

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

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

نقدم التقرير السنوي رقم ٣٨ إلى جانب البيانات المالية الموحدة المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن شركة سلامة لديها العديد من العمليات المستدامة التي تجري التأمين التكافلي في مناطقها. خلال عام ٢٠١٧ حققت عملياتنا في المنطقة نمواً هائلاً مع تحقيق أرباح جيدة. حيث حققت النتائج الموحدة لسلامة أرباحاً وقدرها ٣٨ مليون درهم. كما ساهمت الشركات التابعة في تحقيق ربحية جيدة وأدت إلى تحقيق أرباح كلية بلغت ٧٨ مليون درهم خلال العام وصافي أرباح بقيمة ٥٧ مليون درهم.

مع التدابير التصحيحية والضوابط القوية ، تمكناً من عكس نتائج التأمين على السيارات في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الربحية والآن تساهم المحفظة بشكل إيجابي في ربحية المجموعة.

لقد كان أداء التكافل العائلي لدى سلامة الإمارات ، كما كان معتاداً ، جيداً خلال العام. كما زادت حلول التكافل العائلي الفردية في دولة الإمارات العربية المتحدة من نشاطها . نجاحنا هو مجموعة المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعايير الدولية مع استجابة ممتازة للسوق.

إن هيئة التأمين في الإمارات نشطة للغاية في تطوير وتنفيذ لوائح التأمين والتكافل ، ومع هذه اللوائح التنظيمية الأكثر صرامة فمن المتوقع أن يشهد قطاع التأمين في الإمارات مزيداً من التحسينات التي ستفيد كل من الشركات وحاملي وثائق التأمين.

لقد تمكنت شركة سلامة من تحقيق الريادة في السوق في العديد من القطاعات ، ونمت بشكل مستمر وأساسي مع شراكات وقنوات توزيع أقوى. ونُطمئن جميع المتعاملين مع شركة سلامة بأنها قوية ومتمرسنة لتجاوز أي سلبات مؤقتة دون التأثير على إستراتيجية النمو.

إن صافي حقوق المساهمين في سلامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هو ٧٤١ مليون درهم إماراتي وهو أكبر بكثير من المشغلين الآخرين وأعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية.

Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box 10214

Claims Department
Dubai – Qusais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Tel: 04 2670870
Fax: 04 2670870
P.O.Box 10214

Oud Metha Branch
Dubai – Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3573060
Tel: 04 3572993
Fax: 04 3572993
P.O.Box 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – DIB Building
Tel: 02 6352577
Tel: 02 6314252
Fax: 02 6314252
P.O.Box 388

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otobia Street
Tel: 03 7663996
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box 1623

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Tel: 06 5744552
Fax: 06 5744552
P.O.Box 24811

فرع عود ميثاء
دبي - جامع النصر بلازا ١
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة
الشارقة - باب المرحوم
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطريات
دبي - شارع دمشق
هاتف: ٠٤٣٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٣٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين - شارع عبد الوهبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٩
فاكس: ٠٣٧٦٦٣٩٩٩
ص.ب: ١٦٢٢

المكتب الرئيسي
دبي - باب سيكرتوم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبو ظبي
أبو ظبي - شارع المطار
هاتف: ٠٢٣٥٧٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٣٥٧٢٥٧٧
ص.ب: ٣٨٨

فيما يلي النقاط الرئيسية من البيانات المالية الموحدة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٩,٧١١	٨٠٨,٦٦٩	إجمالي المساهمات المكتتبة
٥٩٨,٥٢٨	٥٩٠,٢٢٥	المساهمات المكتتبة
٤٨٢,٠٢٨	١٦٩,٣٩٢	المطالبات المكتتبة
(٨٦,٧٣٣)	١٧٧,٧٣٨	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
٥١,٩٩٣	٦٢,٩٧٩	الإيرادات من الاستثمارات
(١٧٤,٩٤٧)	٣٧,٥٠٩	صافي الربح / (الخسارة) للسنة

ظلت شركة سلامة قوية ومرنة في مواجهة التحديات على المدى القصير وستستمر في رعاية مجالات الأعمال الأخرى التي تساهم بشكل كبير في ربحيتها. سنواصل قيادة سوق التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال القيادة القوية والابتكار في مختلف القطاعات.

وأخيراً ، نود أن نعرب عن شكرنا لعملائنا وشركائنا لإعادة التأمين لدعمهم الذي لا يقدر بثمن. كما نود أن نشكر الإدارة والموظفين على جهودهم ومساهماتهم في تنمية شركة سلامة.

مجلس الإدارة



29 MAR 2018

Head Office
Dubai – Spectrum Building
Tel: 04 3577000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi – D18 Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7688

Claims Department
Dubai – Quais # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2670870
P.O.Box: 10214

Al Ain Branch
Al Ain – Al Otabia Street
Tel: 03 7663996
Fax: 03 7669451
P.O.Box: 1623

Oud Metha Branch
Dubai – Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3573060
Fax: 04 3572993
P.O.Box: 10214

Sharjah Branch
Sharjah – Maharabi Building
Tel: 06 5744551
Fax: 06 5744552
P.O.Box: 24811

فرع عود ميثاء
دبي - ساحة النصر بلازا
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة
الشارقة - بناية المحجري
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطايا
دبي - شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين - شارع عود التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥٢
ص.ب: ١٦٢٣

المكتب الرئيسي
دبي - ساحة سينكروم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبو ظبي
أبو ظبي - شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) ٩٧١ +، فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (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 ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للأرباح 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 ٢٠١٧، 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 نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة
تقرير منقحي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١. تقييم التزامات عقود التكافل واحتياطي تكافل الأسرة

راجع الإيضاحين ٢ و ٢٣ في البيانات المالية الموحدة.

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

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

إن تقييم هذه المطالبات يركز على دقة البيانات حول حجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والسابقة حيث أنها تستخدم غالباً لتوقع المطالبات المستقبلية. قد تتأثر عملية تقييم المطالبات 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 متخصص 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 المقدره 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢. قابلية استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المدنية

راجع الإيضاحين ٢ و ٢٠ في البيانات المالية الموحدة.

لدى المجموعة مساهمات هامة وأرصدة تكافل مدينة تتعلق بسياسات أقساط التأمين المكتتبه. هناك مخاطر تتعلق بقابلية استرداد هذه الذمم المدنية. إن تحديد مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة بخضع 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 المدنية تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية على الإجراءات الموضوعية لتسجيل ومراقبة أرصدة التكافل المدنية؛
- فحص أعمار أرصدة التكافل المدنية لتقييم ما إذا كان قد تم تحديدها بشكل دقيق. اختبار عينة من أرصدة التكافل المدنية 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 المدومة 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 المدنية 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 و ١٥ في البيانات المالية الموحدة.

- يتم تحديد قيمة العقارات الاستثمارية من خلال تطبيق أساليب تقييم تتطوي 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 ٢٠١٧.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير؛ تقرير أعضاء مجلس الإدارة ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها، بينما تتضمن المعلومات الأخرى المتوقع أن نتاح لنا بعد تاريخ هذا التقرير؛ تقرير لجنة الفتوى والرقابة الشرعية.

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 خالصنا 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، حينما 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهداف تدقيتنا 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 وتعتبر 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 وملامنة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة 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 الموضوعية 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 تثير 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 وملامنة 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.

شركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

نُقدّم 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 للعامّة 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 نشير 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 من منظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ويحدود 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 ٢٠١٧؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٩ 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 يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ و



شركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٨) يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.

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

فيجنذرانات مالهورترا

رقم التسجيل: ٤٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ:

29 MAR 2018

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	العمليات المستمرة
الف درهم (مُعاد بيانها)*	الف درهم		نتائج التأمين
٧٧٩,٧١١ (٢٢٣,٠٢٨)	٨٠٨,٦٦٩ (٢٤٨,٨٦٥)	٣٩	إيرادات التأمين إجمالي المساهمات المكتتية ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٥٥٦,٦٨٣ ٤١,٨٤٥	٥٥٩,٨٠٤ ٣٠,٤٢١		صافي المساهمات صافي الحركة في المساهمات غير المكتتية
٥٩٨,٥٢٨ ٣٨,١٩٦	٥٩٠,٢٢٥ ٢٣,٣٠٧		المساهمات المكتتية العمولات المستلمة عن إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنهم
٦٣٦,٧٢٤	٦١٣,٥٣٢		
٥٣٠,٢٠٤ (١٠٧,٣٠٩)	٣٠١,٦٨٠ (١٠٦,٤١٨)		مصروفات التأمين إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٤٢٢,٨٩٥ ٥٩,١٣٣	١٩٥,٢٦٢ (٢٥,٨٧٠)		صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٤٨٢,٠٢٨ ٢٤١,٤٢٩	١٦٩,٣٩٢ ٢٦٦,٤٠٢		المطالبات المتكبدة العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
٧٢٣,٤٥٧	٤٣٥,٧٩٤		
(٨٦,٧٣٣)	١٧٧,٧٣٨	٣٩	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
٥١,٩٩٣ ٤٦,٠١٥	٦٢,٩٧٩ ٨,٦٧١	١٠	الإيرادات من موارد أخرى الإيرادات من الاستثمارات إيرادات أخرى
١١,٢٧٥	٢٤٩,٣٨٨		
(١١٩,٠٦٧) (٧٩٦) -	(١٣٤,٥٠٩) (٧٩٨) (١)	١١ ١٢	المصروفات مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى مصروفات التمويل مخصص التبرعات الخيرية
(١٠٨,٥٨٨)	١١٤,٠٨٠		صافي الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة
(١٥,١٦٥)	(١١,٤٤٤)	٣٦	الضريبة - الحالية
(١٢٣,٧٥٣) (١٥,١٩١)	١٠٢,٦٣٦ -	٨	صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
(١٣٨,٩٤٤)	١٠٢,٦٣٦		صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة
(٣٦,٠٠٣)	(٦٥,١٢٧)	٤١	العمليات المتوقفة الخسائر من العمليات المتوقفة
(١٧٤,٩٤٧)	٣٧,٥٠٩		صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
(١٩٩,٠٥٣) ٢٤,١٠٦	٢٧,٥٠٩ ١٠,٠٠٠		منسوب إلى: المساهمين الحصص غير المسيطرة
(١٧٤,٩٤٧)	٣٧,٥٠٩		
(٠,١٦٨)	٠,٠٢٣	٣٥	ربحية / (خسارة) السهم (درهم)
(٠,١٣٧)	٠,٠٧٨		ربحية / (خسارة) السهم (درهم) - العمليات المستمرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ٧٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٤ إلى ١٠.

* لمزيد من التفاصيل بشأن إعادة البيان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٥.

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)*		
(١٧٤,٩٤٧)	٣٧,٥٠٩	صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
		الأرباح / (الخسائر) الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل
		البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها مطلقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٣٩٥	٥,٦٩٩	صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات
		البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٧,٤٠٧)	٥٤٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٨٥,٧٣٤)	(٢,٣٨٢)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٩٢,٧٤٦)	٣,٨٦٠	الأرباح / (الخسائر) الشاملة الأخرى
(٢٦٧,٦٩٣)	٤١,٣٦٩	الأرباح / (الخسائر) الشاملة
(٢٥٢,٠٤٨)	٢٩,٩٣٠	منسوبة إلى:
(١٥,٦٤٥)	١١,٤٣٩	المساهمين
(٢٦٧,٦٩٣)	٤١,٣٦٩	الحصص غير المسيطرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ٧٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٤ إلى ١٠.

* لمزيد من التفاصيل بشأن إعادة البيان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٥.

