤٣,٦٨٣** | ٤٦,٣١٧ |
| حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة | **-** | - |
| الموجودات الأخرى | **١٨,٨٥١** | ١٢,٨٠٧ |
| إيداعات إسلامية | **-** | - |
| النقد في الصندوق ولدى البنك | **٨,٠٦٧** | ٣٣,٣٣٦ |
| معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد | **(٤٣,٦١٢)** | (٥٤,٦١٦) |
| **الموجودات المحتفظ بها للبيع** | **٤٠٠,٥٣٧** | ٤٩٥,١٦٢ |
| **التزامات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع** | | |
| إجمالي المطالبات القائمة | **٤٠,٢٧٨** | ٩٧,٧١٤ |
| الأقساط غير المكتسبة | **-** | ١٥ |
| أرصدة تأمين دائنة | **١٨٩,٥٥٦** | ٢٠٧,٣٧٦ |
| الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات | **١٦,١٩١** | ١١,٨٧٨ |
| قرض مصرفي – استحقاق طويل الأجل | **١٣٤,٣٢٧** | ١٣٨,٦١٤ |
| **التزامات محتفظ بها للبيع** | **٣٨٠,٣٥٢** | ٤٥٥,٥٩٧ |
| **صافي الموجودات** | **٢٠,١٨٥** | ٣٩,٥٦٥ |

**قياس القيم العادلة**

**١- النظام المتدرج للقيمة العادلة**

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ٢٠.١٩ مليون درهم *(٢٠١٧: ٣٩.٥٧ مليون درهم)*، قبل تكاليف البيع البالغة ٢٠.١٩ مليون درهم *(٢٠١٧: ٣٩.٥٧ 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.

إيضاحات *(تابع)*

**٤٢ إدارة مخاطر رأس المال**

فيما يلي أهداف الشركة من إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال اللازمة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.
- حماية قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى يتسنى لها مواصلة تحقيق عائدات لمساهميها وامتيازات لأصحاب المصلحة الأخرين؛ و
- تحقيق عائدات كافية للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتوافق مع مستوى المخاطر.

تحدد الجهة التنظيمية المحلية بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى وطبيعة رأس المال الذي يتعين الاحتفاظ به من قبل الشركة بالإضافة إلى مطلوباتها الخاصة بعقود التكافل. يتعين الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال (الموضح أدناه) في كافة الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للوائح المحلية المتعلقة بملاءة التكافل، والتي التزمت بها خلال السنة. قامت الشركة ضمن الإجراءات والسياسات الخاصة بها، بإدراج الاختبارات الضرورية لضمان الاستمرارية والالتزام التام بتلك اللوائح.

يتضمن الجدول التالي الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة بالإضافة إلى الإجمالي المحتفظ به.

| | ٢٠١٨<br>**ألف درهم** | ٢٠١٧<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| الحد الأدنى لرأس المال النظامي | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| | ====== | ====== |
| إجمالي حقوق المساهمين | ٧٢٤,٤٥٥ | ٧٤٠,٥١٤ |
| | ====== | ====== |

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بشأن الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو المدفوع والبالغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التكافل و٢٥٠ مليون درهم لتأسيس شركات إعادة التأمين. كما ينص القرار على أن يكون ٧٥٪ على الأقل من رأسمال شركات التكافل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة مملوكاً لأشخاص طبيعيين مواطنين أو من دول مجلس التعاون الخليجي أو من قبل أشخاص اعتبارية مملوكة من قبل مواطنين أو من قبل مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. التزمت الشركة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

**٤٣ ملخص للمخصصات التقنية**

**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

| | **أعمال التكافل العامة**<br>**ألف درهم** | **تكافل الأسرة**<br>**ألف درهم** | **الإجمالي**<br>**ألف درهم** |
|---|---|---|---|
| **إجمالي الاحتياطيات** | | | |
| احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) | ٢٨١,٤٩٣ | ٥٨,٥١٩ | ٣٤٠,٠١٢ |
| احتياطيات تكافل الأسرة | - | ١٢٩,٠٩٩ | ١٢٩,٠٩٩ |
| المساهمات غير المكتسبة | ٢٤٤,١٧٥ | ١٤,٥٥٩ | ٢٥٨,٧٣٤ |
| | --- | --- | --- |
| **الإجمالي** | ٥٢٥,٦٦٨ | ٢٠٢,١٧٧ | ٧٢٧,٨٤٥ |
| | ====== | ====== | ====== |

**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

| | **أعمال التكافل العامة**<br>**ألف درهم** | **تكافل الأسرة**<br>**ألف درهم** | **الإجمالي**<br>**ألف درهم** |
|---|---|---|---|
| **صافي الاحتياطيات** | | | |
| احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) | ١٩٤,٤٩٨ | ٧,٣٤٢ | ٢٠١,٨٤٠ |
| احتياطيات تكافل الأسرة | - | ١٢٩,٠٩٩ | ١٢٩,٠٩٩ |
| المساهمات غير المكتسبة | ١١٥,٥٠٠ | ١٢,٨٦١ | ١٢٨,٣٦١ |
| | --- | --- | --- |
| **الإجمالي** | ٣٠٩,٩٩٨ | ١٤٩,٣٠٢ | ٤٥٩,٣٠٠ |
| | ====== | ====== | ====== |

