

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٩-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١٢-١١	بيان الربح أو الخسارة الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٥-١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٧-١٦	بيان التدفقات النقدية الموحد
٨٨-١٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسعدنا أن نقدم التقرير الحادي والأربعين للمساهمين، إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تعد شركة سلامة واحدة من أقدم شركات التأمين التكافلي في الشرق الأوسط. ونفخر بأنفسنا، باعتبارنا شركة رائدة في صناعة ناشئة نسبياً، كوننا في طليعة الممارسات التجارية القوية وعروض المنتجات التي تركز على العملاء والحلول التي تعتمد على التكنولوجيا لتحقيق النمو. في عام 2020، كان أداء الشركات التابعة لسلامة جيداً في الأسواق ذات الصلة. فقد ارتفع إجمالي المساهمات المكتتبه للمجموعة من 1.106 مليون درهم إماراتي في عام 2019 إلى 1.167 مليون درهم إماراتي في عام 2020، مما يعكس نمواً محققاً بنسبة 5.52%. كما ارتفع صافي أرباح شركة سلامة في نفس الفترة من 59.8 مليون درهم إماراتي في عام 2019 إلى صافي أرباح بقيمة 157.04 مليون درهم إماراتي في عام 2020، مسجلاً نمواً بنسبة 162.54% مقارنة بالعام الماضي.

2020 - عام تحولي

بفضل إرساء إجراءات نوعية مبتكرة، فقد كان عام 2020 عاماً مثمراً بالنسبة لشركة سلامة. وقد لاحظت الشركة تحقيق أرباحاً عالية في سائر المنتجات. ومن دواعي اعتزازنا أن نشير إلى أن مجلس الإدارة قد عمل بلا كلل لتطبيق استراتيجية متعددة الأوجه لتنشيط شركة سلامة. فقد ركزنا على استراتيجية ثلاثية المحاور: تحسين ربحية الأعمال الأساسية، وتعزيز دخل الاستثمار، وتنفيذ معايير حوكمة الشركات الفائقة.

أداء الشركة والحوكمة

طبقتنا، على مدار العام الماضي، ممارسات الاكتتاب المنضبطة والمستهدفة لتحسين أداء الأعمال الأساسية. في سوقنا الأم الإمارات العربية المتحدة، ازداد إجمالي المساهمات المكتتبه بنسبة 6.39% على الرغم من وجود بيئة ذات قدرة تنافسية عالية. وإلى جانب النمو في الدرجة الأولى، فقد طبقتنا برامج تحسين التكلفة عبر شركات المجموعة للحفاظ على مستوى التكاليف بطريقة تتسم بالفعالية والكفاءة إلى حد كبير.

كما أظهرت الشركات التابعة "المصرية الإماراتية لتأمين الحياة التكافلي" في مصر تحسناً ملحوظاً من حيث الأداء. وارتفع إجمالي المساهمات المكتتبه لـ "بيت التأمين المصري السعودي" (شركة مصرية للتأمين العام/لا تغطي التأمين على الحياة) بنسبة 22.73%. وبالمثل، سجلت شركة المصرية الإماراتية لتأمين الحياة التكافلي (شركة تأمين على الحياة في مصر) نمواً بنسبة 72.24%.

نواصل التركيز على تحسين جودة المخاطر المكتتبه؛ وإلى حد ما، فقد عمل ذلك على الحد من تطوراتنا للنمو؛ ومع ذلك، نعتقد أن هذه هي الخطوة الصحيحة لأساس نمو متين، ولأن نكون أيضاً بمثابة مشاركا مسؤولاً في سوق التأمين المزدهم. فقد كلف مجلس إدارة الشركة الإدارة بأن تحافظ على التوازن الدقيق بين النمو الأساسي ودخل الاكتتاب.

يتطور الإطار التنظيمي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع مختلف اللوائح الصادرة في عام 2020. ويثق مجلس الإدارة بأن هذه التغييرات التنظيمية ستحسن الإطار العام الذي يعمل فيه سوق التأمين في الإمارات العربية المتحدة. كما سيكون لهذا التنظيم تأثير بعيد المدى على سوق التأمين على الحياة ابتداءً من مرحلة التعديل الأولي حيث قد تتخفف مساهمات التأمين على الحياة ولغاية النمو الصحي في السنوات القادمة.

ومن المجالات الرئيسية الأخرى التي نركز عليها، تحسين دخل استثمارنا. لم تتمكن شركة سلامة، على مر السنين، من تحقيق أرباح نقدية متسقة من محفظتها الاستثمارية التي تبلغ حوالي 1.1 مليار درهم إماراتي من الأصول. ويعمل مجلس الإدارة على إعادة تصنيف دفتر الاستثمار إلى أصول ذات دخل منخفض المخاطر والتي توفر دخلاً نقدياً ثابتاً. كما نتوقع

أن يكون دخل الاستثمار مصدر تدفق إيرادات ثابت ومستقر، ويساهم في صافي الدخل حيث يوظف مزيد من الأصول في كأصول المدرة للدخل النقدي.

يعمل مجلس إدارة الشركة مع الإدارة لإعادة موازنة استراتيجية الاستثمار للشركة. وبعد مراجعة جميع الاستثمارات في مختلف الشركات التابعة لسلامة، أجرى مجلس الإدارة العديد من التغييرات، مما أدى إلى حدوث تحول كبير في نمط الاستثمار، مما جعله أقل تحقياً للمخالفات وأكثر توجهاً نحو الدخل النقدي المستدام. وتتمتع شركة سلامة بتاريخ من الاستثمارات في استثمارات "المضاربة" منخفضة العائد مع أصول أساسية متفاوتة الجودة من نظراء لا يخضعون للتنظيم. وستلاحظ أن المدققين واجهوا صعوبة في الحصول على تأكيدات أرصدة هذه الاستثمارات القديمة. وقد سلط المدققون الخارجيون الضوء على هذا الأمر من خلال رأيهم المتحفظ في البيانات المالية المدققة. علاوة على ذلك، يسعى مجلس الإدارة لحل هذه المسألة بأقل قدر من التأثير المالي وسيدافع بقوة عن قيم كل هذه الأصول واستردادها.

أدى التزام مجلس الإدارة بإعادة تنظيم استراتيجية الاستثمار والدعم المستمر نحو نمو الأعمال في شتى أنحاء مجموعة سلامة إلى الحفاظ على تصنيف سلامة إلى BBB، مع توقعات سلبية من قبل ستاندرد أند بورز.

على الرغم من تفشي جائحة كوفيد-19، ما زلنا متفائلين بالنمو طويل الأجل لشركة سلامة والشركات التابعة لها. وستكون ميزانيتنا العمومية الخالية من الديون وكفاية رأس المال المصنفة AAA حجر الأساس لتحقيق نمو قوي. ومن المرجح أن يوفر التقارب الحالي طرقاً جذابة للنمو العضوي وغير العضوي، والذي يثابر مجلس الإدارة في استكشافه.

أخيراً، يود مجلس الإدارة أن يعرب عن امتنانه لعملائنا وشركائنا وإعادة التأمين والمنظمين وجميع الشركاء الآخرين لدعمهم المستمر والقيم. كما يود مجلس الإدارة أن يشكر فريق إدارة كل الشركات التابعة لشركة سلامة وأعضائها على جهودهم المستمرة ومساهماتهم في نمو شركة سلامة.

أعضاء مجلس الإدارة

- جاسم الصديقي – رئيس مجلس الإدارة
سعيد مبارك الهاجري – نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد حسين الخوري – عضو مجلس الإدارة
فريح سعيد القيسي – عضو مجلس الإدارة
أحمد السادة – عضو مجلس الإدارة
سعيد القاسمي – عضو مجلس الإدارة

نيابة عن مجلس الإدارة



جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة
11 مارس 2021

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، ومعلومات إيضاحية حول البيانات المالية الموحدة، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فيما عدا التأثيرات المحتملة للأمر الواردة في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

١- تتضمن الإستثمارات في ممتلكات الخاصة بالمجموعة والمدرجة بمبلغ ١٤٠ مليون درهم (٢٠١٩: ١٤٤ مليون درهم) في بيان المركز المالي الموحد على إستثمارات في ممتلكات بقيمة دفترية تبلغ ٨٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٥ مليون درهم). لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول القيمة المدرجة للإستثمارات في ممتلكات المذكورة أعلاه حيث لم نتمكن من التحقق من الأحكام والتقديرات المطبقة لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات كما لم نتمكن من التحقق فيما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الإستثمارات في ممتلكات. وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء تعديلات على هذا المبلغ. تم إبداء رأي تدقيق متحفظ أيضاً في السنة السابقة فيما يتعلق بهذا الأمر.

٢- تتضمن إستثمارات المجموعة المدرجة بمبلغ ٦٧٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٤٥٠ مليون درهم) في بيان المركز المالي الموحد على إستثمار إيداع إسلامي بمبلغ ٤٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٤٦ مليون درهم) وإستثمارات متاحة للبيع بقيمة ٥٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٨ مليون درهم) وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بمبلغ ٦٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٦ مليون درهم). لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول القيمة المدرجة للإستثمارات المذكورة أعلاه لأننا لم نستطيع التحقق من الأحكام والتقديرات المطبقة لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات كما لم نتمكن من التحقق فيما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الإستثمارات. وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء تعديلات على هذه المبالغ. تم إبداء رأي تدقيق متحفظ أيضاً في السنة السابقة فيما يتعلق بهذا الأمر.

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

أساس الرأي المتحفظ (تتمة)

٣- تتضمن الموجودات والذمم المدينة الأخرى الخاصة بالمجموعة والمدرجة بمبلغ ٣٧٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٤٢٩ مليون درهم) في بيان المركز المالي الموحد، ذمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٤ مليون درهم). لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول القيمة المدرجة للذمم المدينة الأخرى المذكورة أعلاه لأننا لم نتمكن من التأكد أو فحص المستندات المؤيدة لهذا المبلغ. وعليه، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك ضرورة لإجراء تعديلات على هذا المبلغ. تم إبداء رأي تدقيق متحفظ أيضاً في السنة السابقة فيما يتعلق بهذا الأمر.

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسية
<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة الرئيسية المتعلقة بالمعلومات المستخدمة في عملية احتساب المخصصات الاكتوارية؛ • تقييم واختبار إدارة المطالبات وعملية تقدير الإحتياطيات من قبل المجموعة والتي تشمل تخصيص حصة إعادة التأمين من المطالبات؛ • تقييم واختبار المعلومات المستخدمة في عملية احتساب الإحتياطيات الاكتوارية؛ • فحص عينات من إحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق الملائمة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التكاثل إلخ؛ • إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري؛ • تقييم موضوعية، مهارات ومؤهلات وكفاءة الاكتواري الخارجي المستقل؛ • قمنا بمراجعة كتاب تعيين الخبير الإكتواري المستقل لتحديد ما إذا كان نطاق العمل كافياً لأغراض التدقيق؛ و • فحص عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق الملائمة. 	<p>تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكاثل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكاثل مبلغ ٨٨٢ مليون درهم و ٣٨٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٧٥٠ مليون درهم و ٢٩٨ مليون درهم) على التوالي كما هو مبين في إيضاح ١٤ و ١٥ حول البيانات المالية الموحدة.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات تطبيق أحكام وتقديرات هامة. تتضمن موجودات عقود إعادة التكاثل المبالغ التي يحق للمجموعة إستلامها بموجب عقود إعادة التكاثل، وبالتحديد، حصة معيد التكاثل من مطلوبات عقود التكاثل الخاصة بالمجموعة.</p>

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

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)
<p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكتواريين الداخليين لدينا، فقد قمنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد فيما إذا كانت النتائج ملائمة لتقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل. • بمراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبير الإكتواري الخارجي المستقل للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه المخصصات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> • مدى ملائمة النهج والطرق الحسابية المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) • مراجعة الافتراضات • الثبات في التطبيق بين فترات التقييم • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بمطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل لتحديد فيما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للاحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإدعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي/الخارجي المستقل باستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المطلوبات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن أن تؤدي إلى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>بناءً على ذلك، كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم اعتبار تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

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

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم للعملية التي طبقتها المجموعة لتحديد الوحدة المنتجة للنقد والتدفقات النقدية المخصصة ذات الصلة؛ • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط على تحديد قيمة الشهرة القابلة للاسترداد؛ • قمنا بتقييم المبادئ والطرق المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تم توزيع الشهرة عليها وتقييم الطرق المستخدمة مقارنة بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٦ ؛ • قمنا بتسوية صافي القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة المنتجة للنقد مع سجلات المجموعة المحاسبية؛ • قمنا بالإستعانة بخبير التقييم الداخلي لدينا لتقييم منهجية التقييم والافتراضات المستخدمة، بما في ذلك معدل الخصم المطبق من خلال مقارنته مع بيانات مستقلة؛ • استفسرنا من الإدارة حول الافتراضات التي تستند إليها التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستخدمة في نماذج التقييم، كما قمنا بتقييم الافتراضات بناءً على نتائج استفساراتنا. لهذا الغرض، قمنا أيضاً بمقارنة تقديرات التوقعات للتدفق النقدي للفترات السابقة بالنتائج الفعلية المحققة، لتقييم مدى ملاءمة ودقة عملية توقع التدفقات النقدية؛ • قمنا بإجراء تحليل حساسية لتوقعات التدفقات النقدية المخصصة؛ • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية لتوقعات التدفق النقدي التي أعدتها المجموعة؛ و • قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بالشهرة في البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 	<p>تقييم الشهرة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القيمة المدرجة للشهرة ١١٥ مليون درهم، أي ما يعادل ٣٪ من إجمالي الموجودات.</p> <p>وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إنخفاض قيمة الموجودات، يتطلب من المنشأة إجراء اختبار لإنخفاض قيمة الشهرة المستحوذ عليها نتيجة اندماج الأعمال سنوياً على الأقل وذلك بصرف النظر عما إذا كان هنالك أي مؤشر على الإنخفاض في القيمة. يتم إدراج الإنخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد أقل من صافي القيمة المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٦.</p> <p>يستند تحديد القيمة القابلة للاسترداد بشكل أساسي على تحديد الوحدة المنتجة للنقد ("CGU") والتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة ذات الصلة. اعتبرنا أن إنخفاض قيمة الشهرة هو من أمور التدقيق الرئيسية، نظراً للأحكام الجوهرية المطبقة والتقديرات المعمولة عند تحديد المبلغ القابل للاسترداد.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، تستند القيمة القابلة للاسترداد على استخدام الافتراضات والتقديرات الهامة التي تقوم بها الإدارة، وبالتحديد توقعات التدفقات النقدية المستقبلية وتحديد معدلات الخصم والنمو على المدى الطويل.</p> <p>يرجى الرجوع لإيضاح رقم ٦ حول المعلومات المتعلقة بالشهرة.</p>

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

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى والتي تتكون من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. لا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر على تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا بإستثناء الأمور الواردة في قسم أساس الرأي المتحفظ؛

(٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛

(٥) كما هو مبين في إيضاح ١١ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بالإستثمار في أوراق مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛

(٦) أن الإيضاح رقم ١٦ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدهم والشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛

(٧) إن الإيضاح رقم ٤٤ حول البيانات المالية الموحدة يوضح الرسوم والغرامات التي دفعتها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛

(٨) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن الشركة ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛

(٩) لم تقم المجموعة بأي مساهمات إجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

علاوة على ما ورد أعلاه، ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وأحكام التعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا بإستثناء الأمور الواردة بقسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا.