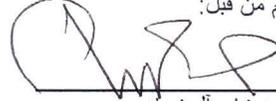
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (شُعاد ببيانها)*	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	إيضاح
٦٢,٣١٧	٦٦,١٦١	١٣
١٢٧,٢٣٣	١٢٧,٤٥٨	١٤
١٣٢,٩٢٠	١٣٩,٦٧٦	١٥
٩٤,٧٣٦	١١٤,٧٧٧	١٦
١٤٥,١٣٠	١٦٣,٧٨٩	١٧
٣٥٧,١٧٨	٣٤٩,١٤٦	١٨
٩٨٩,٣٦٩	١,٣٠٨,٩٣٩	١٨
٢,١٩٦	٦,١٢٥	١٩
٢٤٢,٥٢٦	١٩٧,٣٨٠	٢٠
١٥٧,٠٢٣	١١٩,٢٠٢	٢٣
٧٠,٧٩٦	١٠٢,٨٥٧	٢٤
١١,٢٣٠	١٠,٩٥٣	٢٩
٣٦٧,٧٩١	٣٧١,٧٥٧	٢١
١٢١,٧٧٩	١٧٩,٠٦٢	٢٢
٥٠٣,٨٠٦	-	٤٢
٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٢٥٧,٢٨٢	
٤٢٠	-	٢١
٤٩٣,٦٢٧	٤٢٨,٠٤٣	٢٣
٩٨٢,٥٩٢	١,٣٠١,٢٤٩	٢٦
٢١١,٩٧٦	١٩٤,٨٨٣	٢٤
١٦٢,٠٠١	١٥٨,١٢٢	٢٥
٣٣٢,٢٨٧	٣٦٧,٠٧٢	٢٧
٣٠٤	٨٧٢	٢٩
٤٣٩,٩٦٤	-	٤٢
٢,٦٢٣,١٧١	٢,٤٥٠,٢٤١	
-	-	٣٠
٧٦٦,٨٥٩	٨٠٧,٠٤١	
٧١٠,٥٨٤	٧٤٠,٥١٤	
٥٦,٢٧٥	٦٦,٥٢٧	
٧٦٦,٨٥٩	٨٠٧,٠٤١	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ٧٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. 29 MAR 2018
تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ _____ ، وتم توقيعها بالإبانة عنهم من قبل:


الدكتور صالح ملانكه
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٤ إلى ١٠.
* لمزيد من التفاصيل بشأن إعادة البيان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٥.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)*		
(١٧٤,٩٤٧)	٣٧,٥٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
		<i>تسويات لـ:</i>
		الاستهلاك
٣,٩٠٢	٣,٩٤٠	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٢٣,٢٨٣)	(٤٩,١٥٤)	الأرباح غير المحققة من استثمارات
(١١,٦٠٧)	(١,٤٣٧)	الخسائر غير المحققة من عقارات استثمارية
(٥,٢٢٧)	(٦,٩٢٧)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٥٠	٤١٥	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٨,١٨١)	(٢٠,٠٤١)	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية
١,٣٤١	٩,٧١٦	إيرادات توزيعات أرباح
(٢,٢٤٣)	(٣,٢٩١)	
(٢١٩,٦٩٥)	(٢٩,٢٧٠)	الخسائر التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(١,٥٩٨)	٧١	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
(٤٠,٠٣٨)	٣٥,٤٣٠	التغير في المستحق من أطراف ذات علاقة
٢٤٤	٢٧٧	التغير في المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣٠٤	٥٦٨	التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
(٢٨,٤٧١)	(٣,٩٦٦)	التغير في الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٣٧,٠١٣	٥٠٣,٨٠٦	التغير في المطالبات قيد التسوية (صافي من إعادة التكافل)
٥٢,٩٠٦	(٢٧,٧٦٣)	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
١٨١,٨٣٨	٣٠,٩٠٦	التغير في المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٢٢,٩٩٥	٣١٨,٦٥٧	التغير في المطلوبات المحتفظ بها للبيع
(٩٤,٠٥٢)	(٤٣٩,٩٦٤)	
٢١١,٤٤٦	٣٨٨,٧٥٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٠٩	(٧,٧٨٤)	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
(٥٨٩)	(٦٤٠)	شراء عقار استثماري
(٢٠٤)	٥,٨٧٠	إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة
٩٩٣	-	ودائع قانونية
(١٢٣,٦٥٤)	(١٨,٦٥٩)	استثمارات - صافية
(١٨,١١١)	(٣١١,٩٤٠)	توزيعات أرباح مستلمة
٢,٢٤٣	٣,٢٩١	
(١٣٩,١١٣)	(٣٢٩,٨٦٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		التمويلات المصرفية - صافي
(٤,٢٥٦)	(٤٢٠)	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
١,٠٩٩	(١,١٨٧)	
(٣,١٥٧)	(١,٦٠٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦٩,١٧٦	٥٧,٢٨٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٥٢,٦٠٣	١٢١,٧٧٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٢١,٧٧٩	١٧٩,٠٦٢	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (الإيضاح ٢٢)
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ٧٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٤ إلى ١٠.

* لمزيد من التفاصيل بشأن إعادة البيان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٥.

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

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

المنسوبة إلى مساهمي الشركة										
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	أسهم خزينة	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٦٦,٨٥٩	٥٦,٢٧٥	٧١٠,٥٨٤	(٤٦٥,٤٧٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٣,٤٠٧)	(١٠٧,٦١٣)	٣٩,١٨٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
										إجمالي الأرباح الشاملة للسنة
٣٧,٥٠٩	١٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٩	٢٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
٥,٦٩٩	٤٣٥	٥,٢٦٤	-	-	-	-	٥,٢٦٤	-	-	الأرباح الشاملة الأخرى
(٢,٣٨٢)	١,٠٠٤	(٣,٣٨٦)	-	-	-	(٣,٣٨٦)	-	-	-	صافي التغيرات في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات
٥٤٣	-	٥٤٣	-	-	٥٤٣	-	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٣,٨٦٠	١,٤٣٩	٢,٤٢١	-	-	٥٤٣	(٣,٣٨٦)	٥,٢٦٤	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤١,٣٦٩	١١,٤٣٩	٢٩,٩٣٠	٢٧,٥٠٩	-	٥٤٣	(٣,٣٨٦)	٥,٢٦٤	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
====	====	====	====	====	====	====	====	====	====	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
٤٦٣	٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
-	-	-	١٢,٥٢٣	-	-	-	(١٢,٥٢٣)	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول إلى الأرباح المحتجزة
										المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(١,٥٦٠)	(١,٥٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	-	-	(٢,٧٥١)	-	-	-	-	٢,٧٥١	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٨٠٧,٠٤١	٦٦,٥٢٧	٧٤٠,٥١٤	(٤٢٨,١٩٣)	(٣٥,٩٧٢)	(٢,٨٦٤)	(١١٠,٩٩٩)	٣١,٩٣٠	٧٦,٦١٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
====	====	====	====	====	====	====	====	====	====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ٧٥ 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 ٢٠١٧

المنسوبة إلى مساهمي الشركة										
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	أسهم خزينة	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٣٣,٤٥٣	٧٤,١٤٦	٩٥٩,٣٠٧	(٢٦٦,٤٢١)	(٣٥,٩٧٢)	٣,٩٨٠	(٦١,٦١٠)	٣٥,٤٦٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
										إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
(١٧٤,٩٤٧)	٢٤,١٠٦	(١٩٩,٠٥٣)	(١٩٩,٠٥٣)	-	-	-	-	-	-	خسائر السنة
										الخسائر الشاملة الأخرى
٣٩٥	-	٣٩٥	-	-	-	-	٣٩٥	-	-	صافي التغيرات في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات
(٨٥,٧٣٤)	(٣٩,٧٣١)	(٤٦,٠٠٣)	-	-	-	(٤٦,٠٠٣)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٧,٤٠٧)	(٢٠)	(٧,٣٨٧)	-	-	(٧,٣٨٧)	-	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٢,٧٤٦)	(٣٩,٧٥١)	(٥٢,٩٩٥)	-	-	(٧,٣٨٧)	(٤٦,٠٠٣)	٣٩٥	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
(٢٦٧,٦٩٣)	(١٥,٦٤٥)	(٢٥٢,٠٤٨)	(١٩٩,٠٥٣)	-	(٧,٣٨٧)	(٤٦,٠٠٣)	٣٩٥	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
١,٢٠٨	١,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
-	(٣,٣٢٥)	٣,٣٢٥	-	-	-	-	٣,٣٢٥	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول إلى الأرباح المحتجزة
										المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(١٠٩)	(١٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٦٦,٨٥٩	٥٦,٢٧٥	٧١٠,٥٨٤	(٤٦٥,٤٧٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٣,٤٠٧)	(١٠٧,٦١٣)	٣٩,١٨٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٧ إلى ٧٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

إيضاحات
(تشكل جزءاً 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 الإمارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤، دبي الإمارات العربية المتحدة، 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 الإسلامية 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 ٤٠ 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:

بلد التأسيس	نسبة ملكية المجموعة		الشركات التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
مملكة البحرين	٪٩٩.٤٠	٪٩٩.٤٠	المملوكة بصورة مباشرة شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية
مصر	٪٨٥.٠٠	٪٨٥.٠٠	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٪٨٤.٢٥ *	٪٨٤.٢٥	سلامة اموبيلير
السنغال	٪٥٨.٤٥ **	٪٥٨.٤٥	من خلال طريق سلامة أشورنس السنغال
الجزائر	٪٩٦.٩٨	٪٩٦.٩٨	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٪٥١.١٥	٪٥١.١٥	بيت التأمين المصري السعودي
ماليزيا	٪١٠٠	٪١٠٠	شركة بست ري القابضة (راجع الإيضاح ٤٥)

* قامت الشركة خلال عام ٢٠١٦ بالاستحواذ على جميع أسهم شركة "سلامة اموبيلير" والتي كان يتم الاحتفاظ بها من قبل شركة "سلامة أشورنس السنغال" مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية من ٨١.٥٠٪ إلى ٨٤.٢٥٪.

** قامت شركة "سلامة أشورنس السنغال" خلال عام ٢٠١٦ بعرض حقوق إصدار أسهم على مساهميها. قامت الشركة بالاستحواذ على الخيار الذي لم يتم ممارسته من قبل المساهمين الحاليين، مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية من ٥٧.٤١٪ إلى ٥٨.٤٥٪.

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.

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

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

(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 تركز على الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد 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 ونم التكافل المدينة

تقوم المجموعة بتقييم الذمم المدينة الهامة في حالتها الفردية والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات سمات مخاطر انتمائية 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 المتاحة 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.

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

إيضاحات (تابع)

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 إطفائها 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) التغييرات في السياسة المحاسبية

تم تطبيق عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تسري على الفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧. لم يكن لتطبيق المعايير المعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية والفترات السابقة:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للفترة من ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - العديد من المعايير؛
- ومبادرة الإفصاح (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧).

٣ السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغيير 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 مباشرة 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.

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

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات المحنوفة 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 عرضها أو، لاحقاً، بتاريخ تأسيس السيطرة المشتركة. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المستحوز عليها بالقيم الدفترية المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة للمساهم المسيطر على المجموعة. يتم إضافة بنود حقوق الملكية للشركات المستحوز عليها إلى نفس البنود في حقوق ملكية المجموعة، ويتم مباشرة 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 التغيير 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 تغيير آخر، على ألا يكون التغيير، في حالة التغيير 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 انتهاءها.

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

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

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) عقود التكافل (تابع)

٢. الاعتراف والقياس (تابع)

ج) عقود الاستثمارات المرتبطة بوحدة ما

يمثل عقد التكافل المرتبط بوحدة ما بعقد تكافل يربط المدفوعات المذكورة بالعقد بوحدة محافظ الاستثمار التي أنشأتها المجموعة بالأقساط الواردة من المشاركين في البرنامج. تتم إدارة هذه الأموال من قبل المجموعة نيابة 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، ونظراً لأن جميع الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة نيابة عن المشاركين في البرنامج، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فإن المجموعة لا تقوم باحتساب المشتقات الضمنية بشكل منفصل.

في حالة مطالبة ما، يكون المبلغ المدفوع مساوياً للمبلغ المؤمن عليه أو قيمة الوحدة، أيهما أكبر، ويتم احتساب المطلوبات بناءً على التقييم 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 سداه إلى المساهمين من الفائض المستقبلي لصندوق التبرع.

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

تتضمن العقود طويلة الأجل للتأمين على حياة الأفراد سمة المشاركة الاستثمارية. قد ينشأ فائض في صندوق التبرع بعد حساب المطالبات، والمصرفات 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 المخصصة في كل فترة من حاملي العقود كمجموعة تعتبر كافية لتغطية إجمالي مطالبات الوفاة المتوقعة، التي تزيد عن أرصدة حساب العقد في كل فترة؛ وعليه 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 المكتسبة 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 المكتسبة كما تقتضي اللوائح المالية. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي تتم مواجهتها على مدى فترة سريان وثيقة التأمين. عند احتساب احتياطي 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 والتعديرات 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 الموضوعية بصورة منتظمة.

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

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 أيضاً 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 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 المتكبدة 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 والمصرفيات المنسوبة للفترة 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 إدارتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلية للاستثمارات المحفوظ 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 والمصرفيات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفيات 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 المكتسبة غير المكتسبة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتصبح جزءاً من احتياطي المساهمات غير المكتسبة.