## ٤٣ ملخص للمخصصات التقنية (تابع)

| | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | | |
|---|---|---|---|
| | أعمال التكافل العامة | تكافل الأسرة | الإجمالي |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| إجمالي الاحتياطيات | | | |
| احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) | ٢٨٢,٩٠٤ | ٣١,٥٦٠ | ٣١٤,٤٦٤ |
| احتياطيات تكافل الأسرة | - | ١٠٤,٩٠٢ | ١٠٤,٩٠٢ |
| المساهمات غير المكتسبة | ١٨٧,٨٨٤ | ٦,٩٩١ | ١٩٤,٨٧٥ |
| الإجمالي | ٤٧٠,٧٨٨ | ١٤٣,٤٥٣ | ٦١٤,٢٤١ |

| | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مُعاد عرضها) | | |
|---|---|---|---|
| | أعمال التكافل العامة | تكافل الأسرة | الإجمالي |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| صافي الاحتياطيات | | | |
| احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها) | ١٩٠,٥٨١ | ٤,٦٨١ | ١٩٥,٢٦٢ |
| احتياطيات تكافل الأسرة | - | ١٠٤,٩٠٢ | ١٠٤,٩٠٢ |
| المساهمات غير المكتسبة | ٨٦,٤١٠ | ٥,٦٠٨ | ٩٢,٠١٨ |
| الإجمالي | ٢٧٦,٩٩١ | ١١٥,١٩١ | ٣٩٢,١٨٢ |

تشتمل الاحتياطيات التقنية أعلاه على الاحتياطيات الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة. تم احتساب الاحتياطيات الخاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة من قبل خبير اكتواري مؤهل ومستقل تم تعينه من قبل الشركة، باستثناء المساهمات غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التكافل العامة، والتي تم احتسابها باستخدام نموذج داخلي. تم احتساب الاحتياطيات الخاصة بالشركات التابعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية الإقليمية المتبعة.

## ٤٤ إعادة العرض

قامت المجموعة في ٢٠١٥ بإعادة تصنيف استثمارها في شركتها التابعة، بست ري القابضة المحدودة، كموجودات محتفظ بها للبيع. تتألف بست ري القابضة المحدودة من بست ري فاملي وبست ري لايف ليمتد. نظراً لأن الاستثمارات في بست ري القابضة وبست ري فاملي لم يعد ينطبق عليها معايير التصنيف كموجودات محتفظ بها بغرض البيع خلال ٢٠١٧، فقد تم إعادة تصنيفها كموجودات محتفظ بها للاستخدام. في ديسمبر ٢٠١٨، تلقت المجموعة عرض لشراء الشركة التابعة، التي يتم تصنيفها حالياً على أنها محتفظ بها للبيع بما في ذلك إعادة بيان السنة السابقة كما لو كانت الشركة التابعة مصنفة بصورة دائمة على أنها محتفظ بها للبيع. يلخص الجدول التالي تأثير إعادة العرض:

إيضاحات *(تابع)*

**٤٤ إعادة العرض** (تابع)

التأثير على المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| | وفقاً للبيان السابق ألف درهم | تأثير إعادة العرض إعادة العرض ألف درهم | وفقاً لإعادة العرض ألف درهم |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| الممتلكات والمعدات | ٦٦,١٦١ | (٢,٣٦٣) | ٦٣,٧٩٨ |
| الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة | ١٢٧,٤٥٨ | (٢٠) | ١٢٧,٤٣٨ |
| العقارات الاستثمارية | ١٣٩,٦٧٦ | - | ١٣٩,٦٧٦ |
| استثمارات في شركات زميلة | ١١٤,٧٧٧ | - | ١١٤,٧٧٧ |
| ودائع قانونية | ١٦٣,٧٨٩ | - | ١٦٣,٧٨٩ |
| استثمارات | ٣٤٩,١٤٦ | (٢٢,٩٠٩) | ٣٢٦,٢٣٧ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٣٠٨,٩٣٩ | - | ١,٣٠٨,٩٣٩ |
| ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | ٦,١٢٥ | (١,٥٩٢) | ٤,٥٣٣ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ١٩٧,٣٨٠ | (١٢,٨٠٩) | ١٨٤,٥٧١ |
| حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية | ١١٩,٢٠٢ | - | ١١٩,٢٠٢ |
| حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة | ١٠٢,٨٥٧ | - | ١٠٢,٨٥٧ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | ١٠,٩٥٣ | - | ١٠,٩٥٣ |
| الموجودات الأخرى والذمم المدينة | ٣٧١,٧٥٧ | (١,٨٨٦) | ٣٦٩,٨٧١ |
| النقد والأرصدة المصرفية | ١٧٩,٠٦٢ | (١١,٥١٠) | ١٦٧,٥٥٢ |
| الموجودات المحتفظ بها للبيع | - | ٤٩٥,١٦٢ | ٤٩٥,١٦٢ |
| **إجمالي الموجودات** | ٣,٢٥٧,٢٨٢ | ٤٤٢,٠٧٣ | ٣,٦٩٩,٣٥٥ |
| **المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين** | | | |
| التمويلات المصرفية | - | - | - |
| المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة | ٤٢٨,٠٤٣ | (٨,٦٧٧) | ٤١٩,٣٦٦ |
| مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | ١,٣٠١,٢٤٩ | - | ١,٣٠١,٢٤٩ |
| احتياطي المساهمات غير المكتسبة | ١٩٤,٨٨٣ | (٨) | ١٩٤,٨٧٥ |
| أرصدة تكافل دائنة | ١٥٨,١٢٢ | (٤,٦٢٥) | ١٥٣,٤٩٧ |
| مستحقات وذمم دائنة أخرى | ٣٦٧,٠٧٢ | (٢١٤) | ٣٦٦,٨٥٨ |
| مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ٨٧٢ | - | ٨٧٢ |
| الالتزامات المتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع | - | ٤٥٥,٥٩٧ | ٤٥٥,٥٩٧ |
| **إجمالي المطلوبات** | ٢,٤٥٠,٢٤١ | ٤٤٢,٠٧٣ | ٢,٨٩٢,٣١٤ |
| محفظة حاملي وثائق التأمين | - | - | - |
| **صافي الموجودات المستخدمة** | ٨٠٧,٠٤١ | - | ٨٠٧,٠٤١ |
| **ممول بواسطة:** | | | |
| حقوق ملكية المساهمين | ٧٤٠,٥١٤ | - | ٧٤٠,٥١٤ |
| الحصص غير المسيطرة | ٦٦,٥٢٧ | - | ٦٦,٥٢٧ |
| | ٨٠٧,٠٤١ | - | ٨٠٧,٠٤١ |

لم يكن هناك تأثير للفترة الأولي المتعلقة بإعادة بيان إجمالي الموجودات والمطلوبات.

**٤٤ إعادة العرض** (تابع)

التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| | | تأثير إعادة العرض | |
|---|---|---|---|
| | وفقاً للبيان السابق<br>ألف درهم | إعادة العرض<br>ألف درهم | وفقاً لإعادة العرض<br>ألف درهم |
| **نتائج التأمين** | | | |
| إيرادات التأمين | ٦١٣,٥٣٢ | (٣٥,٨٠٢) | ٥٧٧,٧٣٠ |
| مصروفات التأمين | (٤٣٥,٧٩٤) | (٣,٢٣٩) | (٤٣٢,٥٥٥) |
| **صافي إيرادات التأمين** | ١٧٧,٧٣٨ | (٣٢,٥٦٣) | ١٤٥,١٧٥ |
| إيرادات من مصادر أخرى | ٧١,٦٥٠ | (٨٩١) | ٧٠,٧٥٩ |
| مصروفات | (١٣٥,٣٠٨) | ٤,١٣٢ | (١٣١,١٧٦) |
| **صافي الخسائر قبل الضريبة** | ١١٤,٠٨٠ | (٢٩,٣٢٢) | ٨٤,٧٥٨ |
| **الضريبة – الحالية** | (١١,٤٤٤) | - | (١١,٤٤٤) |
| **صافي الخسائر بعد الضريبة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين** | ١٠٢,٦٣٦ | (٢٩,٣٢٢) | ٧٣,٣١٤ |
| التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة | - | - | - |
| **صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة** | ١٠٢,٦٣٦ | (٢٩,٣٢٢) | ٧٣,٣١٤ |
| **العمليات المتوقفة** | | | |
| الخسائر من العمليات المتوقفة | (٦٥,١٢٧) | ٢٩,٣٢٢ | (٣٥,٨٠٥) |
| **صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين** | ٣٧,٥٠٩ | - | ٣٧,٥٠٩ |
| **منسوب إلى:** | | | |
| المساهمين | ٢٧,٥٠٩ | - | ٢٧,٥٠٩ |
| الحصص غير المسيطرة | ١٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ |
| | ٣٧,٥٠٩ | - | ٣٧,٥٠٩ |
| **خسارة السهم (درهم)** | ٠.٠٢٣ | - | ٠.٠٢٣ |
| **خسارة السهم (درهم) – العمليات المستمرة** | ٠.٠٧٨ | (٠ .٠٢٥) | ٠.٠٥٣ |

لم يكن هناك تأثير على صافي الخسائر والأرباح المحتجزة لدى المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

**٤٥ حدث لاحق**

بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩، وافق مجلس الإدارة على تخفيض رأس مال المجموعة من خلال استخدام أسهم الخزينة، والتي تم إعادة شراؤها في ٢٠٠٨ والبالغة ٣٥.٩٧ مليون درهم. بدأت الشركة إجراءات تخفيض رأس المال.