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

١١ مارس ٢٠٢١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٧,١٦٦	٣٩,٥٤٨	٥	الموجودات
١١٦,٢١٧	١١٥,٢٣٧	٦	ممتلكات ومعدات
١٤٤,٤٥١	١٣٩,٥٣٤	٧	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٩,٧٦٩	٨,٠٣٤	١-٨	إستثمارات في ممتلكات
٩٦,٢١٥	٣٢,٩٣٢	٩	حق إستخدام الموجودات
٢١٣,٥١٥	٢٠٢,٨٢٨	١٠	إستثمارات في شركات زميلة
٤٥٠,٢٤٠	٦٧٦,٥٩٦	١١	ودائع
١,٩٩٣,٥٢٢	٢,٢٢٨,٣٤٦	٣-١١	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢,١١١	٢,٤٠٦	١٢	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	٢٠٧,٧٧٦	١٣	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٦١,٥٥٩	٢١٤,٩٤٠	١٤	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٦,٢٣٤	١٧٢,٠٠٦	١٥	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٤٢٨,٩٥٨	٣٧٥,٥٤٠	١٧	موجودات ودمم مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	٩١,٩٥٠	١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦١٦	--	٢-١٩	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,٥٠٧,٦٧٣		مجموع الموجودات
٤٨٥,٠١٧	٥٥٨,٥٩٨	١٤	المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
١,٩٨٣,٠٤٣	٢,٢٢٤,٨٤٩	٢٠	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٢٦٤,٤٤٠	٣٢٣,٠٤٠	١٥	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٣,٥٧٧	١٦٣,٨٣٠	٢١	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤٣٩,٠٦٧	٣١٩,٤٢٦	٢٢	أرصدة تكافل دائنة
٩,٩٠٦	٨,٢٦٤	٢-٨	مستحقات ودمم دائنة أخرى
٤٢,٢٢٨	--	٢-١٩	مطلوبات عقود الإيجار
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٥٩٨,٠٠٧		مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
--	--	٢٣	مجموع المطلوبات
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٥٩٨,٠٠٧		صندوق حاملي وثائق التأمين
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	٢٤	مجموع المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	٢٥	حقوق الملكية
٨٢,٣٢٠	٩٧,٢٥٧	٢٦	رأس المال
(٣٧٦,٨٢٤)	(٣٠٨,٠٥٩)	٢٧	أسهم خزينة
(١٠٧,٧٤٠)	(١٢٧,٨٩٢)	٢٨	إحتياطي قانوني
٧٧١,٧٨٤	٨٣٥,٣٣٤		إحتياطي المتراكمة
٧٣,٤٧١	٧٤,٣٣٢		إحتياطيات أخرى
٨٤٥,٢٥٥	٩٠٩,٦٦٦		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,٥٠٧,٦٧٣		حقوق الأقلية غير المسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات، صندوق حاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية

على حد علمنا، تظهر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي الموحد، الأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة كما في وللفترات المعروضة.


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		العمليات المستمرة
		إيرادات التأمين
١,١٠٦,١٣٣	١,١٦٧,٠٢٢	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٣١١,٩٨٢)	(٤٣٦,١٧٧)	يطرح: مساهمات متنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٧٩٤,١٥١	٧٣٠,٨٤٥	صافي المساهمات
٢,٤٦١	(٢٣,٧٥٦)	صافي الحركة في المساهمات غير المكتتبة
٧٩٦,٦١٢	٧٠٧,٠٨٩	المساهمات المكتتبة
٣٣,٢٥٠	٣٨,١٦٢	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٨٢٩,٨٦٢	٧٤٥,٢٥١	
		مصاريف التأمين
٤١٥,٩٦١	٤٩٧,١٨٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٢,٥٦٦)	(٢٨٣,٦٩٠)	يطرح: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٢٥٣,٣٩٥	٢١٣,٤٩٩	صافي المطالبات المدفوعة
٨٢	٢١,٥٦٣	صافي الحركة في المطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٢٥٣,٤٧٧	٢٣٥,٠٦٢	المطالبات المتكبدة
٣٨٦,٥٣٨	٣٤٣,٥٩٥	مصاريف العمولات وتكاليف أخرى
٦٤٠,٠١٥	٥٧٨,٦٥٧	
١٨٩,٨٤٧	١٦٦,٥٩٤	
		صافي إيرادات التأمين
		الإيرادات من موارد أخرى
١,٤٤١	١١٦,٨٢٨	٢٩ إيرادات إستثمارات
٣٠,٦٦٧	١٩,٣٥٨	إيرادات أخرى
٢٢١,٩٥٥	٣٠٢,٧٨٠	
		المصاريف
(١٣٣,٤٣٦)	(١٢٧,٥٢٢)	٣٠ مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(٢,٣٠٠)	(٣,٠٥٢)	مصاريف مالية
(١٠,١٩٢)	--	٦ إنخفاض قيمة الشهرة
٧٦,٠٢٧	١٧٢,٢٠٦	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(١٢,٣٩٥)	(١٢,٣٤٠)	٣١ الضريبة - الحالية
٦٣,٦٣٢	١٥٩,٨٦٦	صافي الربح بعد الضريبة وقبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
(٤,١٩٧)	(٢,٩٦٧)	التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى المجموعة
٥٩,٤٣٥	١٥٦,٨٩٩	صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة

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

بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاحات	
			العمليات المتوقعة
٣٨١	١٥٠	١-١٩	الربح من العمليات المتوقعة
٥٩,٨١٦	١٥٧,٠٤٩		صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
			العائد إلى:
			المساهمين
٥٥,٠٣٨	١٤٩,٣٦٨		حقوق الأقلية غير المسيطرة
٤,٧٧٨	٧,٦٨١		
٥٩,٨١٦	١٥٧,٠٤٩		
٠,٠٤٦	٠,١٢٦	٣٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
٠,٠٤٥	٠,١٢٦		الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم) - العمليات المستمرة

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٥٩,٨١٦	١٥٧,٠٤٩	صافي الربح للسنة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
		بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى صافية من ضريبة الدخل
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
٨,٠٦٧	(٩,٢٤١)	صافي الحركة أو التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٠,١٩٥)	٥٠٨	صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(١,٠١٧)	٥٣٨	حصة الشركة من بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
--	(٥,٥٢٠)	صافي الحركة أو التغير في احتياطي إعادة التقييم
(٣,١٤٥)	(١٣,٧١٥)	الخسارة الشاملة الأخرى
٥٦,٦٧١	١٤٣,٣٣٤	إجمالي الدخل الشامل
		العائد إلى:
٤٧,٣٢٩	١٣٤,٨٥١	المساهمين
٩,٣٤٢	٨,٤٨٣	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٥٦,٦٧١	١٤٣,٣٣٤	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية غير المسيطرة	الإجمالي	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم	إحتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٥,٢٥٥	٧٣,٤٧١	٧٧١,٧٨٤	--	(٣٧٦,٨٢٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٦٢٧)	(١١٢,٠٤٣)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٥٧,٠٤٩	٧,٦٨١	١٤٩,٣٦٨	--	١٤٩,٣٦٨	--	--	--	--	--	--	الربح للسنة
											بنود الدخل الشامل الأخرى
											صافي الحركة أو التغير في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٩,٢٤١)	٧٨٥	(١٠,٠٢٦)	--	--	--	--	(١٠,٠٢٦)	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٥٠٨	--	٥٠٨	--	--	--	٥٠٨	--	--	--	--	الحصة من بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٣٨	--	٥٣٨	--	--	--	٥٣٨	--	--	--	--	شركات زميلة
(٥,٥٢٠)	١٧	(٥,٥٣٧)	--	--	--	--	--	(٥,٥٣٧)	--	--	صافي الحركة أو التغير في إحتياطي إعادة تقييم
(١٣,٧١٥)	٨٠٢	(١٤,٥١٧)	--	--	--	١,٠٤٦	(١٠,٠٢٦)	(٥,٥٣٧)	--	--	إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى
١٤٣,٣٣٤	٨,٤٨٣	١٣٤,٨٥١	--	١٤٩,٣٦٨	--	١,٠٤٦	(١٠,٠٢٦)	(٥,٥٣٧)	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
											المعاملات مع المساهمين والمسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٥,٠٥٦)	(٥,٠٥٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	التغير في حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة إستبعاد شركة تابعة
(٧٣,٨٦٧)	(٢,٥٦٦)	(٧١,٣٠١)	--	(٧١,٣٠١)	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة المحول إلى إحتياطي نظامي
--	--	--	١٣٢	(١٣٢)	--	--	--	--	--	--	المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد شركة تابعة
--	--	--	--	٥,٧٦٧	--	--	(١٢٧)	(٥,٦٤٠)	--	--	المحول إلى إحتياطي قانوني
--	--	--	--	(١٤,٩٣٧)	--	--	--	--	١٤,٩٣٧	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٠٩,٦٦٦	٧٤,٣٣٢	٨٣٥,٣٣٤	١٣٢	(٣٠٨,٠٥٩)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٦,٥٨١)	(١٢٢,١٩٦)	٢٠,٧٥٣	٩٧,٢٥٧	١,٢١٠,٠٠٠	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية غير المسيطرة	الإجمالي	خسائر متراكمة	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم	إحتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٨٧,١٩١	٦٢,٧٣٦	٧٢٤,٤٥٥	(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٥,٩٧٢)	(١٦,٤١٥)	(١١٥,٥٤٦)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٥٩,٨١٦	٤,٧٧٨	٥٥,٠٣٨	٥٥,٠٣٨	--	--	--	--	--	--	الربح للسنة
										بنود الدخل الشامل الأخرى
										صافي الحركة أو التغير في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
٨,٠٦٧	٤,٥٦٤	٣,٥٠٣	--	--	--	٣,٥٠٣	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,١٩٥)	--	(١٠,١٩٥)	--	--	(١٠,١٩٥)	--	--	--	--	الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(١,٠١٧)	--	(١,٠١٧)	--	--	(١,٠١٧)	--	--	--	--	إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى
(٣,١٤٥)	٤,٥٦٤	(٧,٧٠٩)	--	--	(١١,٢١٢)	٣,٥٠٣	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٦,٦٧١	٩,٣٤٢	٤٧,٣٢٩	٥٥,٠٣٨	--	(١١,٢١٢)	٣,٥٠٣	--	--	--	المعاملات مع المساهمين والمسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٣٦٦)	(٣٦٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة المحول إلى إحتياطي قانوني
--	--	--	(٥,٥٠٤)	--	--	--	--	٥,٥٠٤	--	التغير في حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
١,٧٥٩	١,٧٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٤٥,٢٥٥	٧٣,٤٧١	٧٧١,٧٨٤	(٣٧٦,٨٢٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٦٢٧)	(١١٢,٠٤٣)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٢١٠,٠٠٠	

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٥٩,٨١٦	١٥٧,٠٤٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين تعديلات :
٣,٨٠١	٣,٤٤٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٨٩٢	٣,٧٠١	إستهلاك حق استخدام الموجودات
(١٥٥)	٢٢,٨٢٨	صافي الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨,٧١٢	(٣٠,٨٦٩)	(الربح)/الخسارة غير المحققة من استثمار
(٧٤٦)	٣,٤٨١	الخسائر/(الأرباح) غير المحققة من إستثمارات في ممتلكات
١,٠٥٠	٨٨٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢١,٢٥٠)	--	مخصص مطالبات لا لزوم له تم عكسه
١٠,١٩٢	--	إنخفاض قيمة الشهرة
٢١,١١٣	(٥,٣٤١)	الحصة من (ربح)/خسارة شركات زميلة
٦,٨٨٥	٥,٦٩١	مخصص وإنخفاض قيمة ذمم مدينة
(١,٨٠٠)	(١,٣١٤)	إيرادات توزيعات أرباح
--	(٦٠٤)	الربح من بيع شركة تابعة
--	(٣٥,٠٥٩)	الربح من إستبعاد حصة في شركة زميلة
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩١,٥١٠	١٢٣,٨٩٠	(الزيادة)/النقص في ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢,٤٦٧	(٢٩٥)	(الزيادة)/النقص في مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٦٧,٢٦٨	(٤٠,٠١٧)	النقص في المطلوب من أطراف ذات علاقة
١٣,٨٧٥	--	النقص/(الزيادة) في موجودات وذمم مدينة أخرى
(٤٢,٩٠٠)	٥٣,٤١٨	النقص في موجودات محتفظ بها للبيع
٣٤٢,٩٢١	٥٧,٦١٦	الزيادة/(النقص) في مطالبات تحت التسوية (صافي من إعادة التكافل)
(٧,٤٨١)	٢٠,٢٠٠	النقص في ذمم تكافل دائنة وذمم دائنة أخرى
(٧٦,٣٥٧)	(٧٩,٣٨٨)	النقص في مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
(٣٣٨,١٢٤)	(٤٢,٢٢٨)	
٥٣,١٧٩	٩٣,١٩٦	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٨,٢٢١	(١,٣٤٦)	(شراء)/إستبعاد ممتلكات ومعدات - صافي
(٥٨٩)	٩٧	إستبعاد(شراء) موجودات غير ملموسة - صافي
(٢,٨٩٨)	١,٤٣٦	إستثمارات في ممتلكات - صافي
(٣٣,٥٤٥)	١٠,٦٨٧	صافي الحركة على الودائع
(٣,٧٥٥)	(٣,٦٠٨)	تسديدات أصل الدين والفائدة على مطلوبات عقود الإيجار
٩٣١	٩٣١	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(١٣٦,٧٨٩)	(١٦٣,٤١٨)	إستثمارات - صافي
(٤٦٠)	٦,٩٨٢	التغير في المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٦٥,٨٩٥	٨٣,٠٧٣	النقص في ودائع ثابتة لدى البنوك مرهونة أو تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر
--	٦٢,٤٨٨	متحصلات من إستبعاد حصة في شركة زميلة
١,٨٠٠	١,٣١٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٠١,١٨٩)	(١,٣٦٤)	النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١,٣٩٣	(٥,٠٥٦)	صافي الحركة في حقوق الأقلية غير المسيطرة
--	(٧٣,٨٦٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
١,٣٩٣	(٧٨,٩٢٣)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التمويلية
(٤٦,٦١٧)	١٢,٩٠٩	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
١١٧,٥٢٩	٧٠,٩١٢	النقد وما يعادله كما في ١ يناير
٧٠,٩١٢	٨٣,٨٢١	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة (إيضاح ١٨)
		معاملات غير نقدية:
٢١,٢٥٠	--	مخصص مطالبات لا لزوم له تم عكسه
--	٤٠,٨٠٢	محول من شركة زميلة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

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

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إصدار مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ودخلت التعديلات حيز التطبيق في ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التطبيق.