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

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

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ عقود التكافل (تابع)

٩. 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.

١٠. احتياطات تكافل الأسرة

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

١١. القيمة الباقية وتعويضات الإحلال

تجزئ بعض عقود التكافل للمجموعة ببيع 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 (د) 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 المبني

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.

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

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

(١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبني (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 آخر 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 المبني بها. لاحقاً للاعتراف المبني، 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. يشمل 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 المبني 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

تستخدم 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 المتاحة للبيع بالتكلفة المُمثلة 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 المتاحة للبيع في تاريخ المتاجرة. يتم تسجيل الاستثمارات المتاحة 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 ودمم التكافل المدينة والدمم 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.

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

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 المسجلة 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 سيظهر 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.

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

إيضاحات (تابع)

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 المقدره 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 للحصول 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.

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

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية بالعقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إجاريه 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 تغيير 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 المرسلة.

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 كمتلكات 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 كمتلكات وآلات ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته، وذلك لغرض الاحتساب اللاحق.

(هـ) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة 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 كإقتطاع 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، كإقتطاع من حقوق الملكية. يتم تصنيف الأسهم المعاد شراؤها كأسهم خزينة ويتم بيانها كإقتطاع من إجمالي حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

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

إيضاحات (تابع)

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 المرسلة إلى البند المناسب من الموجودات. يتم تحميل الاستهلاك، في حال تم البدء في استخدام الموجودات قبل الانتهاء من الإنشاء.

النفقات اللاحقة

تتم رسمة 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

خطة التعويضات المحددة

تقدم المجموعة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المغتربين، ويعتمد استحقاق هذه التعويضات على راتب الموظف وطول مدة خدمته، بشرط إكمال الحد الأدنى لمدة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لتلك التعويضات على مدى مدة خدمة الموظف. ترى الإدارة أن الالتزامات المحتسبة باستخدام الطريقة الاكتوارية لا تختلف بصورة جوهرية عن المخصص المُسجل في البيانات المالية.

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بدفع مساهمات لبرنامج التأمين المحلي طبقاً للقوانين المحلية، ويتم احتسابها كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات، والتي يتم تحميلها كمصروفات عند استحقاقها.

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.

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 خارجية 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.

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

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 إطفائها 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 منسوبة 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.

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

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة 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 تزاوُل 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 الموضوعية لتحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات 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 ورائع 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.

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

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولم 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.

المعيار المحاسبي	الوصف	تاريخ التطبيق
المعيار ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢١
المعيار ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
المعيار ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١

يضع المعيار ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطار شامل واحد لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل المعيار 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".

لا تندرج الإيرادات الناتجة من عقود التأمين والأدوات المالية ضمن نطاق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن تأثير الاعتراف بالإيرادات من الخدمات الأخرى التي تقوم المجموعة بتقديمها للعملاء، من المتوقع أن يكون غير جوهري.

يحل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المصدر في يوليو ٢٠١٤، محل التوجيهات الحالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية توجيهات معدلة حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، بما في ذلك النموذج الجديد لخسائر الائتمان المتوقعة المستخدم في احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية والمتطلبات الجديدة العامة لمحاسبة التحوط. كما يتضمن هذا المعيار التوجيهات المتعلقة بالاعتراف وإيقاف الاعتراف بالأدوات المالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في سبتمبر ٢٠١٧ تعديلات على المعيار ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتناول الأمور الناتجة عن الفرق في تواريخ تفعيل المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير عقود التأمين الجديدة (المعيار ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية). تخطط المجموعة لتأجيل تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حتى تاريخ التطبيق المبكر لمعيار عقود التأمين الجديد في ١ يناير ٢٠٢١، وتطبيق الاعفاء المؤقت من تطبيق المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفقاً لتلك التعديلات.

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. تنقّى طريقة الاحتساب المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي - أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي وعقود إيجار تشغيلي.

إن المجموعة بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة نتيجة لتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والذي يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قياس مطلوبات التأمين بالقيم الحالية كما يقدم منهج موحد لقياس وعرض كافة عقود التأمين. تهدف هذا المتطلبات أن تتم المحاسبة عن عقود التأمين بطريقة متنسقة. 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 ٢٠٢١.

يسرى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع ضرورة بيان أرقام المقارنة. يجوز تطبيق هذا المعيار بشكل مسبق شريطة قيام الشركة 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 الشركة اختيار طريقة معدلة أو طريقة القيمة العادلة.

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

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. 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.

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. يُلخص 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.

إطار إدارة مطلوبات الموجودات

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.

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

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالأعمال الهندسية، فإن العناصر الرئيسية للمخاطر تشمل الخسائر أو الأضرار التي تلحق بأعمال المشروع المؤمن عليه والتزامات الطرف الآخر ذات الصلة والخسائر أو الأضرار التي تلحق بالألات 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.

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.

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

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ب) مخاطر التكافل (تابع)

عقود تكافل الأسرة (تابع)

يعتبر الانتقاء الطبي جزء من الإجراءات التأمينية لدى المجموعة، حيث يتم تحميل 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. تشمل العقود على مخاطر محددة وضمانات يتم اختبارها لقياس مدى الربحية وفقاً 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 تغيير 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 تركيزات 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 المُتنازل 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 ٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٥ مليون درهم).

شروط وأحكام عقود التكافل

ترتكز أعمال التكافل على الشك في حدث معين. وبناءً على ذلك تختلف شروط وأحكام عقود التكافل ولكنها تركز عادةً على 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 المكتتبه 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.

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

إيضاحات (تابع)

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

تقوم الإدارة بتاريخ كل 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 تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع وحسب الموقع الجغرافي.

تخضع مخاطر الائتمان للسيطرة من خلال الشروط الخاصة باستلام الأقساط. إن معظم الأطراف المقابلة تمثل شركات تكافل غير مصنفة بشكل عام. إلا 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:

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

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة (تابع)

بيان الاستحقاقات (تابع)

التدفقات النقدية التعاقدية						٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
استحقاق غير مبين	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	من ١٨٠ يوماً إلى سنة	أقل من ١٨٠ يوماً	الإجمالي	القيمة الدفترية	(مُعاد بيانها)
ألف درهم							
-	-	-	-	٤٢٠	(٤٢٠)	٤٢٠	تمويلات مصرفية مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
(٩٨٢,٥٩٢)	-	-	-	-	(٩٨٢,٥٩٢)	٩٨٢,٥٩٢	أرصدة تكافل دائنة
(١٩,٣٧٤)	-	(٧٢,٨٧٦)	(١٨,٢١٩)	(٥١,٥٣٢)	(١٦٢,٠٠١)	(١٦٢,٠٠١)	ذمم دائنة أخرى
(١,٠٦٣)	-	(١٠٧,٦٥٣)	(١٢٤,٠٧٦)	(٩٩,٤٩٥)	(٣٣٢,٢٨٧)	(٣٣٢,٢٨٧)	إجمالي المطلوبات
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	
(١,٠٠٣,٠٢٩)	-	(١٨٠,٥٢٩)	(١٤٢,٢٩٥)	(١٥٠,٦٠٧)	(١,٤٧٧,٣٠٠)	٤٨٨,٧٢٤	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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.

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 ٢٠١٧	الموجودات المالية	المطلوبات المالية	الصافي
العملة	ألف درهم	ألف درهم	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

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

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

(أ) مخاطر العملات (تابع)

العملة	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الدولار الأمريكي	٢٢٦,٠٥٠	(٣٥,٦٤٦)	١٩٠,٤٠٤
الجنيه المصري	١٤٥,٠٧١	(٥٧,٧٥١)	٨٧,٣٢٠
الفرنك الأفريقي	١٨,٨٣٥	(١٧,٦٠٢)	١,٢٣٣
الدينار الجزائري	٢٢٢,٨٧٢	(١٣٠,٦٣٣)	٩٢,٢٣٩
عملات أخرى	١٢١,٥٥٨	(٣,٨٢٨)	١١٧,٧٣٠

الحساسيات

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

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

التغير في أسعار الصرف	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
+٥%	-	٣٦,٧١٩+	الموجودات المالية
-٥%	-	٣٦,٧١٩-	
+٥%	-	١٢,٢٧٣+	المطلوبات المالية
-٥%	-	١٢,٢٧٣-	

(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 حقوق الملكية

تتمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية 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.

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

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق (تابع)

ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية (تابع)

يرتبط تعرض المجموعة لمخاطر أسعار حقوق الملكية 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 حقوق الملكية، إدارة تلك المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأغراض الاستثمارية وفرض قيود على الاستثمارات وإعداد خطط لتوزيع 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 موضعاً تأثيرها على صافي الأرباح أو حقوق الملكية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في أسعار حقوق الملكية
٨,٤١٩+	٦,٩٨٨+	%١٠+
٨,٤١٩-	٦,٩٨٨-	%١٠-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في أسعار حقوق الملكية
٨,٢٤٨+	٥,٧١٧+	%١٠+
٨,٢٤٨-	٥,٧١٧-	%١٠-

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 أضراراً 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، يمكن 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.

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

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 عام ٢٠١٣، 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 المشاركون 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.

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

إيضاحات (تابع)

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				الموجودات المالية
				الاستثمارات
٣٤٩,١٤٦	١٩٥,٠٦٨	٨٤,١٩٤	٦٩,٨٨٤	الاستثمارات في شركات زميلة
١١٤,٧٧٧	١١٤,٧٧٧	-	-	الودائع القانونية
١٦٣,٧٨٩	١٦٣,٧٨٩	-	-	استثمارات المشاركين في العقود
١,٣٠٨,٩٣٩	-	-	١,٣٠٨,٩٣٩	المرتبطة بالوحدات
٦,١٢٥	٦,١٢٥	-	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٩٧,٣٨٠	١٩٧,٣٨٠	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١٠,٩٥٣	١٠,٩٥٣	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٥,١٤٠	١٥,١٤٠	-	-	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٧٩,٠٦٢	١٧٩,٠٦٢	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
٢,٣٤٥,٣١١	٨٨٢,٢٩٤	٨٤,١٩٤	١,٣٧٨,٨٢٣	
				المطلوبات المالية
				المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين
١,٣٠١,٢٤٩	-	-	١,٣٠١,٢٤٩	في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٨,١٢٢	١٥٨,١٢٢	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٣٦٧,٠٧٢	٣٦٧,٠٧٢	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
٨٧٢	٨٧٢	-	-	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١,٨٢٧,٣١٥	٥٢٦,٠٦٦	-	١,٣٠١,٢٤٩	

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

إيضاحات (تابع)

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)
٣٥٧,١٧٨	٢١٦,٧٣٧	٨٣,٢٦٧	٥٧,١٧٤	الموجودات المالية
٩٤,٧٣٦	٩٤,٧٣٦	-	-	الاستثمارات
١٤٥,١٣٠	١٤٥,١٣٠	-	-	الاستثمارات في شركات زميلة
٩٨٩,٣٦٩	-	-	٩٨٩,٣٦٩	الودائع القانونية
٦,١٩٦	٦,١٩٦	-	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٤٢,٥٢٦	٢٤٢,٥٢٦	-	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١١,٢٣٠	١١,٢٣٠	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٢٠,٩١٣	٢٠,٩١٣	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٢١,٧٧٩	١٢١,٧٧٩	-	-	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١,٩٨٩,٠٥٧	٨٥٩,٢٤٧	٨٣,٢٦٧	١,٠٤٦,٥٤٣	النقد والأرصدة المصرفية
=====	=====	=====	=====	
٤٢٠	٤٢٠	-	-	المطلوبات المالية
٩٨٢,٥٩٢	-	-	٩٨٢,٥٩٢	التمويلات المصرفية
١٦٢,٠٠١	١٦٢,٠٠١	-	-	المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
(٣٣٢,٢٨٧)	(٣٣٢,٢٨٧)	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٣٠٤	٣٠٤	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
٨١٣,٠٣٠	(١٦٩,٥٦٢)	-	٩٨٢,٥٩٢	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
=====	=====	=====	=====	

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 تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا 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.