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

بلد التأسيس	نسبة ملكية المجموعة		الشركات التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			المملوكة بصورة مباشرة
مملكة البحرين	٪٩٩,٤٠	٪٩٩,٤٠	شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية
مصر	٪٨٥,٠٠	٪٨٥,٠٠	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٪٨٤,٢٥	٪٨٤,٢٥	سلامة اموبيلير
مصر	٪٥١,١٥	٪٥١,١٥	بيت التأمين المصري السعودي
			من خلال شركة طريق
السنغال	٪٦٨,٨٧	--	سلامة أشورنس السنغال (إيضاح ١٩)
الجزائر	٪٩٦,٩٨	٪٩٦,٩٨	سلامة أشورنس الجزائر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير على البيانات المالية الموحدة
تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١
يناير ٢٠٢٠ في هذه البيانات المالية الموحدة.

تطبيق للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

التي تبدأ من أو بعد

تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١ يناير ٢٠٢٠

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات الواردة في التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة في السنة الحالية. تتضمن تعديلات لاحقة على المعايير المتأثرة لكي تشير هذه المعايير إلى الإطار الجديد. ومع ذلك، لا تقوم جميع التعديلات بتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار بحيث تشير إلى الإطار المفاهيمي المعدل. يتم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى إصدار الإطار الذي تشير إليه (إطار اللجنة الدائمة المشتركة بين الوكالات الذي اعتمده مجلس معايير المحاسبة الدولية في عام ٢٠٠١، أو إطار المجلس الدولي لمعايير المحاسبة لعام ٢٠١٠، أو إطار العمل الجديد المعدل لسنة ٢٠١٨) أو للإشارة إلى أن التعاريف الواردة في المعيار لم يتم تحديثها بالتعاريف الجديدة التي تم تطويرها في الإطار المفاهيمي المعدل. المعايير التي تم تعديلها هي بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١، معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ والتفسير رقم ٣٢.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ تعريف الجوهرية

١ يناير ٢٠٢٠

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ لأول مرة في السنة الحالية. تقوم التعديلات بتسهيل فهم تعريف الجوهرية الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للجوهرية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم "الاحفاء" على المعلومات الجوهرية بمعلومات غير مادية كجزء من التعريف الجديد. تم تغيير حدود الجوهرية التي تؤثر على المستخدمين من "من الممكن أن تؤثر" إلى "من الممكن تأثيرها بشكل معقول". تم استبدال تعريف الجوهرية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ بالإشارة إلى تعريف الجوهرية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف "الجوهرية" أو يشير إلى مصطلح "جوهرية" لضمان الاتساق.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: تعريف الأعمال

١ يناير ٢٠٢٠

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لأول مرة في السنة الحالية. توضح التعديلات أن الأعمال التجارية عادة ما يكون لها مخرجات، فإن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول للتأهل للعمل التجاري. لكي يتم اعتبار الأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخل وعملية موضوعية تساهم معًا بشكل جوهري في القدرة على الإنتاج.

تلغي التعديلات تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات. تقدم التعديلات أيضًا إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا كان قد تم الحصول على عملية موضوعية. تقدم التعديلات اختبار تركيز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست عملاً. بموجب اختبار التركيز الاختياري، فإن مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر نشاطًا تجاريًا إذا كانت جميع القيم العادلة لإجمالي الموجودات المستحوذ عليها مركزة في أصل واحد محدد أو مجموعة أصول مماثلة. يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على جميع عمليات دمج الأعمال وعمليات الاستحواذ على الأصول التي يكون تاريخ الاستحواذ لها في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ فيما يتعلق بأمر ما قبل استبدال سياق إصلاح الأيبور.

١ يونيو ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار " الذي يوفر للمستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ COVID-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار.

إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السابق ذكرها لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي

تقوم التعديلات على تحديث المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ بدلاً من إطار عام ١٩٨٩. كما أنها تضيف متطلب إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ بحيث ، بالنسبة للالتزامات الواقعة في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ، أن يقوم المستحوذ بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للرسوم التي ستكون ضمن نطاق رسوم لجنة تفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ ، يطبق المستحوذ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي ينشأ عنه التزام بدفع الرسوم قد حدث بحلول تاريخ الاستحواذ. تضيف التعديلات أيضاً بياناً صريحاً يفيد بأن المستحوذ لا يعترف بالموجودات المحتملة المقتناة في عملية دمج الأعمال.

تسري التعديلات على عمليات استحواذ التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة أيضاً جميع المراجع المحدثة الأخرى (المنشورة مع تحديث الإطار المفاهيمي) في نفس الوقت أو قبل ذلك.

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ - العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات المتعلق بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود

تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي متحصلات من بيع الأصناف المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. وبالتالي، تعترف المنشأة بمتحصلات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بقياس تكلفة هذه البنود وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون. توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح"

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة يوفر التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تطبق المعايير لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بحسابية فروق التحويلات المتراكمة.

لم يتم تحديد التاريخ
الفعلي

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يلغي التعديل التوضيح الخاص بالتعويض للتحسينات في أماكن مستأجرة

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤١ الزراعة

يلغي التعديل مطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لقياس القيمة العادلة لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل الضرائب أو ما بعد الضرائب للوصول لأنسب قياس للقيمة العادلة.

١ يناير ٢٠٢٢

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠٪" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، فإن المنشأة تدرج فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل أي من الكيانين أو المقرض نيابة عن الآخر.

تؤثر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ في عرض المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في بيان المركز المالي فقط وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي موجودات أو مطلوبات أو دخل أو مصروفات أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف يتمثل بمعالجة محاسبية متسقة لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى ولا يزال
التطبيق مسموحاً به.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

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

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

٢-٣ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية (تتمة)

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

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣-٤ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

إن تفاصيل الشركات التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبينة في إيضاح رقم ١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ اندماج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ استثمار في شركات زميلة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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

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

٣-٧ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

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

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

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

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

٣-٨ عقود التكافل

٣-٨-١ التصنيف

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-١ التصنيف (تتمة)

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

٣-٨-٢ الاعتراف والقياس

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

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

عقود التكافل العائلي

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.

عقود الإستثمارات المرتبطة بالوحدات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

عقود الإستثمارات المرتبطة بالوحدات (تتمة)

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

تتضمن العقود طويلة الأجل للتأمين على حياة الأفراد سمة المشاركة الإستثمارية. قد ينشأ فائض في صندوق التبرع بعد حساب

المطالبات، والمصروفات ذات الصلة، وعائدات الإستثمارات والإحتياطيات. يصبح الفائض متاح للتوزيع على المستحقين من المشاركين شريطة أن يكون هناك صافي فائض في صندوق التبرع للسنة ذات الصلة. يرجع توزيع الفائض لقرار مجلس الإدارة، ويعتبر هذا التوزيع حق تعاقدى مكمل لغيره من الإمتيازات المذكورة في العقد.

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

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

٣-٨-٣ احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-٤ المطالبات

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

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

٣-٨-٥ إجمالي المطالبات المدفوعة

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

٣-٨-٦ المطالبات المستردة

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

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

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

٣-٨-٨ احتياطي العجز في المساهمات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-٩ إعادة التكافل

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

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

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

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

٣-٨-١٠ تكلفة العمولات المؤجلة

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

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

٣-٨-١١ ذمم تكافل مدينة ودائنة

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

٣-٨-١٢ احتياطي التكافل العائلي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٨ عقود التكافل (تتمة)

٣-٨-١٣ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٨-١٤ تعويضات اختبار كفاية الالتزام

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

٣-٩ الإعراف بالإيرادات

٣-٩-١ إيرادات عقود التكافل

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

٣-٩-٢ إيرادات الودائع

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

٣-٩-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٣-٩-٤ إيرادات الرسوم و العمولات

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

٣-٩-٥ إيرادات الإيجارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٠ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية الموحدة للشركة بالعمله المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العمله المتداوله). لأغراض البيانات المالية الموحدة فقد تم عرض نتائج أعمال المجموعه ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العمله المستخدمة في المجموعه وعمله عرض البيانات المالية الموحده .

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

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

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

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

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

٣-١١ تعويضات الموظفين

٣-١١-١ خطة المساهمات المحددة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ تعويضات الموظفين (تتمة)

٣-١١-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-١٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الأرض والمباني بمبالغ إعادة التقييم والتي تمثل القيمة العادلة لهذه الموجودات في تاريخ إعادة التقييم، ناقصاً الإستهلاك المتراكم اللاحق وخسائر انخفاض القيمة المترجمة. يتم إجراء إعادة التقييم بشكل دوري بحيث لا يكون هناك اختلاف جوهري بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة العادلة كما بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم إدراج أي زيادة ناتجة عن إعادة تقييم الأرض والمباني ضمن بيان الدخل الشامل كإحتياطي إعادة تقييم ممتلكات، بإستثناء في حال عكس انخفاض تقييم أصل تم الإعتراف به في بيان الدخل سابقاً، فإنه في هذه الحالة يتم إدراج الزيادة الناتجة عن التقييم ضمن بيان الدخل إلى الحد الذي تم تسجيل الانخفاض السابق في بيان الدخل. يتم الاعتراف بانخفاض القيمة الدفترية للأرض والمباني المعاد تقييمها في بيان الدخل وذلك للمدى الذي يزيد فيه هذا الانخفاض عن رصيد إحتياطي إعادة تقييم الممتلكات الذي تم تسجيله سابقاً نتيجة إعادة التقييم.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لإطفاء تكلفة أو تقييم الأصول مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة، بإستخدام طريقة القسط الثابت. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة، ويتم تسجيل أثر أي تغيير في هذه التقديرات خلال الفترات المستقبلية.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٣ الإستثمارات في ممتلكات

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

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

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

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

٣-١٤ الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

برامج الكمبيوتر

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

٣-١٥ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-١٦ المخصصات

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

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

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

٣-١٧ ضريبة الدخل

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

٣-١٨ محفظة حاملي وثائق التأمين

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

٣-١٩ الإيجار

المجموعة كمستأجر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٩ الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

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

تتضمن مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات عقود الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة)، مطروحاً منها حوافز التأجير؛
- مدفوعات متغيرة التي تستند إلى مؤشرات أو معدلات، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشرات أو المعدلات في تاريخ البدء؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٩ الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

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

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

المجموعة كمؤجر

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

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

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

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

٣-٢٠ الموجودات المالية

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

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

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

٣-٢٠-١ نقد وأرصدة لدى البنوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٠ الموجدات المالية (تتمة)

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

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

٣-٢٠-٣ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

٣-٢٠-٤ أوراق مالية – متاحة للبيع

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

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

٣-٢٠-٥ القروض والنم المدينة

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

٣-٢٠-٦ إنخفاض قيمة الموجدات المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٠ الموجدات المالية (تتمة)

٣-٢٠-٦ إنخفاض قيمة الموجدات المالية (تتمة)

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

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

في حال إعتبار أن الإستثمارات في الأوراق المالية – المتاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة والتي تم الإعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

إستثناء الموجدات المالية المتاحة للبيع، فإنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفاة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة .

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

٣-٢٠-٧ إلغاء الإعتراف بالموجدات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالموجدات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجدات المالية أو عند تحويل الموجدات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجدات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجدات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجدات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجدات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجدات المالية وأي إلزامات يتوجب عليها سدادها.

٣-٢١ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-٢١-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-٢١-٢ أدوات الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٢١-٣ أسهم الخزينة

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

٣-٢١-٤ المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية "كمطلوبات مالية أخرى".

٣-٢١-٥ المطلوبات المالية الأخرى

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

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

٣-٢١-٦ إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تسديدها، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

٣-٢١-٧ توزيع الأرباح

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

٣-٢٢ إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين والمساهمين

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

يتم تحديد علاقة المؤمن عليه مع المجموعة بشكل خاص على أساس حصته في الفائض صافية من مصروفات الإدارة والتزامات المطالبات والإحتياطيات الضرورية بواسطة مجلس إدارة المجموعة في 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢٣ 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) لإتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتاح بشأنه معلومات مالية منفصلة

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

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

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

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

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

١-٤ الإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٤ تحديد مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنتج حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتضمن التمديد خيارات التجديد التلقائي فقط في مدة الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار.

تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع ضمن سيطرة المستأجر.

٢-٤ التقديرات غير المؤكدة

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

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

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

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-١٩ على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ستواصل المجموعة مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٢-٤-٢ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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

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

٢-٤-٣ اختبار كفاية الإلتزام

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

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

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

٢-٤-٥ إستهلاك الممتلكات والمعدات

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

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

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

٢-٤-٧ انخفاض قيمة الشهرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٢-٤ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٢-٤-١ خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. قامت الإدارة بتطبيق أحكام وتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي من بداية عقد الإيجار. قامت المجموعة بخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغ ٤,٥ % سنويًا

٤-٢-٩ إعادة تقييم الأرض والمباني

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ - يتطلب إعادة تقييم الأرض والمباني بشكل منتظم لضمان أن القيمة المدرجة لا تختلف بشكل جوهري عن تلك التي يتم تحديدها باستخدام القيمة العادلة في نهاية بيان المركز المالي الموحد. قامت الإدارة بتقدير فترة ٣ سنوات على أنها فترة كافية لإعادة تقييم الأرض والمباني.

٤-٢-١٠ تقييم الإستثمارات في ممتلكات

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات من قبل مقيمين خارجيين ومستقلين، لديهم المؤهلات والخبرة المناسبة والمعترف بها وخبرة حديثة في تقييم ممتلكات في أماكن مماثلة لتلك التي يتم تقييمها. يقدم المقيمون المستقلون القيمة العادلة لمحظة الإستثمارات في الممتلكات للمجموعة بشكل سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء ألف درهم	سيارات ألف درهم	أجهزة حاسوب ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	مباني ألف درهم	أرض ألف درهم	التكلفة أو التقييم
٨٢,٨٨٩	٣٧٠	٢,٧٤٢	٨,٢٠٠	١٤,٨٧٤	٤٢,٨٤٠	١٣,٨٦٣	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٠٣٣	٢٦	٢٧١	٤٥٤	١,٢٨٢	--	--	إضافات خلال السنة
(٧٧)	--	(٢)	٢٠٦	٢١٨	(٣٢٨)	(١٧١)	تحويل العملات الأجنبية
(٩١٧)	--	(٢٣٢)	(١٢٥)	(٥٦٠)	--	--	إستبعادات
(١٤,٧٤٧)	--	(٤٩٣)	(٨٣٨)	(١,٤٩٣)	(٨,١٣٤)	(٣,٧٨٩)	محول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
--	(٥٠)	--	٥٠	--	--	--	المحول من أعمال رأسمالية
--	--	--	--	--	--	--	قيد الإنشاء
٦٩,١٨١	٣٤٦	٢,٢٨٦	٧,٩٤٧	١٤,٣٢١	٣٤,٣٧٨	٩,٩٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٠٥٥	٥	٥٠	٥٦٩	٤٣١	--	--	إضافات خلال السنة
(٦٥٢)	--	(١٢٦)	(٢٤٣)	(٥٠٣)	--	٢٢٠	ترجمة العملات الأجنبية
(١٥٧)	--	(١٤٧)	(١٠)	--	--	--	إستبعادات
(١٠,٢٢٤)	--	--	--	--	(٩,٢٦١)	(٩٦٣)	الزيادة في إعادة التقييم
--	(١٦)	--	--	١٦	--	--	المحول من أعمال رأسمالية
--	--	--	--	--	--	--	قيد الإنشاء
٥٩,٢٠٣	٣٣٥	٢,٠٦٣	٨,٢٦٣	١٤,٢٦٥	٢٥,١١٧	٩,١٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٧٠١	--	١,٩٧٦	٦,٣٢٤	١٠,٧٧٦	٤,٦٢٥	--	الإستهلاك المتراكم
٣,٨٠١	--	٢٥٦	٩٤١	٩٥٣	١,٦٥١	--	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٦٠)	--	(٥٧)	(٩٧)	(٢٠٦)	--	--	الإستهلاك للسنة
١٢٧	--	(٤)	١٠٢	٩٠	(٦١)	--	إستبعادات
(٥,٢٥٤)	--	(٤٥٨)	(٧٢٤)	(١,١٨٠)	(٢,٨٩٢)	--	تحويل العملات الأجنبية
٢٢,٠١٥	--	١,٧١٣	٦,٥٤٦	١٠,٤٣٣	٣,٣٢٣	--	محول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
٣,٤٤٤	--	٢٤٤	٧٤٧	٨٨٥	١,٥٦٨	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦٣)	--	(٥٦)	(٧)	--	--	--	الإستهلاك للسنة
(١,٠٣٧)	--	(١٠٨)	(٢٤٧)	(٤٩٥)	(١٨٧)	--	إستبعادات
(٤,٧٠٤)	--	--	--	--	(٤,٧٠٤)	--	ترجمة العملات الأجنبية
١٩,٦٥٥	--	١,٧٩٣	٧,٠٣٩	١٠,٨٢٣	--	--	إستبعادات نتيجة إعادة التقييم
٣٩,٥٤٨	٣٣٥	٢٧٠	١,٢٢٤	٣,٤٤٢	٢٥,١١٧	٩,١٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٧,١٦٦	٣٤٦	٥٧٣	١,٤٠١	٣,٨٨٨	٣١,٠٥٥	٩,٩٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إعادة تقييم لأرض ومباني المجموعة

تظهر الأرض والمباني للمجموعة بالمبالغ المعاد تقييمها، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، ناقصاً أي استهلاك متراكم لاحق وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم قياس القيمة العادلة لأرض ومباني المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مقيم مستقل ليس لديه علاقة بالمجموعة، لديه المؤهلات والخبرة المناسبة في قياس القيمة العادلة للممتلكات في أماكن مماثلة. يتوافق التقييم مع معايير التقييم الدولية.

تم تحديد القيمة العادلة للأرض والمباني على أساس طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة لتقييم الهياكل القائمة وطريقة التقييم المقارنة للأرض المشابهة.

يتم تصنيف الأراضي والمباني المعاد تقييمها ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث أن أسلوب التقييم يتضمن مدخلات هامة غير ملحوظة مستخدمة في تقدير القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- الشهرة والموجودات غير الملموسة

التكلفة	الشهرة ألف درهم	برامج حاسوب ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٨٦,١٩٤	٩,٩٧٥	١٩٦,١٦٩
إضافات	--	٧٢١	٧٢١
حذوفات نتيجة إستبعادات	(٦١,٣٦٢)	--	(٦١,٣٦٢)
إستبعادات	--	(١٩٩)	(١٩٩)
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	--	(١٣)	(١٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢٤,٨٣٢	١٠,٤٨٤	١٣٥,٣١٦
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٢٤,٨٣٢	١٠,٤٨٤	١٣٥,٣١٦
إضافات	-	١٩٢	١٩٢
حذوفات نتيجة إستبعادات	(١٠,١٩٢)	--	(١٠,١٩٢)
إستبعادات	--	(٥٥٠)	(٥٥٠)
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	--	(٣٨٩)	(٣٨٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٤,٦٤٠	٩,٧٣٧	١٢٤,٣٧٧
الإستهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة			
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٦١,٣٦٢	٧,٩٣٧	٦٩,٢٩٩
إستهلاك السنة	--	١,٠٥٠	١,٠٥٠
إنخفاض القيمة	١٠,١٩٢	--	١٠,١٩٢
حذوفات نتيجة إستبعادات	(٦١,٣٦٢)	--	(٦١,٣٦٢)
تحويلات	--	(٨٢)	(٨٢)
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	--	٢	٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠,١٩٢	٨,٩٠٧	١٩,٠٩٩
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠,١٩٢	٨,٩٠٧	١٩,٠٩٩
إستهلاك السنة	--	٨٨٣	٨٨٣
حذوفات نتيجة إستبعادات	(١٠,١٩٢)	(٣٣٠)	(١٠,٥٢٢)
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	--	(٣٢٠)	(٣٢٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	--	٩,١٤٠	٩,١٤٠
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٤,٦٤٠	٥٩٧	١١٥,٢٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٤,٦٤٠	١,٥٧٧	١١٦,٢١٧

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

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

في سنة ٢٠١٩، وافق مجلس إدارة المجموعة ببيع إحدى الشركات التابعة لشركة طريق وهي سلامة اشورنس السنغال، قامت الإدارة بخفض القيمة الدفترية المتبقية للشهرة بمبلغ ١٠,٢ مليون درهم والمنسوبة إلى الشركة التابعة من خلال الربح أو الخسارة والتمثل بالفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد. خلال السنة، قامت الإدارة بشطب مبلغ ١٠,٢ مليون درهم عند إتمام بيع شركة سلامة اشورنس السنغال.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، تستند 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. بإعتقاد الإدارة إنه إذا زادت/انخفضت الافتراضات الرئيسية بنسبة ١٪، فقد (تنخفض)/تزيد القيمة الدفترية للشهرة بقيمة ٧,٨٨ مليون درهم.

٧- إستثمارات في ممتلكات

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات في ممتلكات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٠٠	٨,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٤,٤٥١	١٣١,٥٣٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٤,٤٥١</u>	<u>١٣٩,٥٣٤</u>	

باستثناء الإستثمارات في الممتلكات في المملكة العربية السعودية والبالغ قيمتها ٨٥ مليون درهم، تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إستناداً إلى التقييمات التي أجريت من قبل مقيمين مستقلين ليس لديهم علاقة بالمجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الممتلكات.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي على أساس طريقة مقبولة والتي تعكس أسعار معاملات حديثة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام طريقة الإستثمار. في عملية تقدير القيمة العادلة للممتلكات فإن أفضل وأعلى إستخدام للعقارات هو الإستخدام الحالي لها.

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩):
(المستوى ٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٧- إستثمارات في ممتلكات (تتمة)

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٥ مليون درهم) مسجلة باسم طرف ثالث. بلغت إيرادات تأجير الإستثمارات في ممتلكات مبلغ ٠,٤٨ مليون درهم في سنة ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٠,٥٨ مليون درهم)، لا توجد مصاريف مباشرة ذات صلة فيما يتعلق بالإستثمار في ممتلكات. تتم إدارة وصيانة محفظة الإستثمارات في ممتلكات الخاصة بالمجموعة من قبل طرف ثالث إداري؛ وتتم تسوية الإيرادات الإيجارية والمصاريف الإدارية الناتجة من هذه العقارات الاستثمارية مع الأتعاب الإدارية لهذه الجهة الإدارية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٠,٨٠٧	١٤٤,٤٥١	الحركة في الإستثمارات في ممتلكات
١,٥٩٤	--	الرصيد في ١ يناير
٧٤٦	(٣,٤٨١)	الإستحواذ خلال السنة
١,٣٠٤	(١,٤٣٦)	(الخسارة)/الربح غير المحقق من الإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٢٩)
١٤٤,٤٥١	١٣٩,٥٣٤	فروقات تحويل العملات

٨- عقود الإيجار

٨-١ حق إستخدام الموجودات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٦٦١	٩,٧٦٩	الرصيد في ١ يناير
--	٢,٤٥٤	إضافات
--	(٤٨٢)	إستبعادات
(٣,٨٩٢)	(٣,٧٠١)	استهلاك السنة
--	(٦)	فروقات تحويل العملات
٩,٧٦٩	٨,٠٣٤	

يتراوح متوسط مدة عقد الإيجار من ٣ إلى ٥ سنوات.

٨-٢ مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تحليل استحقاق مطلوبات الإيجار:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩٩٥	٣,٧٩١	أقل من سنة
٥,٩١١	٤,٤٧٣	ما بين سنة وخمس سنوات
٩,٩٠٦	٨,٢٦٤	

اتخذت المجموعة ٤,٥٪ (٢٠١٩: ٤,٥٪) كمعدل اقتراض إضافي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- عقود الإيجار (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٣,٨٩٢	٣,٧٠١
٥٣٠	٢٣٤

المبالغ المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد
إستهلاك
تكاليف تمويل مطلوبات عقود الإيجار

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣,٧٥٥	٣,٦٠٨

المبالغ المعترف بها في بيان التدفقات النقدية الموحد
مدفوعات مطلوبات عقود الإيجار

٩- إستثمارات في شركات زميلة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	ألف درهم	ألف درهم	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
					٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٤,٦٨٥	--			المملكة العربية السعودية	%٣٠,٠٠٠	--	شركة سلامة للتأمين التعاوني
٣١,٥٣٠	٣٢,٩٣٢			الأردن	%٢٠,٠٠٠	%٢٠,٠٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
٩٦,٢١٥	٣٢,٩٣٢						

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١١٩,٢٧٦	٩٦,٢١٥
(٢١,١١٣)	٥,٣٤١
(٩٣١)	(٩٣١)
(١,٠١٧)	٥٣٨
--	(٦٨,٢٣١)
٩٦,٢١٥	٣٢,٩٣٢

الحركة خلال السنة

الرصيد في ١ يناير
الحصة من أرباح/(خسائر) شركات زميلة (إيضاح ٢٩)
توزيعات أرباح مقبوضة
حصة الخسارة في بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة)
القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ فقدان التأثير الجوهري

إن ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركات الزميلة للمجموعة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٩٧١,٠١١	٢١٥,٢٣٠
(٦٧٣,٦٧٧)	(٩٩,١٠٣)
٢٩٧,٣٣٤	١١٦,١٢٧
٦١٠,٦١٩	٨٥,٠٥٢
(٦٧,٤٠٤)	٨,٩٧٦

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
صافي الموجودات
الإيرادات
الربح/(الخسارة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

حتى ١٩ أغسطس ٢٠٢٠، امتلكت المجموعة نسبة ٣٠٪ من أسهم شركة سلامة للتأمين التعاوني وقامت المجموعة بإدراج الاستثمارات كشركة زميلة. خلال أغسطس ٢٠٢٠، قامت المجموعة بإستبعاد نسبة ١٨٪ من حصتها في شركة سلامة للتأمين التعاوني إلى طرف ثالث بقيمة متحصلات بلغت ٦٢,٥ مليون درهم (تم استلامها في أغسطس ٢٠٢٠). قامت المجموعة بإحتساب النسبة المتبقية البالغة ١٢٪ كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي بلغت قيمتها العادلة في تاريخ البيع ٤٠,٨ مليون درهم، والتي تم تحديدها بناءً على سعر السوق. نتج عن هذه المعاملة الاعتراف بربح مدرج ضمن الأرباح أو الخسائر، تم إحتسابه على النحو التالي.

٣١ ديسمبر
٢٠٢٠
ألف درهم
٦٢,٤٨٨
٤٠,٨٠٢
(٦٨,٢٣١)
٣٥,٠٥٩

المتحصلات من الإستبعاد
يضاف: القيمة العادلة للإستثمارات المستبقاه (١٢٪)
يطرح: القيمة الدفترية للإستثمار في تاريخ فقدان التأثير الجوهرى
الربح المعترف به

يتضمن الربح المعترف به في الفترة الحالية ربح محقق بمبلغ ٣٥,١ مليون درهم (يمثل متحصلات بمبلغ ٦٢,٥ مليون درهم مطروحاً منه ٤٠,٩ مليون درهم تمثل القيمة الدفترية للحصة المستبعدة) وأرباح غير محققة بمبلغ ١٣,٥ مليون درهم (تمثل القيمة العادلة مطروحاً منها القيمة الدفترية للحصة المحتفظ بها والبالغة ١٢٪).

١٠- ودائع

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٨٧,٠٤٢	٧٧,٩٥٧
٩٧,٧١٣	٨١,٩٥٥
١٨,٧٦٠	٣٢,٩١٦
٢١٣,٥١٥	٢٠٢,٨٢٨

الشركة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
البيت المصري السعودى للتأمين
سلامة الجزائر
مصر الإمارات للتأمين على الحياة

١-١٠ تتضمن الودائع مبلغ ١٠,٧٧ مليون درهم (٢٠١٩: ١٠,٧٦ مليون درهم) كودائع قانونية يتعين الإحتفاظ بها من قبل شركات التأمين والتكافل العامة في الدول ذات الصلة المذكورة أعلاه لدى البنوك الوطنية المحددة.