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

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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 ٢٠١٧

الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي 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
	=====	=====	=====	=====
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الموجودات المالية				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال				
الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	٢٢,٧٢١	١٢,٥١٥	-	٣٥,٢٣٦
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٩,٣٦٩	-	٩٨٩,٣٦٩
أسهم وأوراق مالية	٢١,٩٣٨	-	-	٢١,٩٣٨
	٤٤,٦٥٩	١,٠٠١,٨٨٤	-	١,٠٤٦,٥٤٣
	=====	=====	=====	=====
المتاحة للبيع				
صناديق متبادلة	-	٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢
أسهم وأوراق مالية	٥٠٦	١,٠٦٩	-	١,٥٧٥
	٥٠٦	٨٢,٧٦١	-	٨٣,٢٦٧
	=====	=====	=====	=====
الموجودات غير المالية				
العقارات الاستثمارية	-	-	١٣٢,٩٢٠	١٣٢,٩٢٠
	=====	=====	=====	=====
المطلوبات المالية				
المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٢,٥٩٢	-	٩٨٢,٥٩٢
	=====	=====	=====	=====

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

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٦,٩٨٦	١٣٢,٩٢٠	الرصيد في ١ يناير
٢٠٤	٢٢١	مشتريات
(٩,٤٩٧)	(٣٩٢)	فروق صرف العملات الأجنبية
٥,٢٢٧	٦,٩٢٧	الحركة في القيمة العادلة (راجع إيضاح ١٥)
-----	-----	
١٣٢,٩٢٠	١٣٩,٦٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

(ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
					الموجودات المالية
١٦٣,٧٨٩	١٦٣,٧٨٩	-	١٦٣,٧٨٩	-	الودائع القانونية
٦,١٢٥	٦,١٢٥	-	٦,١٢٥	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٩٧,٣٨٠	١٩٧,٣٨٠	١٩٧,٣٨٠	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١٠,٩٥٣	١٠,٩٥٣	١٠,٩٥٣	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٥,١٤٠	١٥,١٤٠	١٥,١٤٠	-	-	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
-----	-----	-----	-----	-----	
٣٩٣,٣٨٧	٣٩٣,٣٨٧	٢٢٣,٤٧٣	١٦٩,٩١٤	-	
=====	=====	=====	=====	=====	
					المطلوبات المالية
-	-	-	-	-	التمويلات المصرفية
١٥٨,١٢٢	١٥٨,١٢٢	١٥٨,١٢٢	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٣٦٧,٠٧٢	٣٦٧,٠٧٢	٣٦٧,٠٧٢	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	-----	-----	-----	
٥٢٥,١٩٤	٥٢٥,١٩٤	٥٢٥,١٩٤	-	-	
=====	=====	=====	=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
					<u>الموجودات المالية</u>
١٤٥,١٣٠	١٤٥,١٣٠	-	١٤٥,١٣٠	-	الودائع القانونية
٦,١٩٦	٦,١٩٦	-	٦,١٩٦	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٢,٥٢٦	٢٤٢,٥٢٦	٢٤٢,٥٢٦	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١١,٢٣٠	١١,٢٣٠	١١,٢٣٠	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٢٠,٩١٣	٢٠,٩١٣	٢٠,٩١٣	-	-	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
-----	-----	-----	-----	-----	
٤٢٥,٩٩٥	٤٢٥,٩٩٥	٢٧٤,٦٦٩	١٥١,٣٢٦	-	
=====	=====	=====	=====	=====	
					<u>المطلوبات المالية</u>
٤٢٠	٤٢٠	٤٢٠	-	-	التمويلات المصرفية
١٦٢,٠٠١	١٦٢,٠٠١	١٦٢,٠٠١	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٣٣٢,٢٨٧	٣٣٢,٢٨٧	٣٣٢,٢٨٧	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	-----	-----	-----	
٤٩٤,٧٠٨	٤٩٤,٧٠٨	٤٩٤,٧٠٨	-	-	
=====	=====	=====	=====	=====	

(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.

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

إيضاحات (تابع)

٨ التوزيع بين المشاركين والمساهمين

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الإجمالي	الحصص غير	المشاركين	المساهمين	الإجمالي	الحصص غير	المشاركين	المساهمين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٨٦,٧٣٣)	-	(٨٦,٧٣٣)	-	١٧٧,٧٣٨	-	١٧٧,٧٣٨	-	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
-	-	(٨٢,٣٣٩)	٨٢,٣٣٩	-	-	(٩٠,٩٥٧)	٩٠,٩٥٧	الإيرادات
-	-	(١٥)	١٥	-	-	(٣٥)	٣٥	حصة الوكالة (إيضاح ٩)
-	-	(٤,٢٤٠)	٤,٢٤٠	-	-	(٥٣,٠٩٨)	٥٣,٠٩٨	حصة المضارب
-	-	(٣٣,٩٩٠)	٣٣,٩٩٠	-	-	(٧٨,٣٣٠)	٧٨,٣٣٠	صافي الرسوم التقنية من/إلى المساهمين إلى
٥١,٩٩٣	-	١٩١	٥١,٨٠٢	٦٢,٩٧٩	-	٢١٤	٦٢,٧٦٥	حامل وثائق التأمين
٤٦,٠١٥	-	-	٤٦,٠١٥	٨,٦٧١	-	-	٨,٦٧١	صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات من الاستثمارات (إيضاح ١٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
١١,٢٧٥	-	(٢٠٧,١٢٦)	٢١٨,٤٠١	٢٤٩,٣٨٨	-	(٤٤,٤٦٨)	٢٩٣,٨٥٦	
(١١٩,٠٦٧)	-	-	(١١٩,٠٦٧)	(١٣٤,٥١٠)	-	-	(١٣٤,٥١٠)	المصروفات
(٧٩٦)	-	-	(٧٩٦)	(٧٩٨)	-	-	(٧٩٨)	مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
-	-	-	-	-	-	٢٣,٤٨٠	(٢٣,٤٨٠)	مصروفات التمويل
-	-	-	-	-	-	-	-	العمولات المدفوعة والموجودات الأخرى
(١٠٨,٥٨٨)	-	(٢٠٧,١٢٦)	٩٨,٥٣٨	١١٤,٠٨٠	-	(٢٠,٩٨٨)	١٣٥,٠٦٨	صافي الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة
(١٥,١٦٥)	-	-	(١٥,١٦٥)	(١١,٤٤٤)	-	-	(١١,٤٤٤)	الضريبة الحالية
(١٢٣,٧٥٣)	-	(٢٠٧,١٢٦)	٨٣,٣٧٣	١٠٢,٦٣٦	-	(٢٠,٩٨٨)	١٢٣,٦٢٤	صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة
(٣٦,٠٠٣)	-	-	(٣٦,٠٠٣)	(٦٥,١٢٧)	-	-	(٦٥,١٢٧)	خسائر من العمليات المتوقعة
-	٢٤,١٠٦	-	(٢٤,١٠٦)	-	١٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠)	نسبة الحصص غير المسيطرة
(١٥,١٩١)	-	(١٥,١٩١)	-	-	-	-	-	التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة
-	-	٢٢٢,٣١٧	(٢٢٢,٣١٧)	-	-	٢٠,٩٨٨	(٢٠,٩٨٨)	خسائر حمالي وثائق التكافل الممول من قبل المساهمين /
-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد الخسائر من صناديق وثائق التكافل (إيضاح ٣٠)
(١٧٤,٩٤٧)	٢٤,١٠٦	-	(١٩٩,٠٥٣)	٣٧,٥٠٩	١٠,٠٠٠	-	٢٧,٥٠٩	صافي الأرباح / (الخسائر)
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

٨ التوزيع بين المشاركين والمساهمين (تابع)

بيان المركز المالي الموحد

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
٩٨٩,٣٦٩	١,٣٠٨,٩٣٩	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٤٧,٣٩٢	١٠٨,٢٧٦	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١٣٥,٠١٣	٩٦,٩٥٢	حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
٤٥,٦٣٢	٦٦,٠٦٠	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٦,٤٧٦	٣,٣٦٦	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٣,١٠٤	٤٢,٠٢٦	النقد والأرصدة المصرفية
-----	-----	
١,٣٣٦,٩٨٦	١,٦٢٥,٦١٩	إجمالي موجودات المشاركين
٢,٠٥٣,٠٤٤	١,٦٣١,٦٦٣	إجمالي موجودات المساهمين*
-----	-----	
٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٢٥٧,٢٨٢	إجمالي الموجودات
-----	-----	
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٩٠,٨٤٠	١٩٤,٢٧٤	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٩٨٢,٥٩٢	١,٣٠١,٢٤٩	المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٧٦,٠٨١	١٠٩,٤٨٠	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٠٩,٣١٤	٩٧,٥٤٢	أرصدة تكافل دائنة
٨٨,٦٥٨	٣٠,٨٨٧	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	
١,٥٤٧,٤٨٥	١,٧٣٣,٤٣٢	إجمالي مطلوبات المشاركين
١,٠٧٥,٦٨٦	٧١٦,٨٠٩	إجمالي مطلوبات المساهمين*
-----	-----	
٢,٦٢٣,١٧١	٢,٤٥٠,٢٤١	إجمالي المطلوبات
-----	-----	
٧٦٦,٨٥٩	٨٠٧,٠٤١	صافي الموجودات المستخدمة
=====	=====	
		ممولة بواسطة:
٧١٠,٥٨٤	٧٤٠,٥١٤	حقوق ملكية المساهمين
٥٦,٢٧٥	٦٦,٥٢٧	الحصص غير المسيطرة
-----	-----	
٧٦٦,٨٥٩	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٪ (٢٠١٦: ١٥٪) 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٪ (٢٠١٦: ٥٪) من تكاليف الوفاة.

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

إيضاحات (تابع)

١٠ الإيرادات من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي ألف درهم	حامل وثائق التأمين ألف درهم	المساهمين ألف درهم	
٢,٧٦٠	-	٢,٧٦٠	إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق الطرح العام الأولي
٦,٦٨٣	-	٦,٦٨٣	الأرباح المحققة من بيع استثمارات
١,٤٣٧	-	١,٤٣٧	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
٦,٩٢٧	-	٦,٩٢٧	الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية (إيضاح ١٥)
٢١,٧٠٦	٢١٤	٢١,٤٩٢	الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة
٣,٢٩١	-	٣,٢٩١	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٠,٠٤١	-	٢٠,٠٤١	الحصة من أرباح شركات زميلة (إيضاح ١٦)
١٣٤	-	١٣٤	الإيرادات الإيجارية (إيضاح ١٥)
-----	-----	-----	
٦٢,٩٧٩	٢١٤	٦٢,٧٦٥	
=====	=====	=====	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)

الإجمالي ألف درهم	حامل وثائق التكافل ألف درهم	المساهمين ألف درهم	
٥,٦٦٢	-	٥,٦٦٢	إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق الطرح العام الأولي
٩,٧١٤	-	٩,٧١٤	الأرباح المحققة من بيع استثمارات
١١,٦٠٧	-	١١,٦٠٧	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
٥,٢٢٧	-	٥,٢٢٧	الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية (إيضاح ١٥)
٩,٠٦٢	١٩١	٨,٨٧١	الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة
٢,٢٤٣	-	٢,٢٤٣	إيرادات توزيعات الأرباح
٨,١٨١	-	٨,١٨١	الحصة من خسائر شركات زميلة (إيضاح ١٦)
٢٩٧	-	٢٩٧	الإيرادات الإيجارية (إيضاح ١٥)
-----	-----	-----	
٥١,٩٩٣	١٩١	٥١,٨٠٢	
=====	=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

١١ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)		
٧٦,٣٢٦	٨١,٤٧٦	وتشتمل على:
٧,٣١٨	٦,٦٨١	تكاليف الموظفين
٣,٣٢١	٢,٢٨٦	رسوم الإيجارات والخدمات
٧٢٢	٧٥١	إصلاحات وصيانة
٢,٥٥١	١,٩٢٧	السفر والانتقال
١,٢٠٢	١,٥٥٥	المطبوعات والقرطاسية
٣,٩٠٢	٣,٩٤٠	التراخيص والمصروفات الحكومية الأخرى
٥٠٥	٤١٥	الاستهلاك
٤,٠٥٨	٤,١٤٧	الإطفاء
٣,٧٨٧	٥,٦١١	التسويق والدعاية
١,٣٤١	٩,٧١٦	الرسوم القانونية والمهنية الخاصة بالشركة
٥١١	٣,٧١٢	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
١٣,٥٢٣	١٢,٢٩٢	خسائر الصرف
		أخرى
-----	-----	
١١٩,٠٦٧	١٣٤,٥٠٩	
=====	=====	

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)		
١٩	١٩	الرصيد في ١ يناير
-	١	المرصود خلال السنة
-----	-----	
١٩	٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر (المدرج ضمن الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى) (إيضاح ٢٧)
===	===	

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

إيضاحات (تابع)

١٣ الممتلكات والمعدات

التكلفة	أراضي	مباني	أثاث و تركيبات	أجهزة حاسب آلي	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
في ١ يناير ٢٠١٦	٣,٨٦٤	٥٧,٠١٤	١٨,٤٥٤	١١,٠٥٦	٢,٣٢١	٢,٩٨١	٩٥,٦٩٠	
إضافات	-	١٧٢	١,٤٩٩	٤٤١	٩٣	٤٩١	٢,٦٩٦	
استيعادات	-	-	(٣,٠٢٢)	(٢,٨٤٤)	(٧٩)	(٨٨٠)	(٦,٨٢٥)	
صرف عملات أجنبية	(٣٠٩)	(١,٥٢١)	(٢,٣٥١)	(١,١٨١)	(١٢٢)	(١,٢٠٧)	(٦,٦٩١)	
إعادة التصنيف	١٠,٠٨٨	(١٠,٠٨٨)	-	-	-	-	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)	١٣,٦٤٣	٤٥,٥٧٧	١٤,٥٨٠	٧,٤٧٢	٢,٢١٣	١,٣٨٥	٨٤,٨٧٠	
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	
صرف عملات أجنبية	(١)	(٦٤٥)	٤٢	١١٣	(٧)	١٨	(٤٨٠)	
استيعادات	-	-	(٧٧)	-	(٢٤٤)	-	(٣٢١)	
المحول إلى المحتفظ به للبيع	٧٠٨	١,٦٠٨	-	-	-	-	٢,٣١٦	
إعادة التصنيف	-	-	٥٢٠	٤	-	(٥٢٤)	-	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤,٣٥٠	٤٦,٨٥٨	١٦,١٩٤	٨,١٩٦	٢,٥١٨	١,٢٦٤	٨٩,٣٨٠	
الاستهلاك	-	-	-	-	-	-	-	
في ١ يناير ٢٠١٦	-	٢,٥٨١	١٣,٣٣٧	٩,٣١٨	١,٥١٢	-	٢٦,٧٤٨	
المحمل على السنة	-	١,٩٧٠	١,٣٦٤	٢٤٨	٣٢٠	-	٣,٩٠٢	
على الاستيعادات	-	-	(٢,٨٣٣)	(٢,٨٠٩)	(٧٨)	-	(٥,٧٢٠)	
صرف عملات أجنبية	-	(١٤٧)	(١,٤٩٨)	(٦٥٣)	(٧٩)	-	(٢,٣٧٧)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)	-	٤,٤٠٤	١٠,٣٧٠	٦,١٠٤	١,٦٧٥	-	٢٢,٥٥٣	
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٤,٤٠٤	١٠,٣٧٠	٦,١٠٤	١,٦٧٥	-	٢٢,٥٥٣	
المحمل على السنة	-	١,٩٣٨	١,٠٥٩	٥٩٠	٣٥٣	-	٣,٩٤٠	
على الاستيعادات	-	-	(٢)	-	(٢٤٤)	-	(٢٤٦)	
صرف عملات أجنبية	-	(٣,٤٥٧)	-	-	-	-	(٣,٤٥٧)	
المحول إلى المحتفظ به للبيع	-	٢٨٨	٣٦	١٠٦	(١)	-	٤٢٩	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٣,١٧٣	١١,٤٦٣	٦,٨٠٠	١,٧٨٣	-	٢٣,٢١٩	
صافي القيمة الدفترية	١٤,٣٥٠	٤٣,٦٨٥	٤,٧٣١	١,٣٩٦	٧٣٥	١,٢٦٤	٦٦,١٦١	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٣,٦٤٣	٤١,١٧٣	٤,٢١٠	١,٣٦٨	٥٣٨	١,٣٨٥	٦٢,٣١٧	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)	١٣,٦٤٣	٤١,١٧٣	٤,٢١٠	١,٣٦٨	٥٣٨	١,٣٨٥	٦٢,٣١٧	

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

إيضاحات (تابع)

١٤ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

الإجمالي ألف درهم	برامج حاسب آلي ألف درهم	الشهرة التجارية ألف درهم	التكلفة
١٩٦,٤٧٢	١٠,٢٧٨	١٨٦,١٩٤	في ١ يناير ٢٠١٦
٥٠٨	٥٠٨	-	إضافات
(٧٠٧)	(٧٠٧)	-	استيعادات
(٤٨٦)	(٤٨٦)	-	تأثير التغيرات في أسعار الصرف
١٩٥,٧٨٧	٩,٥٩٣	١٨٦,١٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)
١٩٥,٧٨٧	٩,٥٩٣	١٨٦,١٩٤	في ١ يناير ٢٠١٧
٧٢١	٧٢١	-	إضافات
-	-	-	استيعادات
(١٢٣)	(١٢٣)	-	تأثير التغيرات في أسعار الصرف
١٩٦,٣٨٥	١٠,١٩١	١٨٦,١٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٩,٢٣٧	٧,٧٩٦	٦١,٤٤١	الإطفاء المتركم وخسائر انخفاض القيمة
٥٠٥	٥٠٥	-	في ١ يناير ٢٠١٦
(٦٧٣)	(٦٧٣)	-	المحمل على السنة
(٥١٥)	(٤٣٦)	(٧٩)	على الاستيعادات
٦٨,٥٥٤	٧,١٩٢	٦١,٣٦٢	تأثير التغيرات في أسعار الصرف
٦٨,٥٥٤	٧,١٩٢	٦١,٣٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)
٤١٥	٤١٥	-	في ١ يناير ٢٠١٧
(٤٢)	(٤٢)	-	المحمل على السنة
٦٨,٩٢٧	٧,٥٦٥	٦١,٣٦٢	تأثير التغيرات في أسعار الصرف
٦٨,٩٢٧	٧,٥٦٥	٦١,٣٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢٧,٤٥٨	٢,٦٢٦	١٢٤,٨٣٢	صافي القيمة الدفترية
١٢٧,٢٣٣	٢,٤٠١	١٢٤,٨٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)

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

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

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٠٠٠	١٤,٥٠٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١١٧,٩٢٠	١٢٥,١٧٦	خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
١٣٢,٩٢٠	١٣٩,٦٧٦	
=====	=====	

بلغت الإيرادات الإيجارية من العقارات ٠.١ مليون درهم في ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٠.٣ 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 لمحفظه العقارات الاستثمارية للمجموعة بصورة سنوية.

أسلوب التقييم ومدخلات هامة غير ملحوظة

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدم في قياس القيمة 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.

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملحوظة وقياسات القيمة العادلة

مدخلات هامة غير ملحوظة

أسلوب التقييم

تزيد/تنقص القيمة العادلة المقدره في حال:
 - كان معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق أعلى
 - كانت معدلات الخصم الخاضعة للتعديل وفقاً للمخاطر أقل/أعلى
 - كان العقار لا يندرج ضمن فئة التملك الحر
 - كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات
 - كان العقار يخضع لأية إشعارات/أحكام قانونية ذات تأثير سلبي
 - كان العقار يشوبه أية عيوب/أضرار
 - كان العقار يخضع للتقلبات في قيمة المبيعات الخاصة بالعقارات المجاورة في المنطقة.

- معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق
 - معدل خصم يخضع للتعديل وفقاً للمخاطر
 - عقارات تملك حر
 - لا يخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى
 - صلاحية قانونية ونظامية
 - حالة العقار
 - قيمة المبيعات للعقارات المماثلة

(١) طريقة تقييم الدخل
 (٢) طريقة التقييم من خلال مقارنة المبيعات
 (٣) طريقة القيمة السوقية

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 الموصى بها من قبل الهيئة أي القيم المحتسبة من قبل شركات التقييم الخارجية.

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

إيضاحات (تابع)

١٥ العقارات الاستثمارية (تابع)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٦,٩٨٦	١٣٢,٩٢٠	الحركة في العقارات الاستثمارية
٢٠٤	٢٢١	الرصيد في ١ يناير
٥,٢٢٧	٦,٩٢٧	المستحوذ عليه خلال السنة
(٩,٤٩٧)	(٣٩٢)	أرباح القيمة العادلة (إيضاح ١٠)
		فروق صرف العملات الأجنبية
١٣٢,٩٢٠	١٣٩,٦٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦ الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم				
٦٤,٤٦١	٨٢,٤٣٣	السعودية	%٣٠.٠٠	%٣٠.٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقا: اياك السعودية)
٣٠,٢٧٥	٣٢,٣٤٤	الأردن	%٢٠.٠٠	%٢٠.٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
٩٤,٧٣٦	١١٤,٧٧٧				

الحركات خلال السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٥٤٨	٩٤,٧٣٦	الرصيد في ١ يناير
٨,١٨١	٢٠,٠٤١	الحصة من أرباح شركات زميلة (الإيضاح ١٠)
(٩٩٣)	-	توزيعات الأرباح المستلمة
٩٤,٧٣٦	١١٤,٧٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة الرئيسية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩٧,٧٥٠	١,٠٦٥,٧٩٢	إجمالي الموجودات
(٥٩١,٨٥٨)	(٦٨٣,٥٠٥)	إجمالي المطلوبات
٥١٥,٤٧٤	٧٠١,٢٨٥	الإيرادات
٣٠,٤٨١	٧٦,٤٧٠	الأرباح / (الخسائر)

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

إيضاحات (تابع)

١٧ الودائع القانونية

٢٠١٦	٢٠١٧	الشركة
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
٥٨,٥٠٩	٦٧,٧٣٩	البيت المصري السعودي للتأمين
٧٥,٤٦٨	٨٢,٣٥٩	سلامة الجزائر
١,٠٨٩	١,٢٤٠	سلامة السنغال
٦٤	٢,٤٥١	مصر الإمارات للتأمين على الحياة
-----	-----	
١٤٥,١٣٠	١٦٣,٧٨٩	
=====	=====	

يتوجب إيداع هذه الودائع القانونية بواسطة كافة شركات التكافل وشركات التأمين التي تعمل في البلاد المعنية الواردة أعلاه لدى البنوك الوطنية المحددة. لا يمكن سحب هذه الودائع القانونية التي تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل إلا بموافقة مسبقة من الهيئات التنظيمية.

١٨ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مُعاد بيانها)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
استثمارات محلية	استثمارات دولية	الإجمالي	استثمارات محلية	استثمارات دولية	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٣٥,٢٣٦	٣٥,٢٣٦	-	٤٦,٤٨٥	٤٦,٤٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٧١٧	١٧,٢٢١	٢١,٩٣٨	٤,٧١٧	١٨,٦٩٧	٢٣,٣٩٩	صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٤,٧١٧	٥٢,٤٥٧	٥٧,١٧٤	٤,٧١٧	٦٥,١٨٢	٦٩,٨٨٤	أسهم وأوراق مالية
-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	-	٨٢,٣٩٦	٨٢,٣٩٦	استثمارات متاحة للبيع
-	١,٥٧٥	١,٥٧٥	-	١,٧٩٨	١,٧٩٨	صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
-	٨٣,٢٦٧	٨٣,٢٦٧	-	٨٤,١٩٤	٨٤,١٩٤	أسهم وأوراق مالية
-	١٨٨,٧٣٧	١٨٨,٧٣٧	-	١٦٧,٠٣٨	١٦٧,٠٣٨	إيداعات إسلامية
-	١,١٧٨	١,١٧٨	-	١,٢٠٧	١,٢٠٧	(راجع الإيضاح ١-١٨)
-	٢٦,٨٢٢	٢٦,٨٢٢	-	٢٦,٨٢٣	٢٦,٨٢٣	محتفظ بها للاستحقاق
-	٣٥٧,١٧٨	٣٥٧,١٧٨	-	٣٤٩,١٤٦	٣٤٩,١٤٦	سندات حكومية وصكوك
-	٣٥٢,٤٦١	٣٥٢,٤٦١	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤	استثمارات أخرى
-	٤,٧١٧	٤,٧١٧	-	٤,٧٠٢	٤,٧٠٢	إجمالي الاستثمارات
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١-١٨ تمثل إيداعات وفقاً للشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة تتراوح معدلات الربح بها ما بين ٠.٢٢٪ إلى ٠.٠٠٪ (٢٠١٦: ٢٢.٠٪ إلى ٥.٠٠٪) وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر عند الاستحواذ.

٢-١٨ قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بشراء أسهم بقيمة ١٢.٩ مليون درهم (٢٠١٦: ١٤.٣ مليون درهم) والتي تم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات متاحة للبيع.

٣-١٨ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٦	٢٠١٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٩,٣٦٩	١,٣٠٨,٩٣٩	
=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

١٩ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)		
٢,٦٠٥	٣,٣٧٠	ودائع المساهمات
٣,٥٩١	٢,٧٥٥	ودائع المطالبات
-----	-----	
٦,١٩٦	٦,١٢٥	
=====	=====	

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. تمت إعادة تصنيف الودائع المتعلقة بشركة بست ري إلى موجودات محتفظ بها للبيع.

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)		
١٠٩,٣٤٠	١٣٦,٢٩٨	مساهمات التكافل المدينة
١٥٣,٠٠٨	٩١,٣٦٩	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
-----	-----	
٢٦٢,٣٤٨	٢٢٧,٦٦٧	
		مخصص خسائر انخفاض القيمة
(١٠,٣٤٤)	(١١,٤٧٣)	مساهمات التكافل المدينة
(٩,٤٧٨)	(١٨,٨١٤)	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
-----	-----	
٢٤٢,٥٢٦	١٩٧,٣٨٠	
=====	=====	

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠١٧		
انخفاض القيمة	المبلغ الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٤,٥٣٥	لم يحن موعد استحقاقها
-	٤٧,١٨٩	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً
(٢٩٩)	٤٣,٠٢٦	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً
-	٢٩,٧١١	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً
-	٣١,٥٩٨	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة
(٢٩,٩٨٨)	٥١,٦٠٨	أكثر من سنة
-----	-----	
(٣٠,٢٨٧)	٢٢٧,٦٦٧	إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
	١٩٧,٣٨٠	صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
	=====	

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

إيضاحات (تابع)

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة (تابع)

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠١٦ (مُعاد بيانها)	المبلغ الإجمالي ألف درهم	انخفاض القيمة ألف درهم
-	٣٠,٩٠١	-
-	٥٧,٥٦٧	-
-	٣٣,٦٤٨	-
-	٢٢,٩٠٥	-
-	٣٩,٩٥٩	-
(١٩,٨٢٢)	٧٧,٣٦٨	
(١٩,٨٢٢)	٢٦٢,٣٤٨	
	٢٤٢,٥٢٦	
	=====	

لم يكن موعد استحقاقها
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة
أكثر من سنة

إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢١ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (مُعاد بيانها)	ألف درهم	
٢٧٣,٢٦٦	٢٨٦,٣٧٣	عمولات مؤجلة
٦٨,٩٨٥	٦٣,٠٦٥	عمولات مدفوعة مقدماً
٢٥,٥٤٠	٢٢,٣١٩	أخرى
٣٦٧,٧٩١	٣٧١,٧٥٧	
=====	=====	

٢٢ النقد والأرصدة المصرفية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (مُعاد بيانها)	ألف درهم	
٧٩	٢٨	النقد في الصندوق
١٠٩,٨٩٦	٧٩,٦٢١	النقد لدى البنك
١١,٨٠٤	٩٩,٤١٣	ودائع لأجل (إيضاح ٢٢-١)
١٢١,٧٧٩	١٧٩,٠٦٢	
=====	=====	

النقد والأرصدة المصرفية - حسب التوزيع الجغرافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (مُعاد بيانها)	ألف درهم	
٨٤,٥٩٢	١٣١,٦٣٥	المحلي
٣٧,١٨٧	٤٧,٤٢٧	الدولي
١٢١,٧٧٩	١٧٩,٠٦٢	
=====	=====	

١-٢٢ تخضع الودائع لأجل لمعدل ربح يتراوح من ١.٠٧٪ إلى ١.٦٧٪ سنوياً (٢٠١٦): من ٢.٢٢٪ إلى ١.٦١٪ سنوياً).

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

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (مُعاد بيانها)	ألف درهم	
٣٤٣,٢٨٢	٣٤٩,٢٥٣	احتياطي المطالبات قيد التسوية
١٥٠,٣٤٥	٧٨,٧٩٠	احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-----	-----	
٤٩٣,٦٢٧	٤٢٨,٠٤٣	
(١٥٧,٠٢٣)	(١١٩,٢٠٢)	ناقصاً: حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
-----	-----	
٣٣٦,٦٠٤	٣٠٨,٨٤١	
=====	=====	

الحركات في احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة

٢٠١٧				
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٣,٦٢٧	(١٥٧,٠٢٣)	-	٣٣٦,٦٠٤	الرصيد في ١ يناير
-	-	(١,٨٩٣)	(١,٨٩٣)	فروق صرف العملات الأجنبية
(٦٥,٥٨٤)	٣٧,٨٢١	١,٨٩٣	(٢٥,٨٧٠)	صافي الحركة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	
٤٢٨,٠٤٣	(١١٩,٢٠٢)	-	٣٠٨,٨٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	
٢٠١٦ (مُعاد بيانها)				
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٣,٧١٤	(١١٦,٢٤٣)	-	٢٧٧,٤٧١	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٢١,٣٩٨)	(٢١,٣٩٨)	فروق صرف العملات الأجنبية
٩٩,٩١٣	(٤٠,٧٨٠)	٢١,٣٩٨	٨٠,٥٣١	صافي الحركة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	
٤٩٣,٦٢٧	(١٥٧,٠٢٣)	-	٣٣٦,٦٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	

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.

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

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة (تابع)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

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.

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 وتفصيل 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

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 تركز على متغيرات وافتراضات معينة قد تختلف عندما تنشأ المطالبات.

تطور سير المطالبات

تحفظت المجموعة باحتياطيها 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)	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تطور السنة ١	١٢٧,٨٥٤	١٤٨,٨٥٩	٢٠٣,٧٢٨	١٥٦,٤٤٩	٢٠٧,٠٠٥	-
تطور السنة ٢	١٨٨,٨٩٥	٢٦٩,٦١٩	٤٥٦,٤٧٨	٢٠٨,٦٧٩	-	-
تطور السنة ٣	٢٠٨,٣٤٩	٢٩٨,٧٤٨	٥٤٥,٣٩٧	-	-	-
تطور السنة ٤	٢٠٣,٢٦٤	٣٠٨,٦٤٨	-	-	-	-
تطور السنة ٥	١٩٥,٤٨٩	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (أ)	١٩٥,٤٨٩	٣٠٨,٦٤٨	٥٤٥,٣٩٧	٢٠٨,٦٧٩	٢٠٧,٠٠٥	١,٤٦٥,٢١٨
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)	(١٧٧,٨٠٥)	(٢٧٦,٣٤٧)	(٤٦٦,٦٠٢)	(١٦٢,٧٩٣)	(٨٩,٣٦١)	(١,١٧٢,٩٠٨)
صافي (أ-ب)	١٧,٦٨٤	٣٢,٣٠١	٧٨,٧٩٥	٤٥,٨٨٦	١١٧,٦٤٤	٢٩٢,٣١٠
المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١٢ كجزء من إجمالي المطالبات						٢٩٢,٣١٠
إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي تكافل الأسرة)						٣٠,٨٣٢
						٣٢٣,١٤٢

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

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة (تابع)

تطور سير المطالبات (تابع)

مطالبات التكافل - الصافية					
سنة التأمين					
(القيمة المتراكمة)					
الإجمالي	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	١٢٨,١١٧	١٠٠,٨٣٧	١٦٨,٥٢٤	٩٦,٩٧٤	١٠٦,٤٢٣
-	-	١١٧,٢٧٠	٣٩١,٤٢٧	١٩٨,٦٣٤	١٤٣,٦٢٣
-	-	-	٤٤٤,٢٣٢	٢١٧,٠٣٢	١٦٢,٣٤٢
-	-	-	-	٢٢٥,٦٢٩	١٥٠,٠٢٥
-	-	-	-	-	١٤٢,٢٨٤
١,٠٥٧,٥٣٢	١٢٨,١١٧	١١٧,٢٧٠	٤٤٤,٢٣٢	٢٢٥,٦٢٩	١٤٢,٢٨٤
(٨٨٠,٣٥١)	(٦٤,٤٢٣)	(٨٨,٤٥٥)	(٤٠٠,٥٨٧)	(١٩٩,٩٦٥)	(١٢٦,٩٢١)
١٧٧,١٨١	٦٣,٦٩٤	٢٨,٨١٥	٤٣,٦٤٥	٢٥,٦٦٤	١٥,٣٦٣
١٧٧,١٨١					
٢٦,٧٥٩					
٢٠٣,٩٤٠					

التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (أ)

الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)

صافي (أ- ب)

المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات
الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١٢ كجزء من صافي المطالبات

إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات (باستثناء احتياطي تكافل الأسرة)

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 المطالبات وصافي الإيرادات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التأثير على صافي الأرباح*	التأثير على إجمالي المطالبات		المطالبات الحالية
ألف درهم	ألف درهم		
٣٣,٦٦٠+	٤٩,٣٦٣+	%١٠+	
٣٣,٦٦٠-	٤٩,٣٦٣-	%١٠-	

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

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

إيضاحات (تابع)

٢٤ احتياطي المساهمات غير المكتسبة

الحركات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة:

٢٠١٧			
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١١,٩٧٦	(٧٠,٧٩٦)	-	١٤١,١٨٠
-	-	(١,١٤٢)	(١,١٤٢)
١٩٤,٨٨٣	(١٠٢,٨٥٧)	١,١٤٢	٩٣,١٦٨
(٢١١,٩٧٦)	٧٠,٧٩٦	١٧,٥٩١	(١٢٣,٥٨٩)
-----	-----	-----	-----
١٩٤,٨٨٣	(١٠٢,٨٥٧)	١٧,٥٩١	١٠٩,٦١٧
=====	=====	=====	=====

الرصيد في ١ يناير
فروق صرف العملات الأجنبية
المخصص المرصود خلال السنة
مخصص تم تحريره خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ (مُعاد بيانها)			
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨٧,٧٩٥	(٧١,٣٤٥)	-	٢١٦,٤٥٠
-	-	(٣٣,٤٢٥)	(٣٣,٤٢٥)
٢١١,٩٧٦	(٧٠,٧٩٦)	٣٣,٤٢٥	١٧٤,٦٠٥
(٢٨٧,٧٩٥)	٧١,٣٤٥	-	(٢١٦,٤٥٠)
-----	-----	-----	-----
٢١١,٩٧٦	(٧٠,٧٩٦)	-	١٤١,١٨٠
=====	=====	=====	=====

الرصيد في ١ يناير
فروق صرف العملات الأجنبية
المخصص المرصود خلال السنة
مخصص تم تحريره خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٥ أرصدة التكافل الدائنة

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
(مُعاد بيانها)	
٨٩,٧٨٠	٤١,٧١٤
٧٢,٢٢١	١١٦,٤٠٨
-----	-----
١٦٢,٠٠١	١٥٨,١٢٢
=====	=====

شركات تكافل
شركات إعادة التكافل

٢٦ مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
(مُعاد بيانها)	
٧٥٩,٥٩٧	٩٨٢,٥٩٢
٥٦٨,٥٢٤	٦٢٩,٤٢٩
(١٦,٨٢٧)	(١٨,٥٦٩)
(٣٢٨,٧٠٢)	(٢٩٢,٢٠٣)
-----	-----
٩٨٢,٥٩٢	١,٣٠١,٢٤٩
=====	=====

الرصيد في ١ يناير
المبالغ المستثمر بها من قبل المشاركين
المسترد خلال السنة
صافي الحركة بما في ذلك الاسترداد داخل الصندوق

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

إيضاحات (تابع)

٢٧ الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)		
٨٣,٣٣٢	٢٨,٤٣٥	مستحق إلى الورش والوسطاء
١٩	٢٠	مخصص التبرعات الخيرية
٣٥,١٢٢	٢١,٠٧٨	المستحق إلى الموردين
٢٧,٣٢٧	٢٧,٠٤٧	ذمم الحوافز والعلاوات الدائنة الخاصة بتكافل الأسرة
١٣,٨٩٩	١٧,٧٨٤	الاستحقاقات المتعلقة بالموظفين
٢,١٩٨	٢,٣٩٨	مصروفات مستحقة
٦,٨٧٥	٨,٢٥٧	مخصصات أخرى
٢٤,٣٩٨	٢٩,٦٤٠	ضرائب مستحقة الدفع
١٧,٨٥٢	٤,٣٥٩	الفائض مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين
٨٠,٩٦١	١٨٨,٦٩١	عمولات مستحقة الدفع
٤٠,٣٠٤	٣٩,٣٦٣	ذمم دائنة أخرى
-----	-----	
٣٣٢,٢٨٧	٣٦٧,٠٧٢	
=====	=====	

٢٨ التمويلات المصرفية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)		
٤٢٠	-	استحقاق قصير الأجل
=====	=====	

يتعلق التمويل المصرفي بشركة تابعة وتمت تسوية الرصيد بالكامل خلال السنة.

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

إيضاحات (تابع)

٢٩ 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٠	٢,٤٧٩	مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٢٨	١٠,٩٢٨	مجموعة بن زايد
٣٠٢	٢٥	المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة
-----	-----	
١١,٢٣٠	١٠,٩٥٣	
=====	=====	

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٤	٨٧٢	المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة (راجع الإيضاح ٢٧)
=====	=====	

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٠٧٢	٦,٨٩٢	تعويضات قصيرة الأجل
٥٤٣	٧٠٥	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٧,٦١٥	٧,٥٩٧	
=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

٣٠ محفظة حاملي وثائق التأمين

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٣١,٨٢٧)	(٤٥٤,١٤٤)	الرصيد في ١ يناير
(٢٠٧,١٢٦)	(٢٠,٩٨٨)	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للسنة (الإيضاح ٨)
(١٥,١٩١)	-	الفائض الموزع على حاملي وثائق التكافل للأسرة
-----	-----	
(٤٥٤,١٤٤)	(٤٧٥,١٣٢)	
=====	=====	
٤٥٤,١٤٤	٤٧٥,١٣٢	ممولة من قبل المساهمين
-----	-----	
-	-	
=====	=====	

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

٣١ رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
=====	=====	١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة درهم واحد
		للسهم (٢٠١٦: ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم)

٣٢ 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.

٣٣ احتياطي إعادة التقييم

إن حصة المجموعة من إعادة التقييم البالغ ٥.٧ مليون درهم (٢٠١٦: ٠.٤ مليون درهم) المتعلق بالأراضي والمباني خلال السنة تم إضافتها في الاحتياطي غير القابل للتوزيع (راجع الإيضاح ٣).

٣٤ أسهم الخزينة

خلال عام ٢٠١٢، قامت الشركة بإعادة شراء ١٩,٦٩٧,٦١٥ سهماً بمبلغ ٣٥.٩٧ مليون درهم. تم اعتماد إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة.

يتم بيان أسهم الخزينة، كرصيد مدين منفصل عن حقوق المساهمين، بالتكلفة.

٣٥ ربحية السهم

يرتكز حساب ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على الأرباح البالغة ٢٥.١ مليون درهم (٢٠١٦: خسائر بلغت ١٩٩.١ مليون درهم) مقسمة على متوسط عدد الأسهم المرجح البالغ ١,١٨٨ مليون سهماً (٢٠١٦: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال السنة بعد الأخذ في الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

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

إيضاحات (تابع)

٣٦ 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.

٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٢٧	١٣,٠٤٥	خطابات الضمان
=====	=====	

يحتفظ البنك بودائع قانونية بمبلغ ١٣.٣٢ مليون درهم (٢٠١٦: ١٢.٠٦ 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 ٢٠١٧ (٢٠١٦: لا شيء).

٣٨ ارتباطات عقود الإيجار التشغيلي

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٥٧	١,٠٥٧	أقل من سنة
٩٣	١٧	من سنة إلى خمس سنوات
-----	-----	
٢,٠٥٠	١,٠٧٤	
=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تكاليف الإجمالي ألف درهم	تكاليف الأسرة ألف درهم	تكاليف عام ألف درهم	
٨٠٨,٦٦٩	٣٤١,٥٤٨	٤٦٧,١٢١	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	
٥٩٠,٢٢٥	٣٣٠,٠٧٤	٢٦٠,١٥١	صافي المساهمات المكتتبة
٢٣,٣٠٧	-	٢٣,٣٠٧	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٦١٣,٥٣٢	٣٣٠,٠٧٤	٢٨٣,٤٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦٩,٣٩٢)	(٣٦,٢٧٢)	(١٣٣,١٢٠)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٢٦٦,٤٠٢)	(٢٠٠,٦٦٦)	(٦٥,٧٣٦)	
-----	-----	-----	
١٧٧,٧٣٨	٩٣,١٣٦	٨٤,٦٠٢	صافي إيرادات التأمين
٧١,٦٥٠			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٤٦,٧٥٢)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
-			التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
(٦٥,١٢٧)			الخسائر من العمليات المتوقفة
-----	-----	-----	
٣٧,٥٠٩			صافي الخسارة بعد الضريبة
=====			

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) (مُعاد بيانها)

تكاليف الإجمالي ألف درهم	تكاليف الأسرة ألف درهم	تكاليف عام ألف درهم	
٧٧٩,٧١١	٣١٥,١٦٣	٤٦٤,٥٤٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	
٥٩٨,٥٢٨	٢٦٧,٠٢٤	٣٣١,٥٠٤	صافي المساهمات المكتتبة
٣٨,١٩٦	١٤,٣٦٧	٢٣,٨٢٩	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٦٣٦,٧٢٤	٢٨١,٣٩١	٣٥٥,٣٣٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٨٢,٠٢٨)	(٣٨,٤٤١)	(٤٤٣,٥٨٧)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٢٤١,٤٢٩)	(١٧٤,٣٢٣)	(٦٧,١٠٦)	
-----	-----	-----	
(٨٦,٧٣٣)	٦٨,٦٢٧	(١٥٥,٣٦٠)	صافي إيرادات التأمين
٩٨,٠٠٨			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٣٥,٠٢٨)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(١٥,١٩١)			التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
(٣٦,٠٠٣)			الأرباح من العمليات المتوقفة
-----	-----	-----	
(١٧٤,٩٤٧)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

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

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

الإجمالي ألف درهم	أسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
٨٠٨,٦٦٩	٥٦٩,٢١٤	٢٣٩,٤٥٥	إجمالي المساهمات المكتتية
=====	=====	=====	
٥٩٠,٢٢٥	٤٠٧,٠٨٣	١٨٣,١٤٢	صافي المساهمات المكتتية
٢٣,٣٠٧	١٤,١٥٩	٩,١٤٨	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٦١٣,٥٣٢	٤٢١,٢٤٢	١٩٢,٢٩٠	صافي المطالبات المكتتية
(١٦٩,٣٩٢)	(٦٤,٧٠٦)	(١٠٤,٦٨٦)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٢٦٦,٤٠٢)	(٢١٨,٠٨٧)	(٤٨,٣١٥)	
-----	-----	-----	
١٧٧,٧٣٨	١٣٨,٤٤٩	٣٩,٢٨٩	صافي إيرادات التأمين
٧١,٦٥٠			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٤٦,٧٥٢)			المصرفات غير المخصصة والضريبة
-			التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
(٦٥,١٢٧)			الخسائر من العمليات المتوقفة
-----	-----	-----	
٣٧,٥٠٩			صافي الخسارة بعد الضريبة
=====			

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) (مُعاد بيانها)

الإجمالي ألف درهم	أسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٧٧٩,٧١١	٥١٥,٤٧٦	٢٦٤,٢٣٥	إجمالي المساهمات المكتتية
=====	=====	=====	
٥٩٨,٥٢٨	٣٨٣,٨٢٥	٢١٤,٧٠٣	صافي المساهمات المكتتية
٣٨,١٩٦	٢٧,٦٩٧	١٠,٤٩٩	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٦٣٦,٧٢٤	٤١١,٥٢٢	٢٢٥,٢٠٢	صافي المطالبات المكتتية
(٤٨٢,٠٢٨)	(٣٤٩,٥٦٩)	(١٣٢,٤٥٩)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٢٤١,٤٢٩)	(١٨٩,٦٣٤)	(٥١,٧٩٥)	
-----	-----	-----	
(٨٦,٧٣٣)	(١٢٧,٦٨١)	٤٠,٩٤٨	صافي إيرادات التأمين
٩٨,٠٠٨			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٣٥,٠٢٨)			المصرفات غير المخصصة والضريبة
(١٥,١٩١)			التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
(٣٦,٠٠٣)			الخسائر من العمليات المتوقفة
-----	-----	-----	
(١٧٤,٩٤٧)			صافي الأرباح بعد الضريبة
=====			

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

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

الموجودات	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦٠,٣٧٩	٥,٧٨٢	٦٦,١٦١
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,١٨٩	٢٦٩	١٢٧,٤٥٨
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	٢٧,٤٧٤	٣٤٩,١٤٦
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	١,٣٠٨,٩٣٩	١,٣٠٨,٩٣٩
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٤,٣٠٩	١,٨١٦	٦,١٢٥
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٧٢,٠٠٦	٢٥,٣٧٤	١٩٧,٣٨٠
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٩٢,٣٢٣	٢٦,٨٧٩	١١٩,٢٠٢
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١٠١,٤٧٤	١,٣٨٣	١٠٢,٨٥٧
الزخم المدينة والموجودات الأخرى	١٠,٩٠٨	٤٥	١٠,٩٥٣
النقد والأرصدة المصرفية	١٩,٢٦٢	٣٥٢,٤٩٥	٣٧١,٧٥٧
الموجودات المحتفظ بها للبيع	١٢٢,٩٩٢	٥٦,٠٧٠	١٧٩,٠٦٢
	-	-	-
إجمالي الموجودات	١,٤٤٤,٣٠٥	١,٨١٢,٩٧٧	٣,٢٥٧,٢٨٢

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويلات المصرفية	-	-	-
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٢٨٢,٩٠٤	١٤٥,١٣٩	٤٢٨,٠٤٣
المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,٣٠١,٢٤٩	١,٣٠١,٢٤٩
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٨٧,٨٨٤	٦,٩٩٩	١٩٤,٨٨٣
أرصدة تكافل دائنة	١٤٢,١٠٨	١٦,٠١٤	١٥٨,١٢٢
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	٩٨,٥٥٥	٢٦٨,٥١٧	٣٦٧,٠٧٢
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٥٦٣	٣٠٩	٨٧٢
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٧١٢,٠١٤	١,٧٣٨,٢٢٧	٢,٤٥٠,٢٤١
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٧٣٢,٢٩١	٧٤,٧٥٠	٨٠٧,٠٤١

ممولة بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

٧٤٠,٥١٤
٦٦,٥٢٧

٨٠٧,٠٤١
=====

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

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) (مُعاد بيانها)

الموجودات	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٥٦,٩٤٥	٥,٣٧٢	٦٢,٣١٧
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,٠٤٦	١٨٧	١٢٧,٢٣٣
العقارات الاستثمارية	١٣٢,٩٢٠	-	١٣٢,٩٢٠
الاستثمارات في شركات زميلة	٩٤,٧٣٦	-	٩٤,٧٣٦
الودائع القانونية	١٤١,٠٦٦	٤,٠٦٤	١٤٥,١٣٠
الاستثمارات	٣٠١,١١٨	٥٦,٠٦٠	٣٥٧,١٧٨
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٩,٣٦٩	٩٨٩,٣٦٩
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٢٤٦	١,٩٥٠	٦,١٩٦
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢١٠,٤٧٣	٣٢,٠٥٣	٢٤٢,٥٢٦
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٢٦,٢٧٩	٣٠,٧٤٤	١٥٧,٠٢٣
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٧٠,٠٨١	٧١٥	٧٠,٧٩٦
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٢٣٠	-	١١,٢٣٠
الزخم المدينة والموجودات الأخرى	٢٢,٣٩٣	٣٤٥,٣٩٨	٣٦٧,٧٩١
النقد والأرصدة المصرفية	٩٦,٠١١	٢٥,٧٦٨	١٢١,٧٧٩
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٥٠٣,٨٠٦	-	٥٠٣,٨٠٦
إجمالي الموجودات	١,٨٩٨,٣٥٠	١,٤٩١,٦٨٠	٣,٣٩٠,٠٣٠

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويلات المصرفية	٤٢٠	-	٤٢٠
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٣٧٠,٢٨٤	١٢٣,٣٤٣	٤٩٣,٦٢٧
المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٢,٥٩٢	٩٨٢,٥٩٢
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٥٤,٧٦٧	٥٧,٢٠٩	٢١١,٩٧٦
أرصدة تكافل دائنة	١٤٤,٨١٥	١٧,١٨٦	١٦٢,٠٠١
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	١٦٣,٥٢١	١٦٨,٧٦٦	٣٣٢,٢٨٧
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢	٣٠٢	٣٠٤
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٤٣٩,٩٦٤	-	٤٣٩,٩٦٤
إجمالي المطلوبات	١,٢٧٣,٧٧٣	١,٣٤٩,٣٩٨	٢,٦٢٣,١٧١
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٦٢٤,٥٧٧	١٤٢,٢٨٢	٧٦٦,٨٥٩

ممولة بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

٧١٠,٥٨٤
٥٦,٢٧٥
٧٦٦,٨٥٩

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

إيضاحات (تابع)

٤٠ الحصة غير المسيطرة

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالشرركات التابعة للمجموعة التي تمتلك حصة جوهرية من الحصص غير المسيطرة، كما في تاريخ التقرير، قبل حذف أي معاملات بين شركات المجموعة:

شركة سلامة أشورنس - السنغال

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم ٪٤١.٥٥	ألف درهم ٪٤١.٥٥	نسبة الحصة غير المسيطرة
١٨,٦٠٧	٢٦,٥٠٥	الموجودات المتداولة
١٠,٢٢٥	١١,٥٠٩	الموجودات غير المتداولة
(٢٠,٧٨٧)	(٣١,٧٢٣)	المطلوبات المتداولة
-----	-----	
٣,٣٤٣	٢,٦١٤	القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة
=====	=====	
٤,٤١١	٦,٤٩٢	إيرادات التأمين
(٧٩٦)	(٢,٨٢٢)	(الخسائر) / الأرباح
(١,٠٤٢)	(١,٧٥١)	إجمالي الخسائر الشاملة
-----	-----	
(٣٣١)	(١,١٧٣)	الخسائر المخصصة للحصة غير المسيطرة
=====	=====	
(٣,٢١٩)	٤,٢٠٩	التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٣,٢٥٢	١,٨٣٥	التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٥)	(٣,٩٨٢)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة
-----	-----	
(٢٧٢)	٢,٠٦٢	صافي النقص في النقد وما يعادله
=====	=====	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم ٪٤٨.٨٥	ألف درهم ٪٤٨.٨٥	نسبة الحصة غير المسيطرة
١٤٣,٤٨٦	٩١,١١٥	الموجودات المتداولة
٨,٤٩٦	٨١,٠٨٩	الموجودات غير المتداولة
(٨٣,٤٧٨)	(٨٢,٣٤٣)	المطلوبات المتداولة
-----	-----	
٣٣,٤٦٤	٤٣,٨٩٧	القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة
=====	=====	
٧,٤٧٩	٥,٩٠١	إيرادات التأمين
٥١,١٦٣	٢٢,٤٧٥	الأرباح
(٢٧,٨٠٨)	٢٤,٤٥٧	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة
-----	-----	
٢٤,٩٩٣	١٠,٩٧٩	الأرباح المخصصة للحصة غير المسيطرة
=====	=====	
(١١,٩٨٦)	١٧,٠١٠	التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٥٣)	(١٥,٧٠٨)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
-	-	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية - توزيعات الأرباح النقدية إلى الحصة غير المسيطرة
-----	-----	
(١٣,٠٣٩)	١,٣٠٢	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

٤٠ الحصة غير المسيطرة (تابع)

شركات تابعة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٧٢٠	٢٠,٠١٦	القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة
=====	=====	

٤١ العمليات المتوقفة

وافق مجلس إدارة المجموعة خلال سنة ٢٠١٥ على بيع استثمارها في إحدى شركاتها التابعة بست ري القابضة. لم يتم سابقاً تصنيف الشركة التابعة على أنها متاحة للبيع أو على أنها عمليات متوقفة.

نظراً لأن الاستثمار لم يعد يفي بمعايير التصنيف على أنه متاح للبيع، تم خلال السنة إعادة تصنيفه على أنه محتفظ به للاستخدام. قامت الجهة التنظيمية لشركة بيست ري لايف المحدودة 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 متاح للبيع.

قرر مجلس الإدارة رصد مخصص بمبلغ ٤٣,٨٩٣ ألف درهم مقابل الانخفاض الكامل في قيمة الشركة التابعة المحتفظ بها للبيع وذلك نظراً لأن المجموعة لا تتوقع 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.

النتائج من العمليات المتوقفة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (مُعاد بيانها)	ألف درهم	
٧,٥١٦	١,٩٧٤	الإيرادات
(٤٣,٥١٩)	(٢٣,٢٠٨)	المصروفات
-----	-----	
(٣٦,٠٠٣)	(٢١,٢٣٤)	النتائج من الأنشطة التشغيلية
-	-	ضريبة الدخل
-----	-----	
(٣٦,٠٠٣)	(٢١,٢٣٤)	النتائج من الأنشطة التشغيلية، صافية من الضريبة
-	(٤٣,٨٩٣)	خسائر انخفاض القيمة
-----	-----	
(٣٦,٠٠٣)	(٦٥,١٢٧)	الخسائر من العمليات المتوقفة، صافية من الضريبة
=====	=====	

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات المتوقفة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم (مُعاد بيانها)	ألف درهم	
(٥٨,٨٨٩)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٧٨,١٣١	-	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٩٧)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-----	-----	
١٦,٤٤٥	-	صافي التدفقات النقدية للسنة
=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

٤٢ مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(مُعاد بيانها)		
٩,١٤٦	-	الممتلكات والمعدات
٤٥٥	-	الموجودات غير الملموسة
٨٣,٨٧٠	-	العقارات الاستثمارية
٥١٦	-	الاستثمارات في شركات زميلة
٧٥٤	-	الودائع القانونية والاستثمارية
٣١,٣٦٩	-	الاستثمارات
١٥٩,٢٤٢	-	ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين
١١٣,٨٣٥	-	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤٩,٦٦٩	-	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٤١٢	-	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٣٩٠	-	الموجودات الأخرى
١٢,٢٣٠	-	إيداعات إسلامية
٣٦,٤٢٣	-	النقد في الصندوق ولدى البنك
(٥,٥٠٥)	-	معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد
-----	-----	
٥٠٣,٨٠٦	-	الموجودات المحتفظ بها للبيع
=====	=====	
		التزامات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
١١١,٠٥٠	-	إجمالي المطالبات القائمة
١,٢٤١	-	الأقساط غير المكتسبة
١٩٦,٠٣٨	-	أرصدة تأمين دائنة
٦,٧٦١	-	الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات
١٢٤,٨٧٤	-	قرض مصرفي - استحقاق طويل الأجل
-----	-----	
٤٣٩,٩٦٤	-	التزامات محتفظ بها للبيع
=====	=====	
٦٣,٨٤٢	-	صافي الموجودات
=====	=====	

قياس القيم العادلة

١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ لا شيء (٢٠١٦: ٦٥,٦٨١ ألف درهم)، قبل تكاليف البيع البالغة لا شيء (٢٠١٦: ١,٨٣٨ ألف 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.

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

إيضاحات (تابع)

٤٣ 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 الآخرين؛ 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 بتلك اللوائح.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي
=====	=====	
٧١٠,٥٨٤	٧٤٠,٥١٤	إجمالي حقوق المساهمين
=====	=====	

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 و ٢٥٠ 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 مملوكة 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.

٤٤ ملخص للمخصصات التقنية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	تكاليف الأسرة	أعمال التكافل العامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٣,١٤١	٤٠,٢٣٧	٢٨٢,٩٠٤	إجمالي الاحتياطيات
١٠٤,٩٠٢	١٠٤,٩٠٢	-	احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها)
١٩٤,٨٨٣	٦,٩٩٩	١٨٧,٨٨٤	احتياطيات تكافل الأسرة
-----	-----	-----	المساهمات غير المكتسبة
٦٢٢,٩٢٦	١٥٢,١٣٨	٤٧٠,٧٨٨	الإجمالي
=====	=====	=====	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	تكاليف الأسرة	أعمال التكافل العامة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٣,٩١٢	١٣,٣٣١	١٩٠,٥٨١	صافي الاحتياطيات
١٠٤,٩٢٩	١٠٤,٩٢٩	-	احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها)
٩٢,٠٢٦	٥,٦١٦	٨٦,٤١٠	احتياطيات تكافل الأسرة
-----	-----	-----	المساهمات غير المكتسبة
٤٠٠,٨٦٧	١٢٣,٨٧٦	٢٧٦,٩٩١	الإجمالي
=====	=====	=====	

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

إيضاحات (تابع)

٤٤ ملخص للمخصصات التقنية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الإجمالي ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	أعمال التكافل العامه ألف درهم	إجمالي الاحتياطيات احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها) احتياطيات تكافل الأسرة المساهمات غير المكتسبة
٤١٨,٧٢٧	٤٨,٤٤٣	٣٧٠,٢٨٤	
٧٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٠	-	
٢١١,٩٧٦	٥٧,٢٠٩	١٥٤,٧٦٧	
-----	-----	-----	
٧٠٥,٦٠٣	١٨٠,٥٥٢	٥٢٥,٠٥١	الإجمالي
=====	=====	=====	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الإجمالي ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	أعمال التكافل العامه ألف درهم	صافي الاحتياطيات احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها) احتياطيات تكافل الأسرة المساهمات غير المكتسبة
٢٦١,٧٠٤	١٧,٦٩٩	٢٤٤,٠٠٥	
٧٤,٩٠٠	٧٤,٩٠٠	-	
١٤١,١٨٠	٥٦,٤٩٤	٨٤,٦٨٦	
-----	-----	-----	
٤٧٧,٧٨٤	١٤٩,٠٩٣	٣٢٨,٦٩١	الإجمالي
=====	=====	=====	

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 تعيينه 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.

٤٥ إعادة البيان

قامت المجموعة في ٢٠١٥ بإعادة تصنيف استثمارها في شركة تابعة، بست ري القابضة المحدودة، كموجودات محتفظ بها للبيع. تتألف بست ري القابضة المحدودة من بست ري فاملي وبست ري (إل) ليمتد. نظراً لأن الاستثمار في بست ري القابضة وبست ري فاملي لم يعد يفي بمعايير التصنيف كمحتفظ به للبيع، فقد تم خلال السنة إعادة تصنيفه كمحتفظ بها للاستخدام. وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة"، عند إعادة التصنيف كمحتفظ به للاستخدام، تم توحيد الشركة التابعة بالطريقة المباشرة بما في ذلك الفترات السابقة ما ترتب عليه إعادة بيان السنة السابقة كما لو كانت الشركة التابعة قد تم توحيدها بصورة دائمة. يلخص الجدول التالي تأثير إعادة البيان.

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

إيضاحات (تابع)

٤٥ إعادة البيان (تابع)

التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تأثير إعادة البيان			
كما هي مُعاد بيانها ألف درهم	إعادة البيان ألف درهم	كما هي معلنة سابقاً ألف درهم	نتائج التأمين
٦٣٦,٧٢٤	(٢٧٩)	٦٣٧,٠٠٣	إيرادات التأمين
٧٢٣,٤٥٧	٦,٦٧٩	٧١٦,٧٧٨	مصروفات التأمين
-----	-----	-----	
(٨٦,٧٣٣)	(٦,٩٥٨)	(٧٩,٧٧٥)	صافي خسائر التأمين
٩٨,٠٠٨	٣,١٢٥	٩٤,٨٨٣	إيرادات من مصادر أخرى
(١١٩,٨٦٣)	(١,٥٣٨)	(١١٨,٣٢٥)	مصروفات
-----	-----	-----	
(١٠٨,٥٨٨)	(٥,٣٧١)	(١٠٣,٢١٧)	صافي الخسائر قبل الضريبة
(١٥,١٦٥)	-	(١٥,١٦٥)	الضريبة - الحالية
-----	-----	-----	
(١٢٣,٧٥٣)	(٥,٣٧١)	(١١٨,٣٨٢)	صافي الخسائر بعد الضريبة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
(١٥,١٩١)	-	(١٥,١٩١)	التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
-----	-----	-----	
(١٣٨,٩٤٤)	(٥,٣٧١)	(١٣٣,٥٧٣)	صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة
(٣٦,٠٠٣)	٥,٣٧١	(٤١,٣٧٤)	العمليات المتوقعة
-----	-----	-----	الخسائر من العمليات المتوقعة
(١٧٤,٩٤٧)	-	(١٧٤,٩٤٧)	صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
=====	=====	=====	
(١٩٩,٠٥٣)	-	(١٩٩,٠٥٣)	منسوب إلى:
٢٤,١٠٦	-	٢٤,١٠٦	المساهمين
-----	-----	-----	الحصص غير المسيطرة
(١٧٤,٩٤٧)	-	(١٧٤,٩٤٧)	
=====	=====	=====	
(٠.١٦٨)	-	(٠.١٦٨)	خسارة السهم (درهم)
=====	=====	=====	
(٠.١٣٧)	(٠.٠٠٤)	(٠.١٣٣)	خسارة السهم (درهم) - العمليات المستمرة
=====	=====	=====	

لم يكن هناك تأثير على صافي الخسائر والأرباح المحتجزة لدى المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.