٢-١٠ تتضمن الودائع مبلغ ١٩٢,٠٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٠٢,٧٦ مليون درهم) كإستثمارات وودائع، والتي تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل الخاصة بشركات التكافل والتي لا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من قبل الهيئات التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١١- إستثمارات

المجموع ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم	المجموع ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم
٢١,٨٦٥	١٨,٩١٥	٢,٩٥٠	٩٥,٦١٢	٩٥,٦١٢	--
٦١,٩١٩	٦١,٩١٩	--	٦٢,٤٢٦	٦٢,٤٢٦	--
١,٠٢٥	١,٠٢٥	--	٧٨٧	٧٨٧	--
٦٢,٩٤٤	٦٢,٩٤٤	--	٦٣,٢١٣	٦٣,٢١٣	--
١٤٨,٤١٥	١٤٨,٤١٥	--	١٧٢,٤٥٠	١٧٢,٤٥٠	--
٣٨,٧٩٥	٣٨,٧٩٥	--	١٩٦,٠٧٤	١٩٦,٠٧٤	--
--	--	--	٥٤,٠٩٤	--	٥٤,٠٩٤
١٧٨,٢٢١	١٧٨,٢٢١	--	٩٥,١٥٣	٩٥,١٥٣	--
٢١٧,٠١٦	٢١٧,٠١٦	--	٣٤٥,٣٢١	٢٩١,٢٢٧	٥٤,٠٩٤
٤٥٠,٢٤٠	٤٤٧,٢٩٠	٢,٩٥٠	٦٧٦,٥٩٦	٦٢٢,٥٠٢	٥٤,٠٩٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم وأوراق مالية

إستثمارات متاحة للبيع

صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً

أسهم وأوراق مالية

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

صكوك وسندات حكومية

شهادات وكالة

إستثمارات مرابحة أخرى

إجمالي الإستثمارات

١١-١ تتمثل الإيداعات الإسلامية في إيداعات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتحمل معدل ربح يتراوح من ٢,٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠١٩: ٢,٢٢٪ إلى ٥٪) وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

١١-٢ قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشراء أسهم بقيمة ٤,٦ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٦ مليون درهم) والتي تم تصنيفها على أنها إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وإستثمارات متاحة للبيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١١- إستثمارات (تتمة)

٣-١١ إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٩٣,٥٢٢	٢,٢٢٨,٣٤٦

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٢- ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٨٤	٨٨
٢,٠٢٧	٢,٣١٨
٢,١١١	٢,٤٠٦

ودائع المساهمات
ودائع المطالبات

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

١٣- مساهمات وأرصدة تكافل مدينة

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٤١,٣٢٣	١٨٩,١٣٤
٧٤,٩١٥	٦٧,٧٢٥
٢١٦,٢٣٨	٢٥٦,٨٥٩
(٢٠,٢٣٧)	(٢١,١٠٢)
(٢٣,١٥٥)	(٢٧,٩٨١)
١٧٢,٨٤٦	٢٠٧,٧٧٦

مساهمات تكافل مدينة
مطلوب من شركات التكافل وإعادة التكافل

مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة

مساهمات تكافل مدينة
مطلوب من شركات التكافل وإعادة التكافل

أعمار المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠٢٠	المبلغ الإجمالي
إنخفاض القيمة	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم
(١٢٩)	٢١,١٨٥
(٥٣)	٣٧,٩١٥
(٤٤٣)	٤٧,٠٣٠
(٥٢)	٢٥,٩٤٦
(١٨٤)	٦٥,٨٥٣
(٤٨,٢٢٢)	٥٨,٩٣٠
(٤٩,٠٨٣)	٢٥٦,٨٥٩
	٢٠٧,٧٧٦

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

إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٣- مساهمات وأرصدة تكافل مدينة (تتمة)

أعمار المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

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

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

إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

الحركة على مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٣٦,٥٠٧	٤٣,٣٩٢
٦,٨٨٥	٥,٦٩١
٤٣,٣٩٢	٤٩,٠٨٣

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

١٤- إحتياطي المطالبات تحت التسوية والتكافل العائلي

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٤٠٠,٧٣٦	٤٨٠,٥٣١
٨٤,٢٨١	٧٨,٠٦٧
٤٨٥,٠١٧	٥٥٨,٥٩٨
(١٦١,٥٥٩)	(٢١٤,٩٤٠)
٣٢٣,٤٥٨	٣٤٣,٦٥٨

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

حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية

الحركة في إحتياطي المطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي

٢٠٢٠	التعديلات	إعادة التكافل	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢٣,٤٥٨	--	(١٦١,٥٥٩)	٤٨٥,٠١٧
(١,٣٦٣)	(١,٣٦٣)	--	--
٢١,٥٦٣	١,٣٦٣	(٥٣,٣٨١)	٧٣,٥٨١
٣٤٣,٦٥٨	--	(٢١٤,٩٤٠)	٥٥٨,٥٩٨

الرصيد في ١ يناير
فروقات تحويل العملات
صافي الحركة خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٤- إحتياطي المطالبات تحت التسوية والتكافل العائلي (تتمة)

الحركة في إحتياطي المطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي (تتمة)

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

الرصيد في ١ يناير
فروقات تحويل العملات
صافي الحركة خلال السنة
صافي الحركة خلال السنة – للعمليات المتوقعة
تم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع

١٥- إحتياطي المساهمات غير المكتسبة

الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة

٢٠٢٠			
الإجمالي	إعادة التكافل	التعديلات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦٤,٤٤٠	(١٣٦,٢٣٤)	--	١٢٨,٢٠٦
--	--	(٩٢٨)	(٩٢٨)
٣٢٣,٠٤٠	(١٧٢,٠٠٦)	٩٢٨	١٥١,٩٦٢
(٢٦٤,٤٤٠)	١٣٦,٢٣٤	--	(١٢٨,٢٠٦)
٣٢٣,٠٤٠	(١٧٢,٠٠٦)	--	١٥١,٠٣٤

الرصيد في ١ يناير
فروقات تحويل العملات
مخصص مرصود خلال السنة
مخصص تم تحريره خلال السنة

٢٠١٩			
الإجمالي	إعادة التكافل	التعديلات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٨,٧٣٣	(١٣٠,٣٧٢)	--	١٢٨,٣٦١
--	--	(٣٤٥)	(٣٤٥)
٢٦٤,٤٤٠	(١٣٦,٢٣٤)	٣٤٥	١٢٨,٥٥١
(٢٥٣,٣٤٩)	١٢٧,٢٥٩	--	(١٢٦,٠٩٠)
١,٠٥٥	(١,٣٩١)	--	(٣٣٦)
(٦,٤٣٩)	٤,٥٠٤	--	(١,٩٣٥)
٢٦٤,٤٤٠	(١٣٦,٢٣٤)	--	١٢٨,٢٠٦

الرصيد في ١ يناير
فروقات تحويل العملات
مخصص مرصود خلال السنة
مخصص تم تحريره خلال السنة
صافي الحركة خلال السنة – للعمليات المتوقعة
تم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٨٢	٢,٠٠٦	مساهمات
٥,٣٦٢	٨,١٥٦	مطالبات مدفوعة
١٣	--	مصاريف عمومية وإدارية

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٩٦	٥,٨٢٤	منافع قصيرة الأجل
٧٢٠	٥٤٤	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٨,٦١٦	٦,٣٦٨	
٣,٠٠٠	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أرصدة مع أطراف ذات علاقة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣,٢٠٦	٥٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
--	٥٤,٠٩٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق - شهادات وكالة
--	٣٠٩,٤١٧	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

١٧- موجودات وذمم مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٤,٥٥٨	٢٥١,١٢٦	عمولات مؤجلة
٥٧,٠٩٩	٣٤,٦٧٨	عمولات مدفوعة
٥٧,٣٠١	٨٩,٧٣٦	أخرى
٤٢٨,٩٥٨	٣٧٥,٥٤٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤	١٧	نقد في الصندوق
٥١,٤٧١	٧٤,٢٣٣	نقد لدى البنوك
١١٠,٦١٩	١٧,٧٠٠	ودائع لأجل (إيضاح ١٨-١)
١٦٢,١١٤	٩١,٩٥٠	
(٨٧,٥٣٧)	(٤,٣٣١)	يطرح: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٣,٦٦٥)	(٣,٧٩٨)	يطرح: ودائع لأجل مرهونة
٧٠,٩١٢	٨٣,٨٢١	النقد وما يعادله

نقد وأرصدة لدى البنوك - حسب التوزيع الجغرافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٣,٤٣٨	٧٠,٣٢٨	محلي
٢٨,٦٧٦	٢١,٦٢٢	دولي
١٦٢,١١٤	٩١,٩٥٠	

١٨-١ تحمل الودائع لأجل معدل ربح يتراوح من ٠,٤٪ إلى ٠,٩٪ سنوياً (٢٠١٩: ٠,٩٪ إلى ٣,٥٪ سنوياً).

١٩- العمليات المتوقفة

شركة سلامة اشورنس السنغال

في سنة ٢٠١٩، وافق مجلس الإدارة إستبعاد إحدى الشركات التابعة لشركة طريق، وهي شركة سلامه اشورنس السنغال. وكننتيجة لذلك، تم خلال ٢٠١٩ تصنيف استثمار المجموعة في "سلامه اشورنس السنغال" كإستثمارات محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة السنوية. وفقاً لقرار مجلس الإدارة، أبرمت الإدارة خلال السنة اتفاقية بيع وشراء ("SPA") مع طرف خارجي لبيع كامل حصة المجموعة في شركة سلامة اشورنس السنغال. وفقاً لشروط اتفاقية البيع، كان مبلغ الشراء ٢,٦١ مليون يورو (ما يعادل ١١,٥٩ مليون درهم) على أربعة أقساط. سيتم دفع القسط الأول والبالغ ٠,٨٨ مليون يورو (ما يعادل ٣,٨٧ مليون درهم) نقداً للبائع، وسيتم دفع القسط الثاني والبالغ ٠,٨٨ مليون يورو (ما يعادل ٣,٨٧ مليون درهم) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وسيتم دفع القسط الثالث والبالغ ٠,٣٥ مليون يورو (ما يعادل ١,٥٤ مليون درهم) خلال ٣٠ يوماً من تاريخ إتمام القسط الثاني وسيتم دفع القسط الرابع والبالغ ٠,٥ مليون يورو (ما يعادل ٢,٣١ مليون درهم) خلال ٦ أشهر بعد تاريخ إتمام القسط الثالث. تم الانتهاء من البيع في عام ٢٠٢٠. لاحقاً لتاريخ بيان المركز المالي الموحد، تم استلام مبلغ ٢,١١ مليون يورو (ما يعادل ٩,٢٨ مليون درهم) نقداً من قبل المجموعة.

شركة بست ري القابضة المحدودة

في ٢٠١٨، قرر مجلس الإدارة إستبعاد استثمار المجموعة في شركة بست ري القابضة المحدودة ("بست ري"). بموجب قرار مجلس الإدارة، أبرمت الإدارة اتفاقية بيع وشراء مع طرف خارجي لبيع كامل حصة المجموعة في بست ري. وفقاً لشروط اتفاقية البيع والشراء، يقوم المشتري بدفع ٠,١ مليون دولار أميركي (ما يعادل ٠,٣٧ مليون درهم) نقداً والمبلغ المتبقي البالغ ٥,٤ مليون دولار أميركي (ما يعادل ١٩,٨٥ مليون درهم) متوقف مشروطاً على الاسترداد المستقبلي من محفظة "بست ري" والذي يجب دفعه خلال سنتين من تاريخ التوقيع على إتفاقية البيع والشراء والذي كان في ١١ نوفمبر ٢٠١٨. تم الإنتهاء من عملية البيع في سنة ٢٠١٩. كما في تاريخ بيان المركز المالي، بلغت الأرصدة المتبقية الخاصة بالموجودات الأخرى والذمم المدينة مبلغ ٥,٤ مليون دولار أميركي (ما يعادل مبلغ ١٩,٨٥ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩- العمليات المتوقفة (تتمة)

١٩-١ نتائج العمليات المتوقفة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,١٣٥	١١,٤٦٤	إيرادات
(١٧,٧٥٤)	(١١,٣١٤)	مصاريف
٣٨١	١٥٠	الربح من العمليات المتوقفة، صافي الضريبة

التدفقات النقدية الناتجة من العمليات المتوقفة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(١,١٥٢)	١,٦٦٦	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
٥,٥٦٠	(١,١٦٩)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الإستثمارية
٤,٤٠٨	٤٩٧	صافي التدفقات النقدية للسنة

١٩-٢ مجموعة الإستبعاد المحتفظ بها للبيع

موجودات ومطلوبات مجموعة الإستبعاد المتاحة للبيع

تتضمن مجموعة الإستبعاد الموجودات والمطلوبات التالية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,١٨٧	--	ممتلكات ومعدات
٩٠	--	حق إستخدام الموجودات
١,١٦١	--	ودائع قانونية وإستثمارية
٤,٢٣٢	--	إستثمارات
٢,٥٢٣	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٠,٠٧٦	--	أقساط وأرصدة تكافل مدينة
٦,٩٤٢	--	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٣,١١٢	--	حصة شركات إعادة التكافل من أقساط التكافل غير المكتسبة
١,٨٥٥	--	موجودات أخرى
٨,٤٣٨	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦١٦	--	الموجودات المحتفظ بها للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩- العمليات المتوقفة (تتمة)

٢-١٩ مجموعة الإستبعاد المحتفظ بها للبيع (تتمة)

مطلوبات مقابل موجودات متاحة للبيع

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٠٦	--	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٣٨٤	--	أقساط غير مكتسبة
١٧,٤٥٧	--	أرصدة تأمين دائنة
٣,٩٩٠	--	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٩١	--	مطلوبات عقود الإيجار - حق إستخدام الموجودات
٤٢,٢٢٨	--	مطلوبات محتفظ بها للبيع
١٥,٣٨٨	--	صافي الموجودات

قياس القيمة العادلة

١- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المتكرر المتعلق بمجموعة الإستبعاد والبالغ لا شيء (٢٠١٩: ١٥,٣٩ مليون درهم)، قبل تكاليف البيع البالغة لا شيء (٢٠١٩: ١٥,٣٩ مليون درهم)، تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات على أسلوب التقييم المستخدم.

٢- أسلوب التقييم

في سنة ٢٠١٩، قامت المجموعة بإجراء تقييم فردي لكل أصل والتزام استناداً إلى الوضع الراهن. تم احتساب القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد فيما يتعلق بالموجودات وقيمة تسوية المطلوبات استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة.

٢٠- المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٥١,٣٩٥	١,٩٨٣,٠٤٣	الرصيد في ١ يناير
٨١٢,٧٤٥	٦٦٦,١٨٥	المبالغ المستثمرة من قبل المشاركين
(٢٠,٨٧٦)	(١٣,٨٣٥)	مستردات خلال السنة
(٢٦٠,٢٢١)	(٤١٠,٥٤٤)	صافي الحركة بما في ذلك الإسترداد في الصندوق
١,٩٨٣,٠٤٣	٢,٢٢٤,٨٤٩	

٢١- أرصدة تكافل دائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٢٥١	١٦,٠٤٣	شركات التكافل
١٠٥,٣٢٦	١٤٧,٧٨٧	شركات إعادة التكافل
١٢٣,٥٧٧	١٦٣,٨٣٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٢- مستحقات ودمم دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٨٦٦	١١,٨٥٢	مستحق إلى الورش والوسطاء
٥٢,٥٤٦	٥١,٢٨٦	المستحق إلى الموردين
٨,٩٧٢	٦,٢١٧	دمم المكافآت والعلاوات الدائنة الخاصة بالتكافل العائلي
٢٠,٦٦١	٢١,٩١٧	المستحقات المتعلقة بالموظفين
٤,٩٥٥	٧,٤٢٩	مصروفات مستحقة
١٠,٥٣٣	١٠,٥٠٤	مخصصات أخرى
٢٢,٣٠٠	٢٣,٤٧٥	ضرائب مستحقة الدفع
٣,١٦٧	٣,١٣٣	الفائض مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين
٢٥٢,٣٠٢	١٣٢,٣٠٢	عمولات مستحقة الدفع
٤٨,٧٦٥	٥١,٣١١	دمم دائنة أخرى
<u>٤٣٩,٠٦٧</u>	<u>٣١٩,٤٢٦</u>	

٢٣- صندوق حاملي وثائق التأمين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(٥٤٥,٠٩٩)	(٦١٢,٠٥١)	الرصيد كما في ١ يناير
(٦٢,٧٥٥)	(٧٢,٩٩٢)	صافي العجز العائد إلى حاملي وثائق التأمين للسنة (إيضاح ٣٥)
(٤,١٩٧)	(٢,٩٦٧)	الفائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين من التكافل العائلي
<u>(٦١٢,٠٥١)</u>	<u>(٦٨٨,٠١٠)</u>	
٦١٢,٠٥١	٦٨٨,٠١٠	الممول من قبل المساهمين
--	--	

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

٢٤- رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠١٩): ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
<u>١,٢١٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢١٠,٠٠٠</u>	

٢٥- أسهم خزينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٦- إحتياطي قانوني

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

٢٧- إحتياطيات أخرى

تتضمن الإحتياطيات الأخرى ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٩٣٠	٢٠,٧٥٣	إحتياطي إعادة تقييم
(١١٢,٠٤٣)	(١٢٢,١٩٦)	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٧,٦٢٧)	(٢٦,٥٨١)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
--	١٣٢	إحتياطي نظامي - عمليات دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>(١٠٧,٧٤٠)</u>	<u>(١٢٧,٨٩٢)</u>	

١-٢٧ إحتياطي نظامي - عمليات دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ ، قامت الشركة بتخصيص مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها في جميع الفئات لإحتياطي إعادة التأمين من تاريخ تطبيق القرار المذكور. يتراكم هذا الإحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز التصرف فيه إلا بموافقة خطية من مدير عام هيئة التأمين.

٢٨- حقوق الأقلية غير المسيطرة

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

شركة سلامة اشورنس - السنغال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,١٣٪	--	حصة الأقلية غير المسيطرة
٤٧,١٧٨	--	الموجودات المتداولة
١٠,٤٣٧	--	الموجودات غير المتداولة
(٤٢,٢٢٧)	--	المطلوبات المتداولة
<u>٤,٧٩٠</u>	<u>--</u>	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية غير المسيطرة (أ)
٤,٦٦١	--	إيرادات أقساط التأمين
٣٨١	--	الربح
٢٣٩	--	إجمالي الدخل الشامل
<u>٧٤</u>	<u>--</u>	الربح الموزع إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة
(١,١٥٢)	--	التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية
٥,٥٦٠	--	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات الإستثمارية
<u>٤,٤٠٨</u>	<u>--</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٨- حقوق الأقلية غير المسيطرة (تتمة)

البيت المصري السعودي للتأمين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
%٤٨,٨٥	%٤٨,٨٥	حصة الأقلية غير المسيطرة
١٠٠,٧٢٣	١٥٨,٩٥٦	الموجودات المتداولة
١٠٩,٠٥٤	٩٦,٩٤٥	الموجودات غير المتداولة
(١١٤,٦٢١)	(١٥٠,٦٤٧)	المطلوبات المتداولة
٤٦,٤٨٤	٥١,٤١٧	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية غير المسيطرة (ب)
١٢,٤٦٧	١٥,١٥٦	إيرادات أقساط التأمين
٥,٧٥١	١٢,٤٤٧	الربح
١٤,٩٧٤	١٤,٧٥٨	إجمالي الدخل الشامل
٧,٣١٥	٧,٢٠٩	الربح الموزع إلى حقوق الأقلية غير المسيطرة
٢٠,٠٤٢	٣١,٩٧٧	التدفقات النقدية الناتجة من العمليات التشغيلية
(١٩,٠٦٩)	(٢٦,١٤٧)	التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات الإستثمارية
٩٧٣	٥,٨٣٠	

شركات تابعة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,١٩٧	٢٢,٩١٥	القيمة الدفترية لحقوق الأقلية غير المسيطرة (ج)
٧٣,٤٧١	٧٤,٣٣٢	إجمالي القيمة الدفترية لحقوق الأقلية غير المسيطرة (أ+ب+ج)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٩- إيرادات الإستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	حاملتي وثائق	المساهمين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٧٨	--	١٢,٠٧٨	إيرادات من استثمارات في المضاربة وصندوق الإستثمار
٤,٢٣٢	--	٤,٢٣٢	الخسائر المحققة من بيع استثمارات
٣٠,٨٦٩	--	٣٠,٨٦٩	الخسائر غير المحققة من الإستثمارات
(٣,٤٨١)	--	(٣,٤٨١)	الخسائر غير المحققة من الإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)
(٥)	--	(٥)	الخسائر من صكوك واستثمارات أخرى محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣٠,٣٣٨	١٦٠	٣٠,١٧٨	الإيرادات من الودائع والقروض والذمم المدينة
١,٣١٤	--	١,٣١٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٥,٣٤١	--	٥,٣٤١	الحصة من الخسارة في شركات زميلة (إيضاح ٩)
٤٧٩	--	٤٧٩	إيرادات الإيجار (إيضاح ٧)
٣٥,٠٥٩	--	٣٥,٠٥٩	الربح المعترف به من بيع حصة شركة زميلة (إيضاح ٩)
٦٠٤	--	٦٠٤	الربح من بيع شركة تابعة
١١٦,٨٢٨	١٦٠	١١٦,٦٦٨	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٩-١ إيرادات أخرى

تتضمن الإيرادات الأخرى للسنة على مخصص مطلوبات لا لزوم له بمبلغ لا شيء (٢٠١٩: ٢١ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٠- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢,٧٤١	٧٠,٣١١	تكاليف الموظفين
٢,١٤٧	٢,٢٣٩	رسوم الإيجارات، المعدلات والخدمات
٢,٧١٢	٢,٩٣٩	تصليحات وصيانة
٦١٧	١٦٥	السفر والانتقال
١,٥٢٥	١,١٨٨	المطبوعات والقرطاسية
١,٢٧٣	١,٢٤٤	التراخيص والمصروفات الحكومية الأخرى
٣,٨٠١	٣,٤٤٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٨٩٢	٣,٧٠١	إستهلاك حق استخدام الموجودات
١,٠٥٠	٨٨٣	إطفاء
٨٧٨	١,٤٩٨	التسويق والدعاية
٨,٢٣٥	١٤,٠٣٦	رسوم قانونية ومهنية
٦,٨٨٥	٦,٤٣٩	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
١,٧٩١	١١٧	خسائر صرف العملات
٢٥,٨٨٩	١٩,٣١٨	أخرى
<u>١٣٣,٤٣٦</u>	<u>١٢٧,٥٢٢</u>	

٣١- الضرائب - متداولة

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

٣٢- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٥,٠٣٨	١٤٩,٣٦٨	الربح للسنة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	عدد الأسهم (بالآلاف)
<u>٠,٠٤٦</u>	<u>٠,١٢٦</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

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

٣٣- المطلوبات المحتملة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٧,٦٧٧</u>	<u>١٣,٥٢٩</u>	خطابات ضمان

إن الودائع الإلزامية والبالغة ١٣,٨٠ مليون درهم (٢٠١٩: ١٧,٩٥ مليون درهم) محتفظ بها كرهن لدى أحد البنوك مقابل الضمانات أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٣- المطلوبات المحتملة (تتمة)

خلال السنة، قام بنك (طرف ذو علاقة سابقاً) برفع دعوى قانونية ضد المجموعة يطالب بإلزام المجموعة بدفع صافي مبلغ ٢٥٨ مليون درهم بعد خصم إستثمارات في ممتلكات بمبلغ ٨٣ مليون درهم واستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٤ مليون درهم مقابل القرض الممنوح للمجموعة والبالغ ٣٩٥ مليون درهم خلال عام ٢٠٠٨. في الفترة اللاحقة لنهاية السنة، تم رفض الدعوى المذكورة أعلاه من قبل المحكمة. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، لم يتم أخذ أي مخصص من قبل إدارة المجموعة فيما يتعلق بهذه المطالبة البالغة ٢٥٨ مليون درهم، وتم الإبقاء على تسجيل الاستثمارات في ممتلكات والاستثمارات المتاحة للبيع المذكورة أعلاه في البيانات المالية الموحدة بمبلغ ٨٣ مليون درهم و ٥٤ مليون درهم على التوالي.

علاوة على ذلك، أصدرت المحكمة أمر الحجز التحفظي ضد الشركة بناءً على طلب البنك، ومع ذلك، اتخذت الإدارة إجراءات فورية لتقديم طلب تظلم وقررت المحكمة إلغاء أمر الحجز التحفظي المذكور أعلاه (قرار الإلغاء من المحكمة). قد يكون قرار الإلغاء هذا خاضعاً للاستئناف، من قبل البنك، خلال الإطار الزمني القانوني، ومع ذلك، فإن تقديم مثل هذا الاستئناف (إن وجد) لن يوقف أو يلغي قرار المحكمة بالإلغاء.

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

لا يوجد إلتزامات رأسمالية هامة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

٣٤- الإلتزامات عقود الإيجار التشغيلي

الشركة كمستأجر

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم

الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية

أقل من سنة

١١٦

٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٥- التوزيع بين المشاركين والمساهمين
بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حاملو وثائق التأمين	المساهمين	المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حاملو وثائق التأمين	المساهمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٨٩,٨٤٧	--	١٨٩,٨٤٧	--	١٦٦,٥٩٤	--	١٦٦,٥٩٤	--
--	--	(١٤٢,١٢٧)	١٤٢,١٢٧	--	--	(١٧٤,٨٦٢)	١٧٤,٨٦٢
--	--	(٤٥)	٤٥	--	--	(٥٢)	٥٢
--	--	(٦٣,٦٠١)	٦٣,٦٠١	--	--	(٥٥,٨٨١)	٥٥,٨٨١
--	--	(٨٨,٨٣٨)	٨٨,٨٣٨	--	--	(٥٣,٣٠٧)	٥٣,٣٠٧
١,٤٤١	--	٣٨٨	١,٠٥٣	١١٦,٨٢٨	--	١٦٠	١١٦,٦٦٨
٣٠,٦٦٧	--	--	٣٠,٦٦٧	١٩,٣٥٨	--	٤٩٧	١٨,٨٦١
٢٢١,٩٥٥	--	(١٠٤,٣٧٦)	٣٢٦,٣٣١	٣٠٢,٧٨٠	--	(١١٦,٨٥١)	٤١٩,٦٣١
(١٣٣,٤٣٦)	--	--	(١٣٣,٤٣٦)	(١٢٧,٥٢٢)	--	--	(١٢٧,٥٢٢)
(٢,٣٠٠)	--	--	(٢,٣٠٠)	(٣,٠٥٢)	--	--	(٣,٠٥٢)
--	--	٤١,٦٢١	(٤١,٦٢١)	--	--	٤٣,٨٥٩	(٤٣,٨٥٩)
(١٠,١٩٢)	--	--	(١٠,١٩٢)	--	--	--	--
٧٦,٠٢٧	--	(٦٢,٧٥٥)	١٣٨,٧٨٢	١٧٢,٢٠٦	--	(٧٢,٩٩٢)	٢٤٥,١٩٨
(١٢,٣٩٥)	--	--	(١٢,٣٩٥)	(١٢,٣٤٠)	--	--	(١٢,٣٤٠)
٦٣,٦٣٢	--	(٦٢,٧٥٥)	١٢٦,٣٨٧	١٥٩,٨٦٦	--	(٧٢,٩٩٢)	٢٣٢,٨٥٨
٣٨١	--	--	٣٨١	١٥٠	--	--	١٥٠
--	٤,٧٧٨	--	(٤,٧٧٨)	--	٧,٦٨١	--	(٧,٦٨١)
(٤,١٩٧)	--	(٤,١٩٧)	--	(٢,٩٦٧)	--	(٢,٩٦٧)	--
--	--	٦٦,٩٥٢	(٦٦,٩٥٢)	--	--	٧٥,٩٥٩	(٧٥,٩٥٩)
٥٩,٨١٦	٤,٧٧٨	--	٥٥,٠٣٨	١٥٧,٠٤٩	٧,٦٨١	--	١٤٩,٣٦٨

صافي إيرادات التأمين
الإيرادات
حصة الوكالة (إيضاح ٣٦)
حصة المضارب
صافي الرسوم الفنية من حاملو وثائق التأمين إلى المساهمين
صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة
إيرادات من الاستثمارات (إيضاح ٢٩)
إيرادات أخرى

المصاريف

مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى
مصاريف تمويل
عمولات مدفوعة وتكاليف أخرى
إنخفاض قيمة الشهرة

صافي الربح/(الخسارة) للسنة قبل الضريبة
الضريبة - الحالية

صافي الربح/(الخسارة) للسنة بعد الضريبة
الربح من العمليات المتوقعة

حصة حقوق الأقلية غير المسيطرة

توزيعات لحاملو وثائق التأمين لدى المجموعة

خسائر حاملو وثائق التأمين الممولة من قبل المساهمين/
إسترداد الخسائر من صندوق حاملو وثائق التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
١,٩٩٣,٥٢٢	٢,٢٢٨,٣٤٦	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٠٩,٩٧٠	١٤١,٣٢٦	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣١,٤٤٥	١٦٨,٣٢٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٥,٦٢٧	١١٧,٢٩٣	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٩	٢٠	موجودات و ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٤٨	٦٩,٠٢٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٣٦٠,٦٢١	٢,٧٢٤,٣٣٨	مجموع موجودات المشاركين
١,٨٣١,٩١٢	١,٧٨٣,٣٣٥	مجموع موجودات المساهمين *
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,٥٠٧,٦٧٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٣٠,٨٤١	٢٧٢,٨٦٧	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٩٨٣,٠٤٣	٢,٢٢٤,٨٤٩	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٤٣,٤٧٨	١٨٤,٦٢٢	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٣,٦٢١	١١٣,٣٦٤	أرصدة تكافل دائنة
٣٢,٠٠٣	٤١,٦٧٧	مستحقات و ذمم دائنة أخرى
٢,٤٧٢,٩٨٦	٢,٨٣٧,٣٧٩	مجموع مطلوبات المشاركين
٨٧٤,٢٩٢	٧٦٠,٦٢٨	مجموع مطلوبات المساهمين *
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٥٩٨,٠٠٧	مجموع المطلوبات
٨٤٥,٢٥٥	٩٠٩,٦٦٦	صافي الموجودات الموظفة
		التمويل من قبل:
٧٧١,٧٨٤	٨٣٥,٣٣٤	حقوق المساهمين
٧٣,٤٧١	٧٤,٣٣٢	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨٤٥,٢٥٥	٩٠٩,٦٦٦	

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

٣٦- حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمجموعة لصالح حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ٣٢,٥٪ (٢٠١٩: ٣٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبه وإيرادات إستثمارات المشاركين في أعمال التكافل غير العائلي (باستثناء الشركات التابعة) كحصة وكالة. بالنسبة لأعمال التكافل العائلي، تبلغ نسبة المشاركة ١٥٪ (٢٠١٩: ١٥٪) من تكاليف الوفيات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٧- القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
١,١٦٧,٠٢٢	٤٠٤,٩٤٢	٧٦٢,٠٨٠	إجمالي المساهمات المكتتبة
٧٠٧,٠٨٩	٣٢٧,٨٢٢	٣٧٩,٢٦٧	صافي المساهمات المكتتبة
٣٨,١٦٢	٦,٩٩٥	٣١,١٦٧	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها
٧٤٥,٢٥١	٣٣٤,٨١٧	٤١٠,٤٣٤	لإعادة التأمين وإعادة التكافل
(٢٣٥,٠٦٢)	(١٥,٢٨٧)	(٢١٩,٧٧٥)	صافي المطالبات المكتتبة
(٣٤٣,٥٩٥)	(٢٤٨,٦٧٣)	(٩٤,٩٢٢)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
١٦٦,٥٩٤	٧٠,٨٥٧	٩٥,٧٣٧	صافي إيرادات التأمين
١٣٦,١٨٦			إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٤٢,٩١٤)			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٢,٩٦٧)			التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى المجموعة
١٥٠			الربح من العمليات المتوقفة
١٥٧,٠٤٩			صافي الربح بعد الضريبة

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٧- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
١,١٦٧,٠٢٢	٨٧٤,٠٨٥	٢٩٢,٩٣٧	إجمالي المساهمات المكتتبة
٧٠٧,٠٨٩	٤٩٨,٤١٦	٢٠٨,٦٧٣	صافي المساهمات المكتتبة
٣٨,١٦٢	٢٤,١٣٢	١٤,٠٣٠	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها
٧٤٥,٢٥١	٥٢٢,٥٤٨	٢٢٢,٧٠٣	لإعادة التأمين وإعادة التكافل
(٢٣٥,٠٦٢)	(١٢٩,٨٨٨)	(١٠٥,١٧٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤٣,٥٩٥)	(٢٧٩,٣٧٣)	(٦٤,٢٢٢)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
١٦٦,٥٩٤	١١٣,٢٨٧	٥٣,٣٠٧	صافي إيرادات التأمين
١٣٦,١٨٦			إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٤٢,٩١٤)			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٢,٩٦٧)			التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى المجموعة
١٥٠			الخسارة من العمليات المتوقعة
١٥٧,٠٤٩			صافي الربح بعد الضريبة

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٧- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	الموجودات
٣٩,٥٤٨	٣,٠٣٩	٣٦,٥٠٩	ممتلكات ومعدات
١١٥,٢٣٧	٢٠.٨	١١٥,٠٢٩	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٣٩,٥٣٤	-	١٣٩,٥٣٤	إستثمارات في ممتلكات
٨,٠٣٤	٣,٦٦٧	٤,٣٦٧	حق إستخدام الموجودات
٣٢,٩٣٢	-	٣٢,٩٣٢	إستثمارات في شركات زميلة
٢٠٢,٨٢٨	٣٦,٩١٦	١٦٥,٩١٢	ودائع
٦٧٦,٥٩٦	١٤٦,٦٥٥	٥٢٩,٩٤١	إستثمارات
٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٢٢٨,٣٤٦	-	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢,٤٠٦	-	٢,٤٠٦	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٠٧,٧٧٦	١٠,٥٧٤	١٩٧,٢٠٢	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٢١٤,٩٤٠	٨٤,٤٣٣	١٣٠,٥٠٧	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٧٢,٠٠٦	٢,٨٣٧	١٦٩,١٦٩	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٧٥,٥٤٠	٢٩٤,٠١١	٨١,٥٢٩	موجودات وذمم مدينة أخرى
٩١,٩٥٠	٢١,٩٦٢	٦٩,٩٨٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٥٠٧,٦٧٣	٢,٨٣٢,٦٤٨	١,٦٧٥,٠٢٥	
٥٥٨,٥٩٨	٢٦١,٩٣٣	٢٩٦,٦٦٥	المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٢٢٤,٨٤٩	--	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٣٢٣,٠٤٠	٤١,٨٥٥	٢٨١,١٨٥	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٦٣,٨٣٠	١٢,٥٨٢	١٥١,٢٤٨	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣١٩,٤٢٦	١٩١,٧٩٤	١٢٧,٦٣٢	أرصدة تكافل دائنة
٨,٢٦٤	٣,٧٤٧	٤,٥١٧	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٣,٥٩٨,٠٠٧	٢,٧٣٦,٧٦٠	٨٦١,٢٤٧	مطلوبات عقود الإيجار
--	--	--	مجموع المطلوبات
٩٠٩,٦٦٦	٩٥,٨٨٨	٨١٣,٧٧٨	صندوق حاملي وثائق التأمين
			صافي الموجودات الموظفة
٨٣٥,٣٣٤			الممولة من قبل:
٧٤,٣٣٢			حقوق المساهمين
٩٠٩,٦٦٦			حقوق الأقلية غير المسيطرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٧- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٨- ملخص المخصصات الفنية

المجموع ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	إجمالي الإحتياطيات إحتياطي المطالبات تحت التسوية (متضمن مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها) إحتياطي التكافل العائلي مساهمات غير مكتسبة
٣٩٢,٦٧٦	٩٦,٠١١	٢٩٦,٦٦٥	
١٦٥,٩٢٢	١٦٥,٩٢٢	--	
٣٢٣,٠٤٠	٤١,٨٥٥	٢٨١,١٨٥	
٨٨١,٦٣٨	٣٠٣,٧٨٨	٥٧٧,٨٥٠	

المجموع ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	صافي الإحتياطيات إحتياطي المطالبات تحت التسوية (متضمن مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها) إحتياطي التكافل العائلي مساهمات غير مكتسبة
١٧٧,٧٣٦	١١,٥٧٨	١٦٦,١٥٨	
١٦٥,٩٢٢	١٦٥,٩٢٢	--	
١٥١,٠٣٤	٣٩,٠١٨	١١٢,٠١٦	
٤٩٤,٦٩٢	٢١٦,٥١٨	٢٧٨,١٧٤	

المجموع ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	إجمالي الإحتياطيات إحتياطي المطالبات تحت التسوية (متضمن مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها) إحتياطي التكافل العائلي مساهمات غير مكتسبة
٣٢٨,٥٨٦	٦٦,٩٤٥	٢٦١,٦٤١	
١٥٦,٤٣١	١٥٦,٤٣١	--	
٢٦٤,٤٤٠	٢٤,٥٨٤	٢٣٩,٨٥٦	
٧٤٩,٤٥٧	٢٤٧,٩٦٠	٥٠١,٤٩٧	

المجموع ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	صافي الإحتياطيات إحتياطي المطالبات تحت التسوية (متضمن مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها) إحتياطي التكافل العائلي مساهمات غير مكتسبة
١٦٧,٠٢٧	٧,٧١٧	١٥٩,٣١٠	
١٥٦,٤٣١	١٥٦,٤٣١	--	
١٢٨,٢٠٦	٢١,٧٧٥	١٠٦,٤٣١	
٤٥١,٦٦٤	١٨٥,٩٢٣	٢٦٥,٧٤١	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٩- تطور المطالبات

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

مطالبات التكافل -

الإجمالي

سنة التأمين

(المبالغ المتراكمة)

المجموع	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٣,٦٣٢	٤٣٣,٦٣٢	١٨١,٧٥٦	١٦٨,٢٨٠	٩٠,٥١٦	١٠٩,٢١٩	تطور السنة ١
٣٤٥,١٢٥	-	٣٤٥,١٢٥	٢٩٦,٠٧٢	١٩٦,٨٥١	١٦٣,٣١٨	تطور السنة ٢
٣٢٦,٨٣٩	-	-	٣٢٦,٨٣٩	٢١٦,٧٣٩	١٥٨,٧٩١	تطور السنة ٣
٢٣٥,٧٩٠	-	-	-	٢٣٥,٧٩٠	١٧٩,٨٢٠	تطور السنة ٤
١٨٥,٨٤٧	-	-	-	-	١٨٥,٨٤٧	تطور السنة ٥
١,٥٢٧,٢٣٣	٤٣٣,٦٣٢	٣٤٥,١٢٥	٣٢٦,٨٣٩	٢٣٥,٧٩٠	١٨٥,٨٤٧	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة (أ)
(١,١٩٤,٠٢١)	(٢٥٦,٦٩٣)	(٢٧٦,٣٥٤)	(٣٠٤,٤٧١)	(٢٠٠,٦٠٦)	(١٥٥,٨٩٧)	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)
٣٣٣,٢١٢	١٧٦,٩٣٩	٦٨,٧٧١	٢٢,٣٦٨	٣٥,١٨٤	٢٩,٩٥٠	
٥٩,٤٦٤						المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الإحتياطي المتعلق بالسنوات السابقة لسنة ٢٠١٦ جزء من إجمالي المطالبات الإجمالي الإحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء إحتياطي التكافل العائلي)
٣٩٢,٦٧٦						

مطالبات التكافل - الصافي

سنة التأمين

(المبالغ المتراكمة)

المجموع	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٤,٢٨٥	١٦٤,٢٨٥	٩٨,٩٩٦	٨٧,٢٩١	٥٧,٠٠٢	٩٢,٠٧١	تطور السنة ١
١٥٢,١٠٥	-	١٥٢,١٠٥	١٤٠,٧٦٢	١٠٣,٤٥٣	١٢٠,٧٦٧	تطور السنة ٢
١٤٤,٢٣٦	-	-	١٤٤,٢٣٦	١١٣,٨١٦	١١٣,١٧٥	تطور السنة ٣
١١٨,٠٢٧	-	-	-	١١٨,٠٢٧	١٢٣,٩٧٧	تطور السنة ٤
١٣٧,٦٠٢	-	-	-	-	١٣٧,٦٠٢	تطور السنة ٥
٧١٦,٢٥٥	١٦٤,٢٨٥	١٥٢,١٠٥	١٤٤,٢٣٦	١١٨,٠٢٧	١٣٧,٦٠٢	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة (أ)
(٥٥٧,٣٤٩)	(٩٨,٥٠٢)	(١٣٠,٠٢٧)	(١٢٩,٩٨٠)	(٨٩,٢٥٧)	(١٠٩,٥٨٣)	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)
١٥٨,٩٠٦	٦٥,٧٨٣	٢٢,٠٧٨	١٤,٢٥٦	٢٨,٧٧٠	٢٨,٠١٩	
١٨,٨٣٠						المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الإحتياطي المتعلق بالسنوات السابقة لسنة ٢٠١٦ جزء من إجمالي المطالبات الإجمالي الإحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات (باستثناء إحتياطي التكافل العائلي)
١٧٧,٧٣٦						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣٩- تطور المطالبات (تتمة)

تحليل الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على إجمالي المطلوبات ألف درهم		المطالبات الحالية
٣٤,٣٦٦ +	٥٥,٨٦٠ +	٪١٠ +	
٣٤,٣٦٦ -	٥٥,٨٦٠ -	٪١٠ -	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٤٠- تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	إستثمارات متاحة للبيع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الموجودات المالية
٦٧٦,٥٩٦	٥١٧,٧٧١	٦٣,٢١٣	٩٥,٦١٢	إستثمارات
٢٠٢,٨٢٨	٢٠٢,٨٢٨	--	--	ودائع
				إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة
٢,٢٢٨,٣٤٦	--	--	٢,٢٢٨,٣٤٦	بالوحدات
٢,٤٠٦	٢,٤٠٦	--	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٠٧,٧٧٦	٢٠٧,٧٧٦	--	--	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٧٩,٦٣٨	٧٩,٦٣٨	--	--	موجودات ودمم مدينة أخرى
٩١,٩٥٠	٩١,٩٥٠	--	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٤٨٩,٥٤٠	١,١٠٢,٣٦٩	٦٣,٢١٣	٢,٣٢٣,٩٥٨	
				المطلوبات المالية:
				المستحق للمشاركين في العقود
٢,٢٢٤,٨٤٩	--	--	٢,٢٢٤,٨٤٩	المرتبطة بالوحدات
١٦٣,٨٣٠	١٦٣,٨٣٠	--	--	أرصدة تكافل داننة
٢٧٩,٥٧٢	٢٧٩,٥٧٢	--	--	ذمم داننة أخرى
٨,٢٦٤	٨,٢٦٤	--	--	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٦٧٦,٥١٥	٤٥١,٦٦٦	--	٢,٢٢٤,٨٤٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٠ - التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٤١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لاداء 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). تشمل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

● المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الإقتراضات 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 قابلة للرصد. تشتمل الإقتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تستخدم في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				موجودات مالية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٢٨,٣٤٦	--	٢,٢٢٨,٣٤٦	--	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٩٥,٦١٢	--	--	٩٥,٦١٢	أسهم وأوراق مالية
<u>٢,٣٢٣,٩٥٨</u>	<u>--</u>	<u>٢,٢٢٨,٣٤٦</u>	<u>٩٥,٦١٢</u>	
				إستثمارات متاحة للبيع
٦٢,٤٢٦	--	٦٢,٤٢٦	--	صندوق استثمار مشترك
٧٨٧	--	٣٧٥	٤١٢	أسهم وأوراق مالية
<u>٦٣,٢١٣</u>	<u>--</u>	<u>٦٢,٨٠١</u>	<u>٤١٢</u>	
				موجودات غير مالية
١٣٩,٥٣٤	١٣٩,٥٣٤	--	--	إستثمارات في ممتلكات
				مطلوبات مالية
٢,٢٢٤,٨٤٩	--	٢,٢٢٤,٨٤٩	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١٤٠,٨٠٧	١٤٤,٤٥١	الرصيد في ١ يناير
١,٥٩٤	-	مشتريات
١,٣٠٤	(١,٤٣٦)	فروقات تحويل العملات
٧٤٦	(٣,٤٨١)	الحركة في القيمة العادلة
<u>١٤٤,٤٥١</u>	<u>١٣٩,٥٣٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية

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

(أ) مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

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

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

الإطار العام لإدارة رأس المال

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

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان إدارة المجموعة لهذه الأمور بشكل مرضي 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 الإقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

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

إطار إدارة المطلوبات والموجودات

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

يتم كذلك دمج إطار إدارة المطلوبات الموجودات لدى المجموعة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى لدى المجموعة والمطلوبات التي ال ترتبط بصورة مباشرة بمطلوبات التكافل والإستثمار.

كما يشكل إطار إدارة المطلوبات 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 والإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية من خلال موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وموجودات إعادة التكافل ومطلوبات التكافل. على وجه الخصوص، تتمثل المخاطر المالية الرئيسية في أن عائدات الاستثمار على المدى الطويل ليست كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار. أهم مكونات إدارة المخاطر تشمل مخاطر التكافل والمخاطر المالية.

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 وجسامته المطالبات. وفقاً للممارسات المطبقة من قبل المجموعة، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية اختلافاً هامشياً مقارنة باحتياطيات المطالبات قيد التسوية ولكن من غير المتوقع أن يكون لها تأثير مادي.

تكرار وجسامته المطالبات

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

الممتلكات

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

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

الأعمال الهندسية

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

السيارات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر التكافل (تتمة)

الحوادث المتنوعة

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

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

الأعمال البحرية

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

عقود التكافل العائلي

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

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

يتم بشكل سنوي مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال للتأكد، بأن افتراضات التسعير مناسبة. يعتمد إجراء التحليل على التحركات في الأرباح والمطلوبات من أجل فهم مصدر أي 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، من أجل تقليل التعرض لصافي المخاطر الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الإعتيادية، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تساعد ترتيبات إعادة التكافل هذه على توفير تنوع أكبر من الأعمال كما تسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة أكبر على النمو.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر التكافل (تتمة)

تركز مخاطر التكافل

لدى المجموعة بعض عقود التكافل الفردية التي تتضمن مخاطر جسيمة ولكنها نادرة الحدوث. تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من هذه المخاطر ويقتصر صافي تعرضها لحدث واحد من هذه الأحداث على ١ مليون درهم (٢٠١٩: ١ مليون درهم).

شروط وأحكام عقود التكافل

ترتكز أعمال التكافل على الشك في حدث معين. وبناءً على ذلك تختلف شروط وأحكام عقود التكافل ولكنها تركز عادةً على 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 الإحتياطي من خلال ضمان الإحتفاظ بالمخصصات المناسبة والمنطقية للأعمال المكتتبه من قبل المجموعة، وبالتالي ضمان توفر المبالغ المالية الكافية لتغطية المطالبات المستقبلية. إن الإحتفاظ بمخصصات بشأن محفظة التكافل العام والتكافل العائلي للأفراد تنطوي على استخدام تحليل اكتواري من قبل خبير اكتواري مستقل.

(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 الأخر 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان. تم الإفصاح عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في نهاية بيان المركز المالي الموحد كما هو مبين في إيضاح رقم ٣٩.

٢- مخاطر السيولة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

٢- مخاطر السيولة (تتمة)

بيان الإستحقاقات

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

المجموع ألف درهم	ليس لها تاريخ إستحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	١٨٠ يوم -	أقل من ١٨٠ يوم	
				سنة ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						الموجودات المالية
٦٧٦,٥٩٦	--	٩,٥٥٥	٣٧٢,٥٢٤	٥٠,٥٢٩	٢٤٣,٩٨٨	إستثمارات
٢٠٢,٨٢٨	--	١٠,٠٠٠	٨٦,٣٣١	٤٢,٨٧٧	٦٣,٦٢٠	ودائع
						إستثمارات المشاركين في العقود
٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٢٢٨,٣٤٦	--	--	--	--	المرتبطة بالوحدات
٢,٤٠٦	--	--	--	٢,٤٠٦	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٠٧,٧٧٦	--	--	١٠,٧٠٩	٩١,٥٦٢	١٠٥,٥٠٥	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٧٩,٦٣٨	--	--	--	٥٣,٣٨٠	٢٦,٢٥٨	موجودات وئتم مدينة أخرى
٩١,٩٥٠	--	--	--	--	٩١,٩٥٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٤٨٩,٥٤٠	٢,٢٢٨,٣٤٦	١٩,٥٥٥	٤٦٩,٥٦٤	٢٤٠,٧٥٤	٥٣١,٣٢١	
						المطلوبات المالية
						المستحق للمشاركين في العقود
٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٢٢٤,٨٤٩	--	--	--	--	المرتبطة بالوحدات
١٦٣,٨٣٠	--	--	٧٣,٩٠٥	١٨,٤٧٧	٧١,٤٤٨	أرصدة تكافل دائنة
٢٧٩,٥٧٢	--	--	١٢٩,٥٠٠	١١٧,٤٣٢	٣٢,٦٤٠	مستحقات وئتم دائنة أخرى
٨,٢٦٤	--	--	٤,٤٧٣	--	٣,٧٩١	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٦٧٦,٥١٥	٢,٢٢٤,٨٤٩	--	٢٠٧,٨٧٨	١٣٥,٩٠٩	١٠٧,٨٧٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

٢- مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع ألف درهم	ليس لها تاريخ إستحقاق ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	١٨٠ يوم - سنة		
				أقل من ١٨٠ يوم ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الموجودات المالية
٤٥٠,٢٤٠	--	٢٥	٢٨٢,١٢٩	٢٥,٨٨٥	١٤٢,٢٠١	إستثمارات
٢١٣,٥١٥	--	٣١,٠٤٦	٩٨,٧٥٥	٣٣,٩٢٤	٤٩,٧٩٠	ودائع
						إستثمارات المشاركين في العقود
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٩٩٣,٥٢٢	--	--	--	--	المرتبطة بالوحدات
٢,١١١	--	--	--	٢,١١١	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	--	--	٢١,٨١٦	٤٥,٢٨٥	١٠٥,٧٤٥	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٤٨,٨٨١	--	--	--	٣٢,٤٩٤	١٦,٣٨٧	موجودات وئمة مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	--	--	--	--	١٦٢,١١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٣,٠٤٣,٢٢٩</u>	<u>١,٩٩٣,٥٢٢</u>	<u>٣١,٠٧١</u>	<u>٤٠٢,٧٠٠</u>	<u>١٣٩,٦٩٩</u>	<u>٤٧٦,٢٢٧</u>	
						المطلوبات المالية
						المستحق للمشاركين في العقود
١,٩٨٣,٠٤٣	١,٩٨٣,٠٤٣	--	--	--	--	المرتبطة بالوحدات
١٢٣,٥٧٧	--	--	٥٥,٧٤٧	١٣,٩٣٧	٥٣,٨٩٣	أرصدة تكافل دائنة
٤٠٢,٨٩٨	--	--	٢٥٢,٣٠٢	٦٣,٨٥٤	٨٦,٧٤٢	مستحقات وئمة دائنة أخرى
٩,٩٠٦	--	--	٥,٩١١	--	٣,٩٩٥	مطلوبات عقود الإيجار
<u>٢,٥١٩,٤٢٤</u>	<u>١,٩٨٣,٠٤٣</u>	<u>--</u>	<u>٣١٣,٩٦٠</u>	<u>٧٧,٧٩١</u>	<u>١٤٤,٦٣٠</u>	

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الفائدة السنوية على ودائع المجموعة لدى البنوك بين ٠,٤٪ إلى ٠,٩٪ سنوياً (٢٠١٩: ٠,٩٪ إلى ٣,٥٥٪ سنوياً).

إذا كان سعر الفائدة أقل من معدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة/خفض ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٢,٩٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٣,٤ مليون درهم). لا يوجد تغير جوهري على حساسية المجموعة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

٣) مخاطر السوق

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ج) المخاطر المالية (تتمة)

٣) مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر العملات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصادف ألف درهم	العملة
٥٠٤,٨١٦	(٦٨,٢٠٠)	٤٣٦,٦١٦	الدولار الأمريكي	
٣١١,٢٦٩	(١٢٦,٢٢٤)	١٨٥,٠٤٥	الجنه المصري	
١٣٠	(٨٥٦)	(٧٢٦)	الفرنك الأفريقي	
٢٦٧,٠٢١	(١٤١,٨٥٣)	١٢٥,١٦٨	الدينار الجزائري	
١٣٤,١٩١	--	١٣٤,١٩١	عملات أخرى	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصادف ألف درهم	العملة
١٦٥,٢١٨	(٦٨,٥٢١)	٩٦,٦٩٧	الدولار الأمريكي	
٢٠٥,١١٧	(٦٧,٩٥٥)	١٣٧,١٦٢	الجنه المصري	
١١٨	(٧٤٨)	(٦٣٠)	الفرنك الأفريقي	
٢٨٢,٠٣٢	(١٤٣,٣٠٧)	١٣٨,٧٢٥	الدينار الجزائري	
١٢٣,٥٩٠	(٥٤)	١٢٣,٥٣٦	عملات أخرى	

الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في سعر الصرف	الموجودات المالية
٦٠,٨٧١ +	--	٪٥ +	
٦٠,٨٧١ -	--	٪٥ -	
١٦,٨٥٧ +	--	٪٥ +	المطلوبات المالية
١٦,٨٥٧ -	--	٪٥ -	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

(ب) مخاطر أسعار الأسهم

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

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

الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في سعر الصرف	
٦,٣٢١ +	+٩,٥٦١	%١٠ +	
٦,٣٢١ -	-٩,٥٦١	%١٠ -	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

مع التطور الحديث والسريع لوباء فيروس كورونا (COVID-19)، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبوقة ما تسبب في اضطراب عالمي كبير في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. وقد اتبعت العديد من البلدان إجراءات احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً. طالبت بعض البلدان من الشركات تقييد أو حتى تعليق العمليات التجارية الاعتيادية بما في ذلك دولة الإمارات العربية المتحدة.

قامت الإدارة بالأخذ بعين الإعتبار الظروف الاستثنائية والتي يمكن أن يكون لها تأثير مادي على أعمال المجموعة ومخاطر التعرض للمجموعة وخلصت إلى أن التأثيرات الرئيسية على ربحية / سيولة المجموعة قد تنشأ من:

- إمكانية استرداد المساهمات والأرصدة المدينة،
- عدم توفر الموظفين،
- انخفاض إجمالي اقساط التأمين بسبب عدم تجديد وثائق التأمين، و
- مخصص المطالبات المتكبدة وإحتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها،
- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات المحتفظ بها من قبل المجموعة.

بناء على ما سبق، خلصت الإدارة إلى أنه لا يوجد تأثير كبير على ربحية المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. قامت المجموعة بتنفيذ خطة استمرارية العمل التي تشمل جميع الإجراءات والبروتوكولات خلال الوضع الحالي وشكلت لجنة إدارة الأزمات مسؤولة أمام الرئيس التنفيذي. وبدأت خطط العمل عن بعد واتخذت تدابير لضمان استمرار الأعمال دون انقطاع.

علاوة على ذلك، قامت المجموعة بإجراء اختبار التحمل بصورة شهرية كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، الذين بإعتقادهم أن المجموعة ستواصل العمل كمنشأة مستمرة. وبناء على ذلك، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية. ستواصل الإدارة مراقبة الوضع، وستتخذ الإجراءات اللازمة والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

٤٣- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس مالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس المال كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
 - ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة، و
 - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- في دولة الامارات العربية المتحدة، يقوم منظم اعمال التكافل بتحديد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التكافل. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن المجموعة خاضعة لمتطلبات القدرة على الوفاء الخاصة بالتكافل والتي تم الإيفاء بها خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٤٣- إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال
٧٧١,٧٨٤	٨٣٥,٣٣٤	مجموع حقوق الملكية

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

٤٤- الرسوم والغرامات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، قامت المجموعة بدفع رسوم وغرامات بمبلغ ٨٧,٥٢٠ درهم (٢٠١٩): ١٥,٠٠٠ درهم).

٤٥- توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣ فلس للسهم الواحد. بلغت توزيعات أرباح الأسهم العادية ٣٥,٦٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٩ (٢٠١٩) : لا شيء عن سنة ٢٠١٨).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٢٠ على توزيعات أرباح نقدية مرحلية بواقع ٣ فلس للسهم الواحد بقيمة ٣٥,٦٥ مليون درهم عن سنة ٢٠٢٠.

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نهائية بقيمة ٨,٢٥ فلس للسهم وبمبلغ ٩٨,٠٤ مليون درهم ، ليصبح إجمالي توزيعات الأرباح ١١,٢٥ فلس للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تخضع توزيعات الأرباح النهائية والبالغة ٩٨,٠٤ مليون درهم لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي ولم يتم اظهارها كمطلوبات في هذه البيانات المالية الموحدة.

٤٦- اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢١ .