الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
وشركاتها التابعة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المحتويات	***الصفحة***
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١ -٢
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٣ -٤
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٥
بيان الدخل الشامل الموحد	٦
بيان المركز المالي الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية الموحد	٨
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٩ -١٠
إيضاحات	١١ -٦١

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

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

نرفع إليكم التقرير **الخامس والثلاثين** مع البيانات المالية الموحدة المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

حيث أن جزءاً من رسالة مجموعة **"سلامة"** يتمثل في تعزيز وتطوير مشاريعها التكافلية، فقد قامت المجموعة بتوسعة أنشطتها في جمهورية مصر العربية. وقد بدأنا خلال هذه السنة - بعد تدارس الامر مع شركائنا في العمل والتشاور معهم – في تنفيذ إجراءات تأسيس شركة تكافل عائلي تحت اسم **"شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي – حياة"**. ويسعدنا أن نزف إليكم الآن نبأ تأسيس الشركة، ومن المتوقع أن تبدأ عملياتها التشغيلية في نهاية عام ٢٠١٥.

خلال هذا العام كان صافي دخل عمليات التأمين الذي حققته الشركة قد بلغ ١٦٣ مليون درهم إمارات بالمقارنة مع مبلغ ١٢٧ مليون درهم إمارات في العام الماضي. واستناداً إلى نتائج البيانات المالية الموحدة قبل توزيعها على أصحاب وثائق التأمين فقد وصل المبلغ إلى ٤٣,٨ مليون درهم إمارات بالمقارنة مع خسائر بمبلغ ٤٦،٢ مليون درهم إمارات في العام الماضي.

وبناء على ما حققناه من تطورات إيجابية خلال هذه السنة المالية، فقد قامت **"ستاندرد أند بورز"** برفع التصنيف الائتماني لمجموعة "سلامة" إلى **"BBB+"** مع نظرة مستقبلية مستقرة.

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

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

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

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

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

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

فرع عود ميثاء
دبي – بناية النصر بلازا
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة
الشارقة – بناية المحربي
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطاليات
دبي – شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين – شارع عود النوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١
ص.ب: ١٦٢٣

المكتب الرئيسي
دبي – بناية سبيكتروم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

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

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

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

فيما يلي بعض المقتطفات من قوائمنا المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣:

	٢٠١٤ ٠٠٠ درهم	٢٠١٣ ٠٠٠ درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٧٣٠،٨٠٥	١،٠٢٩،٥٤٣
المساهمات المكتسبة	٥٧٦،١٤١	٨٦٨،٥٩٢
المطالبات المتكبدة	٢٦٤،٤٣٣	٥٤٨،٥٢٩
صافي إيرادات التأمين	١٦٣،١٩٧	١٢٧،٤٤٣
الإيرادات من الاستثمارات	٤١،٩٩٥	٥٨،٠٨٥
صافي الارباح / (الخسائر) عن السنة	٣٦،٧٤٤	(٦٠،٢٤٥)

تعد "سلامة" أكبر مجموعة تكافل في العالم من ناحية التغطية التأمينية والأموال المتاحة لها (الرسملة) على حد سواء. وعليه، فإن مجلس الإدارة ملتزم بالمحافظة على هذا الوضع الجيد والمركز القيادي القوي للمجموعة.

وأخيراً وليس آخراً، نود أن نتقدم إلى عملائنا الاعزاء وشركات إعادة التأمين بخالص الشكر لمساندتهم ومساعدتهم القيمة لنا. كما نود أن نشكر الإدارة والموظفين لجهودهم ومساهمتهم في تقدم وتطور مجموعة "سلامة".

مجلس الإدارة

31 MAR 2015

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

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

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

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

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

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

المكتب الرئيسي
دبي – بناية سيليكترونم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبو ظبي
أبو ظبي – شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

فرع المظلات
دبي– شارع دمشق
هاتف: ٠٤٢٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٢٦٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين – شارع عود التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٩٤٥١
ص.ب: ١٦٢٣

فرع عود ميثاء
دبي – بناية النصر بلازا
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٢٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقه
الشارقة – بناية المحربي
هاتف: ٠٦٥٧٤٥٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٥٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

كي بي ام جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد الشيخ محمد بن راشد
ص.ب. ٣٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+
فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+
الموقع الإلكتروني: www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تشتمل على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وكذلك البيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط وننفذ تدقيقنا بحيث نحصل على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء المادية.

تنطوي أعمال التدقيق على تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيقية حول المبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة. وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على الأحكام الموضوعة من قبلنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إجراء تقييمات المخاطر، نضع بالاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بقيام المنشأة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك بغرض تصميم الإجراءات التدقيقية التي تتناسب مع الظروف الراهنة، ولكن ليس بغرض إبداء الرأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تضمنت أعمال التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ودرجة معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عامة.

هذا ونعتقد بأن الأدلة التدقيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد ، شركة مسجلة في الإمارات العربية المتحدة وعضوة في شبكة "كي بي إم جي" للشركات الأعضاء المستقلة التابعة "كي بي إم جي إنترناشيونال كوبريتف" ("كي بي إم جي إنترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته)، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا؛ وأن البيانات المالية تلتزم، من كافة النواحي المادية، بمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والنظام الأساسي للشركة؛ وأن الشركة قد قامت بالاحتفاظ بسجلات مالية منتظمة وأن محتويات تقرير أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة تتفق مع ما جاء في السجلات المالية للشركة. كما لم يسترع انتباهنا وجود أي مخالفات للقوانين المذكورة أعلاه والنظام الأساسي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً سلبياً على أعمال الشركة أو مركزه المالي.

KPMG

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
اوستون الين هنري رودمان
رقم التسجيل: ٨٤٤
31 MAR 2015

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
		ألف درهم	ألف درهم
نتائج التأمين			
إيرادات التأمين			
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣٩	٧٣٠,٨٠٥	١,٠٢٩,٥٤٣
ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها		(١٩٨,٢١٢)	(٢٣٣,٠٦٧)
		----------	----------
صافي المساهمات		٥٣٢,٥٩٣	٧٩٦,٤٧٦
صافي الحركة في المساهمات غير المكتسبة		٤٣,٥٤٨	٧٢,١١٦
		----------	----------
المساهمات المكتسبة		٥٧٦,١٤١	٨٦٨,٥٩٢
العمولات المستلمة عن إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنهم		٢٢,١٥٨	٣١,٩٢٢
		----------	----------
		٥٩٨,٢٩٩	٩٠٠,٥١٤
مصروفات التأمين			
إجمالي المطالبات المدفوعة		٨١٢,٣٧٦	١,٠٢٨,١٩٨
ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة		(٢٧٣,٨٢٨)	(١٣٨,٢٢١)
		----------	----------
صافي المطالبات المدفوعة		٥٣٨,٥٤٨	٨٨٩,٩٧٧
صافي الحركة في المطالبات قيد السداد والاحتياطي التقني لتكافل الأسرة		(٢٧٤,١١٥)	(٣٤١,٤٤٨)
		----------	----------
المطالبات المتكبدة		٢٦٤,٤٣٣	٥٤٨,٥٢٩
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى		١٧٠,٦٦٩	٢٢٤,٥٤٢
		----------	----------
		٤٣٥,١٠٢	٧٧٣,٠٧١
		----------	----------
صافي إيرادات التأمين	٣٩	١٦٣,١٩٧	١٢٧,٤٤٣
الإيرادات			
الإيرادات من الاستثمارات – صافي	١٠	٤١,٩٩٥	٥٨,٠٨٥
إيرادات أخرى وأرباح صرف العملات الأجنبية		٤٨,٨٣١	٢٢,٦١٧
		----------	----------
		٢٥٤,٠٢٣	٢٠٨,١٤٥
المصروفات			
مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى	١١	(١٧٩,٤٦٣)	(١٨٩,٠٣٧)
مصروفات مالية		(١٤,٨١٧)	(١٥,٢٨٧)
انخفاض قيمة الشهرة التجارية		-	(٣٤,٣٩٨)
مخصص التبرعات الخيرية	١٢	(٢,٠٧٨)	(٣,١١٨)
		----------	----------
صافي أرباح/(خسائر) السنة قبل الضريبة		٥٧,٦٦٥	(٣٣,٦٩٥)
الضريبة – الحالية	٣٦	(١٣,٨٢٩)	(١٢,٥١٣)
		----------	----------
صافي أرباح/(خسائر) السنة بعد الضريبة قبل توزيعات حاملي وثائق التأمين		٤٣,٨٣٦	(٤٦,٢٠٨)
التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة القابضة	٨	(٧,٠٩٢)	(١٤,٠٣٧)
العجز المنسوب لحاملي وثائق التأمين	٨	-	-
		----------	----------
صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للسنة		٣٦,٧٤٤	(٦٠,٢٤٥)
		======	======
ربحية / (خسارة) السهم (درهم)	٣٥	٠,٠٣٣	(٠,٠٥٩)
		======	======
منسوبة إلى:			
المساهمين		٣٨,٧٧٧	(٧٠,١٨٤)
حصص غير مسيطرة		(٢,٠٣٣)	٩,٩٣٩
		----------	----------
		٣٦,٧٤٤	(٦٠,٢٤٥)
		======	======

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للسنة	٣٦,٧٤٤	(٦٠,٢٤٥)
(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل		
البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	**(٥,٤٤٩)**	٢١,٢٤٣
البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	**(١,١٩٨)**	١٠,٢٢٥
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	**(١٧,٢٨١)**	(٩,١٤٥)
	---	---
(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	**(٢٣,٩٢٨)**	٢٢,٣٢٣
	---	---
	---	---
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة صافي من ضريبة الدخل	**١٢,٨١٦**	(٣٧,٩٢٢)
	=====	**======**
المنسوبة إلى:		
المساهمين	**١٧,٩٣٣**	(٤٦,٢٠٦)
حصص غير المسيطرة	**(٥,١١٧)**	٨,٢٨٤
	---	---
	١٢,٨١٦	(٣٧,٩٢٢)
	=====	**======**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات	١٣	٩٩,٣٧٠	١٢٢,٦٩٨
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٤	١٥٥,٢٧٠	١٥٣,٦٢٤
العقارات الاستثمارية	١٥	٢٥٧,٢٦٧	٣٠٧,٧٦٢
استثمارات في شركات زميلة	١٦	٤٢,٥٥٩	٤١,٥٠٥
ودائع قانونية	١٧	١٣,٥٥٧	١٨,٨٨٧
استثمارات	١٨	٨٤٠,١١٩	١,٢٢٢,٨١٦
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	١٨-٢	٦٦٤,٢١٠	٦٤٣,٦٤٤
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	١٩	١٤٤,٢١١	١٥١,٣٥٤
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢٠	٤٦١,٤٠٨	٧٠١,٧٣٠
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد	٢٣	١٩٥,١١٥	٣٢٧,٤٥٠
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٢٤	٧٢,١٤٢	٦٢,٧٤٠
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	٢٩	١٥,٦٤٨	١٢,٧٠٠
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	٢١	٢٤١,٩٦٠	١٩٥,٧٢٧
النقد والأرصدة المصرفية	٢٢	٣٨٨,٧٥٣	٣٤١,٥٧٠
إجمالي الموجودات		٣,٥٩١,٥٨٩	٤,٣٠٤,٢٠٧
المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين			
التمويلات المصرفية	٢٨	١٤٧,٨٤٢	١٦٥,٧٢٦
المطالبات قيد السداد واحتياطي تكافل الأسرة	٢٣	٦٧١,٠٢٣	١,٠٥٦,٢٣٠
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٢٦	٦٦١,٣٣٤	٦٤٠,١٩٩
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٤	٣٠٣,٣٠٢	٣٥٨,٦٣٩
أرصدة تكافل دائنة	٢٥	٣٩٨,٢٠٨	٧٠٦,٠٥٤
مستحقات وذمم دائنة أخرى	٢٧	١٧١,٢٧٦	١٥٠,٥٩٠
إجمالي المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين		٢,٣٥٢,٩٨٥	٣,٠٧٧,٤٣٨
محفظة حاملي وثائق التأمين	٣٠	-	-
صافي الموجودات المستخدمة		١,٢٣٨,٦٠٤	١,٢٢٦,٧٦٩
ممولة بواسطة:			
حقوق ملكية المساهمين		١,١٧٢,٩٣٣	١,١٥٥,٠٠٠
الحصص غير المسيطرة		٦٥,٦٧١	٧١,٧٦٩
		١,٢٣٨,٦٠٤	١,٢٢٦,٧٦٩

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 31 MAR 2015 وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:

الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور صالح ملانكه
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للسنة	٣٦,٧٤٤	(٦٠,٢٤٥)
تسويات لـ:		
الاستهلاك	٧,٦٧٨	٧,١٣٥
صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة	**(٦٤,٧٣٩)**	(٧٢,١١٦)
الخسائر غير المحققة من استثمارات	**٣,٢٨١**	٢١
الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من عقارات استثمارية	**١,٠٥٠**	(١٢,٧٨٣)
أرباح محققة من بيع عقار استثماري	**(٤٧٥)**	-
إطفاء موجودات غير ملموسة	**٩٨٨**	١,٨٠١
الحصة من (أرباح) / خسائر شركات زميلة	**(١,٦٧٤)**	١١,٣٣٤
انخفاض قيمة الشهرة التجارية	**-**	٣٤,٣٩٨
إيرادات توزيعات أرباح	**(١,٥٩١)**	(٩١٤)
الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	**(١٨,٧٣٨)**	(٩١,٣٦٩)
التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	**٧,١٤٣**	١٣٨,٢٥١
التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	**٢٤٠,٣٢٢**	٧٥,٠١٢
التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة	**(٢,٩٤٨)**	٢,٢٣٨
التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة	**(٤٦,٢٣٣)**	(٢٠,٣٣٤)
التغير في المطالبات قيد السداد (صافي من إعادة التكافل)	**(٢٥٢,٨٧٢)**	(٣٤٤,٦٦٣)
التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**(٢٨٧,١٦٠)**	١٥,٩٥٠
التغير في المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	**٢١,١٣٥**	٩٩,٣٦٦
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	**(٣٣٩,٣٥١)**	(١٢٥,٥٤٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
ممتلكات ومعدات-صافية	**١٠,٢٠١**	(١٥,٠٤٩)
صافي الحركة في موجودات غير ملموسة	**(٢,٦٣٤)**	(٦٤٧)
شراء عقار استثماري	**(١٧,٣٨٨)**	-
المتحصلات من بيع عقار استثماري	**٦٦,٥٤٩**	-
صافي الحركة في شركات زميلة	**-**	١,٠٤٩
إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة	**٦٢٠**	
ودائع قانونية	**٥,٣٣٠**	(٤١٣)
استثمارات – صافية	**٣٤١,١٣٠**	(٧٨,٣٧٩)
توزيعات أرباح مستلمة	**١,٥٩١**	٩١٤
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	**٤٠٥,٣٩٩**	(٩٢,٥٢٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
التمويل المصرفي - صافي	**(١٧,٨٨٤)**	٥,٠٦١
صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة	**(٩٨١)**	٩,٥٣٧
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية	**(١٨,٨٦٥)**	١٤,٥٩٨
صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله	**٤٧,١٨٣**	(٢٠٣,٤٧٦)
النقد وما يعادله في ١ يناير	**٣٤١,٥٧٠**	٥٤٥,٠٤٦
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (الإيضاح ٢٢)	**٣٨٨,٧٥٣**	٣٤١,٥٧٠

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	---------- المنسوبة إلى مساهمي الشركة ----------								
	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	١,٢١٠,٠٠٠	٦٩,٩٨٣	٢٦,٢٤٤	(١١,٣٦٣)	٦,١٨٠	(٣٥,٩٧٢)	(٦٣,٨٦٦)	١,٢٠١,٢٠٦	٦٢,٢٣٢	١,٢٦٣,٤٣٨
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة										
خسائر السنة	-	-	-	-	-	-	(٧٠,١٨٤)	(٧٠,١٨٤)	٩,٩٣٩	(٦٠,٢٤٥)
الإيرادات الشاملة الأخرى										
الحصة في صافي التغيرات في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	-	-	٢٠,٤٧٩	-	-	-	-	٢٠,٤٧٩	٧٦٤	٢١,٢٤٣
الحصة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	(٤,٢٣٨)	-	-	-	(٤,٢٣٨)	(٤,٩٠٧)	(٩,١٤٥)
الحصة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	٧,٧٣٧	-	-	٧,٧٣٧	٢,٤٨٨	١٠,٢٢٥
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	٢٠,٤٧٩	(٤,٢٣٨)	٧,٧٣٧	-	-	٢٣,٩٧٨	(١,٦٥٥)	٢٢,٣٢٣
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	-	٢٠,٤٧٩	(٤,٢٣٨)	٧,٧٣٧	-	(٧٠,١٨٤)	(٤٦,٢٠٦)	٨,٢٨٤	(٣٧,٩٢٢)
الاستحواذ على حصة غير مسيطرة دون تغيير في السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٨	١,٤٢٨
توزيعات الأرباح المدفوعة من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٥)	(١٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١,٢١٠,٠٠٠**	**٦٩,٩٨٣**	**٤٦,٧٢٣**	**(١٥,٦٠١)**	**١٣,٩١٧**	**(٣٥,٩٧٢)**	**(١٣٤,٠٥٠)**	**١,١٥٥,٠٠٠**	**٧١,٧٦٩**	**١,٢٢٦,٧٦٩**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	المنسوبة إلى مساهمي الشركة								
	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	١,٢١٠,٠٠٠	٦٩,٩٨٣	٤٦,٧٢٣	(١٥,٦٠١)	١٣,٩١٧	(٣٥,٩٧٢)	(١٣٤,٠٥٠)	١,١٥٥,٠٠٠	٧١,٧٦٩	١,٢٢٦,٧٦٩
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة										
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٧٧	٣٨,٧٧٧	(٢,٠٣٣)	٣٦,٧٤٤
الخسائر الشاملة الأخرى										
الحصة في صافي التغيرات في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	-	-	(٤,٥٥٠)	-	-	-	-	(٤,٥٥٠)	(٨٩٩)	(٥,٤٤٩)
الحصة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-	-	(١٥,٠٩٦)	-	-	-	(١٥,٠٩٦)	(٢,١٨٥)	(١٧,٢٨١)
الحصة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	(١,١٩٨)	-	-	(١,١٩٨)	-	(١,١٩٨)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى	-	-	(٤,٥٥٠)	(١٥,٠٩٦)	(١,١٩٨)	-	-	(٢٠,٨٤٤)	(٣,٠٨٤)	(٢٣,٩٢٨)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	-	-	(٤,٥٥٠)	(١٥,٠٩٦)	(١,١٩٨)	-	٣٨,٧٧٧	١٧,٩٣٣	(٥,١١٧)	١٢,٨١٦
التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٤	٢,٥١٤
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٣,٨٧٨	-	-	-	-	(٣,٨٧٨)	-	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة من قبل شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٩٥)	(٣,٤٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**١,٢١٠,٠٠٠**	**٧٣,٨٦١**	**٤٢,١٧٣**	**(٣٠,٦٩٧)**	**١٢,٧١٩**	**(٣٥,٩٧٢)**	**(٩٩,١٥١)**	**١,١٧٢,٩٣٣**	**٦٥,٦٧١**	**١,٢٣٨,٦٠٤**

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات
(تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الاسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("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. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم كافة أنواع أعمال التكافل العامة وتكافل الأسرة وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية وطبقاً لبنود تأسيس الشركة ذات الصلة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة". إن طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسطى في البحرين ولا تزاول أية أنشطة تجارية داخل مملكة البحرين. يتضمن الإيضاح ٤٠ حول هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل حول الشركات التابعة للشركة لدى المجموعة الشركات التابعة الرئيسية التالية التي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية:

	نسبة ملكية المجموعة		بلد
	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	التأسيس
الشركات التابعة	**٢٠١٤**	٢٠١٣	
المملوكة بصورة مباشرة			
شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية	**٩٩,٤٠٪**	٩٩,٤٠٪	مملكة البحرين
من خلال طريق			
سلامة أشورنس - السنغال	**٥٧,٤١٪**	٥٧,٤١٪	السنغال
سلامة أشورنس الجزائر	**٩٦,٩٨٪**	٩٦,٩٨٪	الجزائر
بيت التأمين المصري السعودي	**٥١,١٥٪**	٥١,١٥٪	مصر
شركة بست ري القابضة	**١٠٠٪**	١٠٠٪	ماليزيا

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود المادية التالية في بيان المركز المالي الموحد:

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

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

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

المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل

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

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

خسائر انخفاض قيمة المساهمات وذمم التكافل المدينة

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

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر المجموعة أن سندات الملكية المدرجة وغير المدرجة المتاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك انخفاض حاد أو ممتد في القيمة العادلة لأقل من تكلفتها. وفي حال كانت القيم العادلة غير متاحة، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الاستثمارات بغرض اختبار انخفاض القيمة. ولوضع هذه الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم سمات مخاطر الائتمان مع الوضع بالاعتبار قطاع العمل وحالة الذمم المدينة المتأخرة السداد وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي تعد بمثابة مؤشر على القدرة على دفع كافة المبالغ المستحقة بموجب الشروط التعاقدية.

السياسة الآجلة المتعلقة بتكاليف الاستحواذ

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

هـ) التغيرات في السياسة المحاسبية

قامت الشركة بتطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير، بما في ذلك أية تعديلات لاحقة على معايير أخرى، اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٤.

أ. *مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢).*
ب. التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية: *جباية الضرائب.*
ج. المنشآت الاستثمارية *(التعديلات على المعيار رقم ١٠ والمعيار رقم ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧).*
د. الإفصاحات عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية *(التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦).*

٢ أساس الإعداد (تابع)

هـ) التغيرات في السياسة المحاسبية (تابع)

أ. مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢)

نتيجة للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية المتعلقة بمقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية. توضح التعديلات معنى "لدى المنشأة حالياً حق قابل للتنفيذ قانوناً بإجراء مقاصة وعندما يكون إجمالي التسوية مساوياً لصافي التسوية ".

لم يكن لهذا التغيير تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

ب. التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية: جباية الضرائب.

يُعرّف التفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية الضريبة على أنها تدفق خارج من المنشأة بموجب تشريعات مفروضة من قبل الحكومة. ويضمن هذا التفسير قيام المنشأة بالاعتراف بالالتزام الضريبي عندما – وفقط عندما – يقع الحدث الوارد في هذه التشريعات. يقدم هذا التفسير توجيهات حول كيفية احتساب الترتيبات الضريبية المختلفة، كما يوضح بصورة محددة أن الإلزام الاقتصادي أو مبدأ الاستمرارية المطبق عند إعداد البيانات المالية لا يدلان ضمناً أن المنشأة عليها التزام حالي بدفع ضريبة سوف تترتب على أعمالها في فترة مستقبلية.

لم يكن لتطبيق هذا التفسير تأثير مادي على الإفصاحات أو المبالغ المعترف بها في البيانات المالية للمجموعة.

ج. المنشآت الاستثمارية (التعديلات على المعيار رقم ١٠ والمعيار رقم ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧).

تُعرف التعديلات على المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية المنشأة الاستثمارية وتتطلب من المنشأة المصدرة للبيانات المالية، والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية، ألا تقوم بتوحيد شركاتها التابعة بل تقوم عوضاً عن ذلك بقياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بياناتها المالية الموحدة والمنفصلة.

تم إجراء تعديلات لاحقة على المعيار رقم ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ لتقدم متطلبات إفصاح جديدة حول المنشآت الاستثمارية.

نظراً لكون المجموعة منشأة غير استثمارية (تم التقييم بناءً على المعايير المبينة في المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية كما في ١ يناير ٢٠١٤) لم يكن لتطبيق التعديلات أدنى تأثير على الإفصاحات أو على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

د. الإفصاحات عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦)

تستبعد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة التجارية لها أو الموجودات غير الملموسة الأخرى ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة في حال لم يكن هناك انخفاض في القيمة أو عكس انخفاض قيمة الوحدة المنتجة للنقد ذات الصلة. علاوة على ذلك، تقدم التعديلات متطلبات إفصاح إضافية يتم تطبيقها عندما يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدته المنتجة للنقد بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد. وتتضمن هذه الإفصاحات الجديدة النظام المتدرج للقيمة العادلة والافتراضات الرئيسية وأساليب التقييم المستخدمة بما يتوافق مع الإفصاحات التي يتطلبها المعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية "قياس القيمة العادلة".

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

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

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

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

الاستثمار في شركات زميلة (استثمارات محتسبة وفقاً لحقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للمجموعة تأثير ملحوظ، ولكن ليست سيطرة، على سياساتها المالية والتشغيلية. تتضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة في إجمالي الأرباح والخسائر المعترف بها للشركات الزميلة على أساس احتساب حقوق الملكية، اعتباراً من التاريخ الذي يبدأ فيه التأثير الهام وحتى تاريخ انتهاء ذلك التأثير الهام.

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

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

الاستحواذ من شركات تخضع لسيطرة مشتركة

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

فقدان السيطرة

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

ب) عقود التكافل

١. التصنيف

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

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) عقود التكافل (تابع)

١ . التصنيف (تابع)

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

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

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

٢ . الاعتراف والقياس

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

أ) عقود التكافل العامة

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

ب) عقود تكافل الأسرة

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

ج) عقد الاستثمارات المرتبطة بوحدةً ما

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) عقود التكافل (تابع)

٢ . الاعتراف والقياس (تابع)

ج) عقد الاستثمارات المرتبطة بوحدةً ما (تابع)

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

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

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

٣ . المطالبات

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

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

٤ . 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.

٥ . المطالبات المستردة

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

إجمالي المطالبات قيد السداد والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يتألف إجمالي المطالبات قيد السداد من التكاليف المقدرة للتعويضات المتكبدة والتي لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. فيما يتعلق بمخصصات المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم دفعها حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، فيتم رصدها وفقاً لتقديرات كل حالة على حدة، وتعتمد هذه المخصصات على تقدير الخسائر، التي سيتم حتماً دفعها عن كل مطالبة غير مدفوعة، ويتم رصدها من قبل الإدارة في ضوء المعلومات المتاحة حالياً والخبرة السابقة. كذلك يتم رصد مخصص إضافي صافي وفقاً لتقديرات الإدارة لأي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتناول الإيضاح ٢٣ تفاصيل الأساس الذي تم الاستناد إليه في تقدير المطالبات قيد السداد.

تم تقدير وبيان حصة إعادة التكافل في إجمالي المطالبات قيد السداد بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) عقود التكافل (تابع)

٦. احتياطي العجز في الأقساط واحتياطيات المساهمات غير المكتسبة

يتم رصد مخصص للعجز في المساهمات الناتج عن عقود التكافل العامة عندما تزيد القيمة المتوقعة للتعويضات والمصروفات المنسوبة للفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد عن مخصص المساهمات غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص العجز في المساهمات استناداً لفئات الأعمال التي يتم إداراتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحتفظ بها لدعم المساهمات غير المكتسبة ومخصصات التعويضات. يتم رصد مخصص إضافي في تاريخ بيان المركز المالي الموحد مقابل أي عجز محتمل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة استناداً لطريقة ٢٤/١، فيما عدا، الأعمال البحرية حيث يتم استخدام طريقة ٦/١. يتم احتساب المساهمات غير المكتسبة المتعلقة بأعمال تكافل الأسرة وفقاً لما يقرره خبير التقييم.

٧. إعادة التكافل

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

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

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

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

٨. تكلفة العمولات المؤجلة

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

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

٩. مديني ودائني التكافل

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

١٠. احتياطيات تكافل الأسرة

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

١١. القيمة الباقية وتعويضات الإحلال

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

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الإيرادات (باستثناء إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (باستثناء إيرادات التكافل) مما يلي:

١) إيرادات الرسوم والعمولات

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

٢) إيرادات الاستثمار

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

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

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

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

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

د) الأدوات المالية (الموجودات والمطلوبات المالية)

الأدوات المالية غير المشتقة

تتألف الأدوات المالية غير المشتقة من الاستثمارات في سندات الملكية وسندات الدين وذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله والمستحق إلى ومن أطراف ذات علاقة وحصة إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد وحصة إعادة التكافل من احتياطي المساهمات غير المكتسبة والودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل ومطلوبات عقود الاستثمار والتمويل المصرفي والمطالبات قيد السداد واحتياطي تكافل الأسرة واحتياطي المساهمات غير المكتسبة وذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات الأخرى.

١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

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

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) فئات الأدوات المالية

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في أكتوبر ٢٠٠٨ قرار بإعادة تصنيف الموجودات المالية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار رقم ٧ من معايير التقارير المالية الدولية: الأدوات المالية: الإفصاحات). إن التعديل على المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ يجيز للمنشأة إعادة تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة، بخلاف تلك التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، خارج فئة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (أي للمتاجرة) في حالة عدم الاحتفاظ بها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، كما يلي:

أ) إذا انطبق على الموجودات المالية تعريف القروض والذمم المدينة، وإذا لم يلزم تصنيفها ضمن الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة عند الاعتراف المبدئي، فمن المحتمل إعادة تصنيفها إذا كان لدي المنشأة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

ب) إذا لم ينطبق على الموجودات المالية تعريف القروض والذمم المدينة، فمن المحتمل إعادة تصنيفها خارج فئة الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة، ويحدث ذلك في "حالات نادرة".

يقدم التعديل على المعيار رقم ٧ من معايير التقارير المالية الدولية متطلبات إفصاح إضافية إذا كانت المنشأة قد قامت بإعادة تصنيف موجودات مالية وفقاً للتعديل على المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. تسري هذه التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٨.

وفقا لهذه التعديلات، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية غير المشتقة من فئة الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة إلى الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع.

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

الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

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

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تُستخدم هذه الفئة للموجودات المالية التي لا يتم تصنيفها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو أنها استثمارات محتفظ بها للاستحقاق. ويتم الاعتراف بإيرادات الربح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما تستحق المجموعة الحصول على هذه التوزيعات. يتم الاعتراف بأرباح/خسائر صرف العملات الأجنبية للسندات المالية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة الأخرى مباشرة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى حتى يتم بيع الاستثمارات أو تتعرض لانخفاض في القيمة ويتم الاعتراف بالرصيد المتبقي في حقوق الملكية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

الموجودات المالية الأخرى

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

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٣) المقاصة

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

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

٤) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

٥) تحديد وقياس انخفاض القيمة

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم اعتبار أن الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبدئي لهذه الموجودات وكان لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية لهذا الموجودات يمكن تقديره بصورة موثوقة.

تشتمل الأدلة الموضوعية على تعرض الموجودات المالية لانخفاض في القيمة على معطيات ملحوظة تنبه المجموعة إلى وجود صعوبات مالية حادة للمصدر أو تغيرات ملحوظة في البيئة التكنولوجية أو السوقية أو الاقتصادية أو القانونية التي يعمل بها المصدر. إن الانخفاض الحاد أو الممتد في القيمة العادلة لسندات الملكية لأقل من تكلفتها يعد أيضاً بمثابة دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٥) تحديد وقياس انخفاض القيمة (تابع)

يتم احتساب خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين قيمتها الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل العائد الفعلي الأصلي. ويتم احتساب خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع استناداً إلى قيمتها العادلة الحالية. يتم اختبار الموجودات المالية الهامة بصورة فردية لتحديد انخفاض قيمة كل أصل على حدة. بينما يتم تقييم الموجودات المالية المتبقية بصورة جماعية في مجموعات لها نفس سمات المخاطر الائتمانية.

يتم الاعتراف بكافة خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم تحويل أية خسائر متراكمة تتعلق بالموجودات المالية المتاحة للبيع والتي تم الاعتراف بها مسبقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة إذا كان بالإمكان ربط ذلك القيد العكسي بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة. فيما يتعلق بالموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المتاحة للبيع والتي تكون عبارة عن سندات دين، يتم الاعتراف بهذا العكس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. أما بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع والتي تكون عبارة عن سندات ملكية، فيتم الاعتراف بهذا العكس مباشرة ضمن البيان الموحد للإيرادات الشاملة الأخرى.

٦) المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

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

٧) الأدوات المالية الأخرى

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

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

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

يتألف النقد وما يعادله من أرصدة نقدية وودائع تحت الطلب. إن السحوبات المصرفية على المكشوف التي يتم سدادها عند الطلب وتشكل جزءاً لا يتجزأ من إدارة المجموعة للنقد يتم إدراجها كأحد عناصر النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد.

هـ) العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و) المعاملات بالعملات الأجنبية

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

يتم تحويل بيانات الدخل الموحدة للشركات التابعة الخارجية ونتائج الشركات الزميلة وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للسنة. يتم مباشرة بيان فروق صرف العملات الناتجة عن إعادة التحويل في البيان الموحد للإيرادات الشاملة الأخرى.

ز) رأس المال

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

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

ح) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

الممتلكات والمعدات

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

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

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

النفقات اللاحقة

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

الاستهلاك

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة التعويضات المحددة

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

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

ي) النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك وودائع مصرفية تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر، صافية من التمويل المصرفي المتجدد ولا يتضمن الودائع المرهونة.

ك) المخصصات

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

ل) عقود الإيجار التشغيلية

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

م) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة التجارية

تنشأ الشهرة التجارية عند الاستحواذ على شركة تابعة.

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

الاستحواذ على حصص غير مسيطرة

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

القياس اللاحق

يتم قياس الشهرة التجارية بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. فيما يتعلق بالشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية، يتم إدراج القيمة الدفترية للشهرة التجارية في القيمة الدفترية للاستثمار.

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

م) الموجودات غير الملموسة (تابع)

(٢) برامج الحاسب الآلي

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

ن) ضريبة الدخل

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

س) محفظة حاملي وثائق التأمين

يتم تمويل أي عجز في محفظة حاملي وثائق التأمين من قبل المساهمين من خلال قرض حسن وفقاً للتعهد الخاص بهم. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل تلك الأرصدة (راجع الإيضاح ٣٠).

ع) إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين والمساهمين

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

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

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

ف) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخففة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. بينما يتم تحديد ربحية السهم المخففة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة والتي تشتمل على السندات القابلة للتحويل والخيارات الخاصة بالأسهم الممنوحة للموظفين.

ص) القطاع التشغيلي

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

ق) تحديد القيم العادلة

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

إيضاحات *(تابع)*

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ق) تحديد القيم العادلة (تابع)

١) الممتلكات والمعدات

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

٢) الاستثمار في سندات الملكية وسندات الدين

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

٣) الذمم المدينة التجارية والأخرى

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

٤) المطلوبات المالية غير المشتقة

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

ر) اختبار كفاية المطلوبات

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

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

ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٤ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية. فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي قد تكون ذات صلة بالمجموعة. لا تخطط المجموعة لتطبيق تلك المعايير قبل ذلك التاريخ.

المرجع	المسمى	السنة المالية التي يتم فيها أو بعدها التطبيق
- المعيار ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
- المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨

يضع المعيار ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية إطار شامل واحد لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل المعيار ١٥ من معايير التقارير المالية الدولية محل التوجيهات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "برامج ولاء العملاء".

إن المجموعة بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة نتيجة لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية هذه.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

يحل المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية، المصدر في يوليو ٢٠١٤، محل التوجيهات الحالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية توجيهات معدلة حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، بما في ذلك النموذج الجديد لخسائر الائتمان المتوقعة المستخدم في احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية والمتطلبات الجديدة العامة لمحاسبة التحوط. كما يتضمن هذا المعيار التوجيهات المتعلقة بالاعتراف وإيقاف الاعتراف بالأدوات المالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. إن المجموعة بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية. في ضوء طبيعة عمليات المجموعة، من المتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير محدود على البيانات المالية الخاصة بها. وبصورة خاصة من المتوقع أن ينتج عن احتساب انخفاض قيمة الأدوات المالية وفقاً لأساس الخسائر الائتمانية المتوقعة، زيادة في مستوى مخصصات انخفاض القيمة بصورة عامة.

٤ إدارة المخاطر

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

أ) مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

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

الإطار العام لإدارة رأس المال

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

الإطار التنظيمي

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

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

إطار إدارة مطلوبات الموجودات

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

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

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

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ب) مخاطر التكافل

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

تكرار وجسامة المطالبات

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

الممتلكات

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

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

الأعمال الهندسية

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

السيارات

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

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

الحوادث المتنوعة

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

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

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.

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ب) مخاطر التكافل (تابع)

عقود تكافل الأسرة

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

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

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

مخاطر إعادة التكافل

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

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

إن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها وبالتالي تظل المجموعة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة المؤمن عليها إلى المدى الذي لا تتمكن معه شركة إعادة التأمين من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

تركز مخاطر التكافل

لدى المجموعة بعض عقود التكافل الفردية التي تتضمن مخاطر جسيمة ولكنها نادرة الحدوث. تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من هذه المخاطر ويقتصر صافي تعرضها لحدث واحد من هذه الأحداث على ٧,٣ مليون درهم *(٢٠١٣: ١,٣ مليون درهم)*.

شروط وأحكام عقود التكافل

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

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

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

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

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر الأساسية التالية نتيجة استخدامها أدوات مالية:

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

١) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية		
ودائع قانونية	**١٣,٥٥٧**	١٨,٨٨٧
استثمارات	**٧٩٦,٧٥٤**	١,١٨٧,٧٠٨
ودائع لدى شركات التأمين وإعادة التأمين	**١٤٤,٢١١**	١٥١,٣٥٤
أرصدة التكافل والمساهمات مستحقة القبض	**٤٦١,٤٠٨**	٧٠١,٧٣٠
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	**١٥,٦٤٨**	١٢,٧٠٠
الموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	**٣٣,٢٧٨**	٦٥,٩٦٥
النقد لدى البنك	**٣٨٨,٦٩٥**	٣٤٠,٨٦٩
الإجمالي	**١,٨٥٣,٥٥١**	٢,٤٧٩,٢١٣

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة

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

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

بيان الاستحقاقات

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

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**القيمة الدفترية**	**الإجمالي**	**أقل من ١٨٠ يوماً**	**من ١٨٠ يوماً إلى سنة**	**١-٥ سنوات**	**أكثر من ٥ سنوات**	**استحقاق غير مبين**
			ألف درهم				
احتياطي تكافل الأسرة	٢١,٠٨٣	(٢١,٠٨٣)	-	-	(٢١,٠٨٣)	-	-
أرصدة تكافل دائنة مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٣٩٨,٢٠٨	(٣٩٨,٢٠٨)	(٦٥,٠٥٨)	(١٠,١٦٣)	(٤٠,٦٥٣)	-	(٢٨٢,٣٣٤)
ذمم دائنة أخرى	٦٦١,٣٣٤	(٦٦١,٣٣٤)	-	-	-	-	(٦٦١,٣٣٤)
تمويلات مصرفية	١٤٠,٧٨١	(١٤٠,٧٨١)	(٩٢,٤٥٠)	(٣٦,١١٦)	-	-	(١٢,٢١٥)
	١٤٧,٨٤٢	(٢٢٠,٣٧٢)	(١١,٠١٩)	(٦,٣٢٧)	(٣٠,٠٠٧)	(١٧٣,٠١٩)	-
إجمالي المطلوبات	**١,٣٦٩,٢٤٨**	**(١,٤٤١,٧٧٨)**	**(١٦٨,٥٢٧)**	**(٥٢,٦٠٦)**	**(٩١,٧٤٣)**	**(١٧٣,٠١٩)**	**(٩٥٥,٨٨٣)**

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القيمة الدفترية	الإجمالي	أقل من ١٨٠ يوماً	من ١٨٠ يوماً إلى سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق غير مبين
			ألف درهم				
احتياطي تكافل الأسرة	١٣,٧٦٢	(١٣,٧٦٢)	-	-	(١٣,٧٦٢)	-	-
أرصدة تكافل دائنة مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٧٠٦,٠٥٤	(٧٠٦,٠٥٤)	(٤٠٦,١١٣)	(٦٥,٧١٨)	(٢١٣,٧٢٧)	(٤,٥٨٧)	(١٥,٩٠٩)
ذمم دائنة أخرى	٦٤٠,١٩٩	(٦٤٠,١٩٩)	-	-	-	-	(٦٤٠,١٩٩)
تمويلات مصرفية	١١٤,٤٠٩	(١١٤,٤٠٩)	(٣٩,٥٩٤)	(٤٩,٦٠٥)	-	-	(٢٥,٢١٠)
	١٦٥,٧٢٦	(٢٧٤,٤٧٩)	(٧,٠٢٦)	(٧,٠٢٦)	(٤٢,٩٣٩)	(٢١٣,٤٣٦)	(٤,٠٥٢)
إجمالي المطلوبات	١,٦٤٠,١٥٠	(١,٧٤٨,٩٠٣)	(٤٥٢,٧٣٣)	(١٢٢,٣٤٩)	(٢٧٠,٤٢٨)	(٢١٨,٠٢٣)	(٦٨٥,٣٧٠)

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ **العملة**	**الموجودات المالية** **ألف درهم**	**المطلوبات المالية** **ألف درهم**	**الصافي** **ألف درهم**
اليورو	**٣١,١٣٤**	**(١٤٣,١٨٥)**	**(١١٢,٠٥١)**
الدولار الأمريكي	**١,١٤٩,٤٠٣**	**(٦٦٧,٩٣٩)**	**٤٨١,٤٦٤**
الجنيه المصري	**٣٠٥,٩٣٩**	**(١٩٢,٢٩٩)**	**١١٣,٦٤٠**
الدينار التونسي	**٩٢**	**(١,٣٣٥)**	**(١,٢٤٣)**
الفرنك الأفريقي	**١١,٨٢٨**	**(١٩,٢٤٢)**	**(٧,٤١٤)**
الدينار الجزائري	**٢٠٠,٢٣٠**	**(٨٧,٧٩٢)**	**١١٢,٤٣٨**
عملات أخرى	**١٨٣,٢٣٣**	**(٣١,٧١٧)**	**١٥١,٥١٦**

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ العملة	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
اليورو	١٢٠,٥٠٩	(١٨٠,٧٣٦)	(٦٠,٢٢٧)
الدولار الأمريكي	١,١٤٠,٠٤١	(٣٢٢,٣٤٧)	٨١٧,٦٩٤
الجنيه المصري	٢٤٩,٠٨٤	(١٢٤,١٨٩)	١٢٤,٨٩٥
الدينار التونسي	٢٢,٠٩١	(٢٣,٥٩٢)	(١,٥٠١)
الفرنك الأفريقي	٦٧,٠٣٦	(٥٢,٥٩٦)	١٤,٤٤٠
الدينار الجزائري	٢٥٠,٢٣٥	(١٠٧,٨٢٩)	١٤٢,٤٠٦
عملات أخرى	٧٧٧,١٤٥	(١,٠١٥,٩٨٨)	(٢٣٨,٨٤٣)

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق (تابع)

(أ) مخاطر العملات (تابع)

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	التغير في أسعار الصرف	**الأرباح أو الخسائر ألف درهم**	**الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم**
الموجودات المالية	**+٥٪**	**-**	**+٩٤,٠٩٣**
	-٥٪	**-**	**-٩٤,٠٩٣**
المطلوبات المالية	**+٥٪**	**-**	**+٥٧,١٧٥**
	-٥٪	**-**	**-٥٧,١٧٥**

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	التغير في أسعار الصرف	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم
الموجودات المالية	+٥٪	-	+٨٤,١٢٤
	-٥٪	-	-٨٤,١٢٤
المطلوبات المالية	+٥٪	-	+٣٦,٨٨٧
	-٥٪	-	-٣٦,٨٨٧

(ب) مخاطر معدل الربح

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

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

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

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

إيضاحات *(تابع)*

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية (تابع)

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

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	التغير في أسعار حقوق الملكية	**الأربـــاح أو الخســـائر ألف درهم**	**الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم**
	+١٠٪	**+٤,٣٣٧**	**+٣٠,٠٦٧**
	-١٠٪	**-٤,٣٣٧**	**-٣٠,٠٦٧**

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	التغير في أسعار حقوق الملكية	الأربـــاح أو الخســـائر ألف درهم	الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم
	+١٠٪	+٣,٥١١	+٧٢,٨٧٨
	-١٠٪	-٣,٥١١	-٧٢,٨٧٨

د) المخاطر التشغيلية

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

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

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

٥ حيازة شركات تابعة

كما هو مبين في الإيضاح ١، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٥، استحوذت الشركة على ٨٢,٢١٪ من أسهم "طريق". وقد تم توحيد نتائج العمليات والمركز المالي لـ "طريق" للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ في البيانات المالية للشركة حيث أن المجموعة تسيطر على السياسات التشغيلية والمالية لـ "طريق". وقد أدى الاستحواذ أعلاه إلى الاعتراف بالشهرة التجارية في بيان المركز المالي بمبلغ ١٨٦,١٩ مليون درهم.

لاحقا للاستحواذ المذكور أعلاه، كما هو مبين في الإيضاح ١، قامت الشركة بزيادة حصتها في "طريق" إلى ٩٩,٤٠٪ كما ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ من خلال الاستحواذ الإضافي على ٤,٠٨٠,٤٦٥ سهماً. تم مباشرة الاعتراف بصافي الخصم على هذه الاستحواذات البالغ ٢,٦٢ مليون درهم ضمن حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

بالإضافة إلى الاستحواذ على أسهم في طريق، كما هو مبين في الإيضاح ١، استحوذت الشركة على أسهم في "بست ري"، إحدى الشركات التابعة لـ "طريق". تم الاعتراف بالشهرة التجارية البالغة ٢٥,٦ مليون درهم ضمن حقوق الملكية الخاصة بالشركة. عقب هذا الاستحواذ، استحوذت "طريق" على أسهم إضافية في "بست ري" واعترفت بخصم قيمته ٧,٤ مليون درهم مباشرة في حقوق الملكية لمساهمي "طريق". وبالتالي، تم الاعتراف بحصة الشركة من الخصم أعلاه البالغة ٧,٠ مليون درهم بصورة مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

قامت الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بإجراء اختبار للقيمة الدفترية للشهرة التجارية مقابل انخفاض القيمة ورأت عدم وجود أي انخفاض في القيمة (٢٠١٣: ٣٤,٤٠ مليون درهم).

تم اختبار القيمة الدفترية مقابل انخفاض القيمة من خلال استخدام نموذج الأرباح المماثلة بناءً على الشركات المقارنة، وذلك للشركات المماثلة في السوق وبنفس حجم الأعمال.

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

إيضاحات *(تابع)*

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	أخرى ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
الاستثمارات	٤٣,٣٦٥	٣٠٠,٦٦٥	٤٩٦,٠٨٩	-	٨٤٠,١١٩
الاستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٤٢,٥٥٩	٤٢,٥٥٩
العقارات الاستثمارية	٢٥٧,٢٦٧	-	-	-	٢٥٧,٢٦٧
الودائع القانونية	-	-	١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٦٤,٢١٠	-	-	-	٦٦٤,٢١٠
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	١٤٤,٢١١	-	١٤٤,٢١١
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٤٦١,٤٠٨	-	٤٦١,٤٠٨
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١٥,٦٤٨	-	١٥,٦٤٨
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	٣٣,٢٧٨	-	٣٣,٢٧٨
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٣٨٨,٧٥٣	-	٣٨٨,٧٥٣
	٩٦٤,٨٤٢	٣٠٠,٦٦٥	١,٥٥٢,٩٤٤	٤٢,٥٥٩	٢,٨٦١,٠١٠
المطلوبات المالية					
التمويلات المصرفية	-	-	١٤٧,٨٤٢	-	١٤٧,٨٤٢
المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٦١,٣٣٤	-	-	-	٦٦١,٣٣٤
أرصدة تكافل دائنة	-	-	٣٩٨,٢٠٨	-	٣٩٨,٢٠٨
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٤٠,٧٨١	-	١٤٠,٧٨١
	٦٦١,٣٣٤	-	٦٨٦,٨٣١	-	١,٣٤٨,١٦٥

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	أخرى ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
الاستثمارات	٣٥,١٠٨	٣٣٤,٦١٧	٨٥٣,٠٩١	-	١,٢٢٢,٨١٦
الاستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٤١,٥٠٥	٤١,٥٠٥
العقارات الاستثمارية	٣٠٧,٧٦٢	-	-	-	٣٠٧,٧٦٢
الودائع القانونية	-	-	١٨,٨٨٧	-	١٨,٨٨٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٤٣,٦٤٤	-	-	-	٦٤٣,٦٤٤
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	١٥١,٣٥٤	-	١٥١,٣٥٤
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٧٠١,٧٣٠	-	٧٠١,٧٣٠
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١٢,٧٠٠	-	١٢,٧٠٠
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	٦٥,٩٦٥	-	٦٥,٩٦٥
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٣٤١,٥٧٠	-	٣٤١,٥٧٠
	٩٨٦,٥١٤	٣٣٤,٦١٧	٢,١٤٥,٢٩٧	٤١,٥٠٥	٣,٥٠٧,٩٣٣
المطلوبات المالية					
التمويلات المصرفية	-	-	١٦٥,٧٢٦	-	١٦٥,٧٢٦
المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٤٠,١٩٩	-	-	-	٦٤٠,١٩٩
أرصدة تكافل دائنة	-	-	٧٠٦,٠٥٤	-	٧٠٦,٠٥٤
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٢٦,٠٧٠	-	١٢٦,٠٧٠
	٦٤٠,١٩٩	-	٩٩٧,٨٥٠	-	١,٦٣٨,٠٤٩

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الموجودات المالية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	**٢٥,٦٦٩**	**٤,٥٨٤**	**-**	**٣٠,٢٥٣**
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	**-**	**٦٦٤,٢١٠**	**-**	**٦٦٤,٢١٠**
أسهم وأوراق مالية	**١٣,١١٢**	**-**	**-**	**١٣,١١٢**
العقارات الاستثمارية	**-**	**-**	**٢٥٧,٢٦٧**	**٢٥٧,٢٦٧**
	٣٨,٧٨١	**٦٦٨,٧٩٤**	**٢٥٧,٢٦٧**	**٩٦٤,٨٤٢**
المتاحة للبيع				
صناديق متبادلة	**-**	**٢٩٣,٢٩١**	**-**	**٢٩٣,٢٩١**
أسهم وأوراق مالية	**٦,٧٦٦**	**٦٠٨**	**-**	**٧,٣٧٤**
	٦,٧٦٦	**٢٩٣,٨٩٩**	**-**	**٣٠٠,٦٦٥**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الموجودات المالية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	٢٣,٠٩١	٥,٣١٠	-	٢٨,٤٠١
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٦٤٣,٦٤٤	-	٦٤٣,٦٤٤
أسهم وأوراق مالية	٦,٧٠٧	-	-	٦,٧٠٧
العقارات الاستثمارية	-	-	٣٠٧,٧٦٢	٣٠٧,٧٦٢
	٢٩,٧٩٨	٦٤٨,٩٥٤	٣٠٧,٧٦٢	٩٨٦,٥١٤
المتاحة للبيع				
صناديق متبادلة	١٢,٧٤٠	٣١٣,٨٢٠	-	٣٢٦,٥٦٠
أسهم وأوراق مالية	٧,٩٦٧	٩٠	-	٨,٠٥٧
	٢٠,٧٠٧	٣١٣,٩١٠	-	٣٣٤,٦١٧

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٣٠٧,٧٦٢**	٢٨٤,٨١٨
مشتريات	**١٧,٣٨٨**	١٠,١٦١
مبيعات	**(٦٦,٥٤٩)**	-
فروق صرف العملات الأجنبية	**(٧٥٩)**	-
الحركة في القيمة العادلة (راجع إيضاح ١٥)	**(١,٠٥٠)**	١٢,٧٨٣
الأرباح المحققة من بيع عقار استثماري	**٤٧٥**	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٢٥٧,٢٦٧**	٣٠٧,٧٦٢

ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	المستوى ١ **ألف درهم**	**المستوى ٢** **ألف درهم**	**المستوى ٣** **ألف درهم**	**إجمالي القيمة العادلة** **ألف درهم**	**إجمالي القيمة الدفترية** **ألف درهم**
الموجودات المالية					
الودائع القانونية	**-**	**١٣,٥٥٧**	**-**	**١٣,٥٥٧**	**١٣,٥٥٧**
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	**-**	**١٤٤,٢١١**	**-**	**١٤٤,٢١١**	**١٤٤,٢١١**
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	**-**	**-**	**٤٦١,٤٠٨**	**٤٦١,٤٠٨**	**٤٦١,٤٠٨**
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	**-**	**-**	**١٥,٦٤٨**	**١٥,٦٤٨**	**١٥,٦٤٨**
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	**-**	**-**	**٣٣,٢٧٨**	**٣٣,٢٧٨**	**٣٣,٢٧٨**
	-	**١٥٧,٧٦٨**	**٥١٠,٣٣٤**	**٦٦٨,١٠٢**	**٦٦٨,١٠٢**
المطلوبات المالية					
التمويلات المصرفية	**-**	**-**	**١٤٧,٨٤٢**	**١٤٧,٨٤٢**	**١٤٧,٨٤٢**
أرصدة تكافل دائنة	**-**	**-**	**٣٩٨,٢٠٨**	**٣٩٨,٢٠٨**	**٣٩٨,٢٠٨**
الذمم الدائنة الأخرى	**-**	**-**	**١٤٠,٧٨١**	**١٤٠,٧٨١**	**١٤٠,٧٨١**
	-	**-**	**٦٨٦,٨٣١**	**٦٨٦,٨٣١**	**٦٨٦,٨٣١**

إيضاحات *(تابع)*

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات المالية					
الودائع القانونية	-	١٨,٨٨٧	-	١٨,٨٨٧	١٨,٨٨٧
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	١٥١,٣٥٤	-	١٥١,٣٥٤	١٥١,٣٥٤
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٧٠١,٧٣٠	٧٠١,٧٣٠	٧٠١,٧٣٠
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١٢,٧٠٠	١٢,٧٠٠	١٢,٧٠٠
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	٦٥,٩٦٥	٦٥,٩٦٥	٦٥,٩٦٥
	---	---	---	---	---
	-	١٧٠,٢٤١	٧٨٠,٣٩٥	٩٥٠,٦٣٦	٩٥٠,٦٣٦
	======	======	======	=======	=======
المطلوبات المالية					
التمويلات المصرفية	-	-	١٦٥,٧٢٦	١٦٥,٧٢٦	١٦٥,٧٢٦
أرصدة تكافل دائنة	-	-	٧٠٦,٠٥٤	٧٠٦,٠٥٤	٧٠٦,٠٥٤
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٢٦,٠٧٠	١٢٦,٠٧٠	١٢٦,٠٧٠
	---	---	---	---	---
	-	-	٩٩٧,٨٥٠	٩٩٧,٨٥٠	٩٩٧,٨٥٠
	======	======	======	======	======

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

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

إيضاحات *(تابع)*

٨ توزيع صافي أرباح السنة

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
	المساهمين	**حاملي وثائق التكافل**	**الحصص غير المسيطرة**	**الإجمالي**	المساهمين	حاملي وثائق التكافل	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات التأمين								
إجمالي صافي إيرادات التأمين	-	١٦٣,١٩٧	-	١٦٣,١٩٧	-	١٢٧,٤٤٣	-	١٢٧,٤٤٣
الإيرادات								
حصة الوكالة (إيضاح ٩)	٧٦,٥٩٢	(٧٦,٥٩٢)	-	-	٦٣,٧٩٠	(٦٣,٧٩٠)	-	-
حصة المضارب (إيضاح ٩)	٣١	(٣١)	-	-	٨٢	(٨٢)	-	-
صافي الرسوم التقنية من/إلى المساهمين إلى حاملي وثائق التأمين	١١,٧١٩	(١١,٧١٩)	-	-	(٩,١٦٧)	٩,١٦٧	-	-
صافي إيراد التأمين من الشركات التابعة	١٣٢,١٠٢	(١٣٢,١٠٢)	-	-	٩٢,٢٦٥	(٩٢,٢٦٥)	-	-
إيرادات من الاستثمارات (إيضاح ١٠)	٤١,٦٩٢	٣٠٣	-	٤١,٩٩٥	٥٧,٤٣٨	٦٤٧	-	٥٨,٠٨٥
إيرادات أخرى وأرباح صرف عملات أجنبية	٤٨,٨٣١	-	-	٤٨,٨٣١	٢٢,٦١٧	-	-	٢٢,٦١٧
	٣١٠,٩٦٧	(٥٦,٩٤٤)	-	٢٥٤,٠٢٣	٢٢٧,٠٢٥	(١٨,٨٨٠)	-	٢٠٨,١٤٥
المصروفات								
مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى	(١٨١,٥٤١)	-	-	(١٨١,٥٤١)	(٢٢٦,٥٥٣)	-	-	(٢٢٦,٥٥٣)
مصروفات التمويل	(١٤,٨١٧)	-	-	(١٤,٨١٧)	(١٥,٢٨٧)	-	-	(١٥,٢٨٧)
صافي أرباح/ (خسائر) السنة قبل الضريبة	١١٤,٦٠٩	(٥٦,٩٤٤)	-	٥٧,٦٦٥	(١٤,٨١٥)	(١٨,٨٨٠)	-	(٣٣,٦٩٥)
الضريبة الحالية	(١٣,٨٢٩)	-	-	(١٣,٨٢٩)	(١٢,٥١٣)	-	-	(١٢,٥١٣)
صافي أرباح/ (خسائر) السنة بعد الضريبة	١٠٠,٧٨٠	(٥٦,٩٤٤)	-	٤٣,٨٣٦	(٢٧,٣٢٨)	(١٨,٨٨٠)	-	(٤٦,٢٠٨)
حصة الحصص غير المسيطرة	٢,٠٣٣	-	(٢,٠٣٣)	-	(٩,٩٣٩)	-	٩,٩٣٩	-
عجز حاملي وثائق التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيع الفائض على حاملي وثائق تكافل الأسرة	-	(٧,٠٩٢)	-	(٧,٠٩٢)	-	(١٤,٠٣٧)	-	(١٤,٠٣٧)
إعادة تحميل التمويل المقدم (الإيضاح ٣٠)	(٦٤,٠٣٦)	٦٤,٠٣٦	-	-	(٣٢,٩١٧)	٣٢,٩١٧	-	-
صافي أرباح/ (خسائر) السنة	٣٨,٧٧٧	-	(٢,٠٣٣)	٣٦,٧٤٤	(٧٠,١٨٤)	-	٩,٩٣٩	(٦٠,٢٤٥)

٩ حصة الوكالة والمضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالمجموعة لمصلحة حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ١٥٪ *(٢٠١٣: ١٥٪)* من إجمالي المساهمات المكتتبة فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، يتم تحميل حصة وكالة بنسبة ١٥٪ *(٢٠١٣: ٥٪)* من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضاً بإدارة المحافظ الاستثمارية لحاملي وثائق التأمين بخلاف تكافل الأسرة والشركات التابعة مقابل رسوم ١٥٪ *(٢٠١٣: ١٥٪)* من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التأمين كحصة المضارب.

١٠ الإيرادات من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	المساهمين	حاملي وثائق التأمين	الإجمالي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**
إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق الطرح العام الأولي	١٢,١٧٩	-	١٢,١٧٩
الأرباح المحققة من بيع استثمارات	٧,١٤٠	-	٧,١٤٠
الخسائر غير المحققة من الاستثمارات	(٣,٢٨١)	-	(٣,٢٨١)
الخسائر غير المحققة من العقارات الاستثمارية	(١,٠٥٠)	-	(١,٠٥٠)
الأرباح المحققة من بيع عقار استثماري	٤٧٥	-	٤٧٥
الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة	٢٠,٦٣٦	٣٠٣	٢٠,٩٣٩
إيرادات توزيعات الأرباح	١,٥٩١	-	١,٥٩١
الحصة من خسائر الشركات الزميلة	١,٦٧٤	-	١,٦٧٤
الإيرادات الإيجارية (إيضاح ١٥)	٢,٣٢٨	-	٢,٣٢٨
	---	---	---
	٤١,٦٩٢	٣٠٣	٤١,٩٩٥
	=====	====	=====

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	المساهمين	حاملي وثائق التكافل	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق الطرح العام الأولي	١٧,١٦٢	-	١٧,١٦٢
الأرباح المحققة من بيع استثمارات	٣,٣٥٦	-	٣,٣٥٦
الخسائر غير المحققة من الاستثمارات	(٢١)	-	(٢١)
الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية	١٢,٧٨٣	-	١٢,٧٨٣
الإيرادات من الصكوك والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها للاستحقاق	٨,٥٣٩	-	٨,٥٣٩
الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة	٢٠,٠٧٤	٦٤٧	٢٠,٧٢١
إيرادات توزيعات الأرباح	٩١٤	-	٩١٤
الحصة من خسائر الشركات الزميلة	(١١,٣٣٤)	-	(١١,٣٣٤)
الإيرادات الإيجارية (إيضاح ١٥)	٥,٩٦٥	-	٥,٩٦٥
	---	---	---
	٥٧,٤٣٨	٦٤٧	٥٨,٠٨٥
	=====	====	=====

١١ المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
وتشتمل على:		
تكاليف الموظفين	**٨٢,٨١٠**	٧٩,٤٨١
رسوم الخدمات والإيجارات	**٧,٠٠٩**	٧,٥١١
إصلاحات وصيانة	**٢,٦٢٨**	٢,٩٤٨
السفر والانتقال	**٢,٠٤١**	٢,٦٦٢
المطبوعات والقرطاسية	**٣,٣٠٧**	٣,٣٦٢
التراخيص والمصروفات الحكومية الأخرى	**١,٣٦٠**	١,٦٢٨
الاستهلاك	**٧,٦٧٨**	٧,٢٨٢
الإطفاء	**٩٨٨**	١,٧٩٣
التسويق والإعلان	**٦,٦٠٠**	٢,٦٧٥
الرسوم القانونية والمهنية – الشركة	**٥,٨٠٣**	١١,٣٦٦
مخصص وانخفاض قيمة الذمم المدينة	**٣٤,٣٩٨**	١,١٢٤
خسائر الصرف	**٥,٥٩١**	٥٢,٣٧٣
	=====	=====

١٢ مخصص التبرعات الخيرية

وفقاً لتعليمات الشريعة الإسلامية، تم تخفيض بعض الأرباح المحققة من قبل الشركات التابعة من الإيرادات ونقلها إلى مخصص منفصل يمكن استعمالها في التبرعات الخيرية. فيما يلي الحركة في المخصص المعترف به في بيان المركز المالي الموحد:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٧,٢٢٢**	٦,٣٩٧
المرصود خلال السنة	**٢,٠٧٨**	٣,١١٨
المستخدم خلال السنة	**(٨,١٩٠)**	(٢,٢٩٣)
	----------	---------
الرصيد في ٣١ ديسمبر (المدرج ضمن الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى) (إيضاح ٢٧)	**١,١١٠**	٧,٢٢٢
	====	====

١٣ الممتلكات والمعدات

	أراضي ألف درهم	مباني ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	أجهزة حاسب آلي ألف درهم	سيارات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة							
في ١ يناير ٢٠١٣	١٠,١٠٧	٩٦,٥٥٣	٢٤,٦٤٣	١١,٩٧٩	٣,٠٦٤	١,١٦٦	١٤٧,٥١٢
إضافات	-	-	٨٧٦	٥٣١	١,٢٦٠	١,٨٥٠	٤,٥١٧
إعادة التقييم	١١٥	٢١,٦١٧	(٢٣٧)	(٢٠)	٤	٢	٢١,٤٨١
استبعادات	-	(١١,٨١١)	(٣٤٨)	(٢٧)	(٦٦٢)	-	(١٢,٨٤٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠,٢٢٢	١٠٦,٣٥٩	٢٤,٩٣٤	١٢,٤٦٣	٣,٦٦٦	٣,٠١٨	١٦٠,٦٦٢
في ١ يناير ٢٠١٤	**١٠,٢٢٢**	**١٠٦,٣٥٩**	**٢٤,٩٣٤**	**١٢,٤٦٣**	**٣,٦٦٦**	**٣,٠١٨**	**١٦٠,٦٦٢**
إضافات	**-**	**٥,٣٢٥**	**١,٠٥٢**	**٦٤٧**	**٤٢٨**	**٩٣٢**	**٨,٣٨٤**
إعادة التقييم	**-**	**٧,٧٦٦**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٧,٧٦٦**
استبعادات / تحويلات	**(٤,٠٦٢)**	**(٢٤,٩٩٩)**	**(١,١٨٣)**	**(٧٩٢)**	**(٦٥١)**	**(٣,٦٩١)**	**(٣٥,٣٧٨)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٦,١٦٠**	**٩٤,٤٥١**	**٢٤,٨٠٣**	**١٢,٣١٨**	**٣,٤٤٣**	**٢٥٩**	**١٤١,٤٣٤**
الاستهلاك							
في ١ يناير ٢٠١٣	-	٤,٧٦٣	١٥,٨٨٥	١٠,٠٧٥	٢,٠٢٩	٣٢	٣٢,٧٨٤
المحمل على السنة	-	٣,٢٧٧	٢,٤٤١	٩٩٥	٤٢٢	-	٧,١٣٥
إعادة التقييم	-	١١٠	(١٣٨)	١٠	(٣٨)	-	(٥٦)
على الاستبعادات	-	(١,٦٢٨)	(١٣٧)	(٨)	(١٢٦)	-	(١,٨٩٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	٦,٥٢٢	١٨,٠٥١	١١,٠٧٢	٢,٢٨٧	٣٢	٣٧,٩٦٤
في ١ يناير ٢٠١٤	**-**	**٦,٥٢٢**	**١٨,٠٥١**	**١١,٠٧٢**	**٢,٢٨٧**	**٣٢**	**٣٧,٩٦٤**
المحمل على السنة	**-**	**٣,٩٢٧**	**٢,١٨٢**	**١,٠٠٢**	**٥٦٧**	**-**	**٧,٦٧٨**
إعادة التقييم	**-**	**١٣,٢٨٩**	**(٥٤)**	**-**	**(٢٠)**	**-**	**١٣,٢١٥**
على الاستبعادات	**-**	**(١٤,٦٣٤)**	**(١,٠٠٥)**	**(٧٢٠)**	**(٤٣٤)**	**-**	**(١٦,٧٩٣)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**-**	**٩,١٠٤**	**١٩,١٧٤**	**١١,٣٥٤**	**٢,٤٠٠**	**٣٢**	**٤٢,٠٦٤**
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٦,١٦٠**	**٨٥,٣٤٧**	**٥,٦٢٩**	**٩٦٤**	**١,٠٤٣**	**٢٢٧**	**٩٩,٣٧٠**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠,٢٢٢	٩٩,٨٣٧	٦,٨٨٣	١,٣٩١	١,٣٧٩	٢,٩٨٦	١٢٢,٦٩٨

١٤ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

	الشهرة التجارية ألف درهم	برامج حاسب آلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠١٣	١٨٦,١٩٤	١٧,٦٧٥	٢٠٣,٨٦٩
إضافات	-	٣٢٥	٣٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٨٦,١٩٤	١٨,٠٠٠	٢٠٤,١٩٤
في ١ يناير ٢٠١٤	**١٨٦,١٩٤**	**١٨,٠٠٠**	**٢٠٤,١٩٤**
إضافات	**-**	**١,٥٤٦**	**١,٥٤٦**
استبعادات	**-**	**(٦٨٧)**	**(٦٨٧)**
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	**-**	**٥٦٩**	**٥٦٩**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**١٨٦,١٩٤**	**١٩,٤٢٨**	**٢٠٥,٦٢٢**
الإطفاءات المتراكمة وخسائر انخفاض القيمة			
في ١ يناير ٢٠١٣	-	١٤,٣٧١	١٤,٣٧١
المحمل على السنة	-	١,٨٠١	١,٨٠١
خسائر انخفاض القيمة	٣٤,٣٩٨	-	٣٤,٣٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٤,٣٩٨	١٦,١٧٢	٥٠,٥٧٠
في ١ يناير ٢٠١٤	**٣٤,٣٩٨**	**١٦,١٧٢**	**٥٠,٥٧٠**
المحمل على السنة	**-**	**٩٨٨**	**٩٨٨**
على الاستبعادات	**-**	**(٦٦٥)**	**(٦٦٥)**
تأثير التغيرات في أسعار الصرف	**-**	**(٥٤١)**	**(٥٤١)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٣٤,٣٩٨**	**١٥,٩٥٤**	**٥٠,٣٥٢**
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**١٥١,٧٩٦**	**٣,٤٧٤**	**١٥٥,٢٧٠**
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٥١,٧٩٦	١,٨٢٨	١٥٣,٦٢٤

تتم رسملة تراخيص برامج الحاسب الآلي التي تم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة على أساس التكلفة المتكبدة لحيازة وإعداد هذه البرامج للاستخدام الداخلي. راجع الإيضاح ٥ حول الشهرة التجارية.

١٥ العقارات الاستثمارية

تتألف محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة بصورة أساسية من أراضي ومباني استحوذت عليها المجموعة بصورة مباشرة ومن خلال شركاتها التابعة. قامت المجموعة خلال السنة ببيع عقار كائن في المملكة العربية السعودية لطرف آخر مقابل مبلغ ٦٦,٥ مليون درهم. بلغت القيمة الدفترية لهذا العقار ٦٦ مليون درهم وبالتالي تم الاعتراف بأرباح بمبلغ ٠,٥ مليون درهم ضمن الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	**١٧,٤٤٥**	١٦,٦٠٠
خارج الإمارات العربية المتحدة	**٢٣٩,٨٢٢**	٢٩١,١٦٢
	٢٥٧,٢٦٧	٣٠٧,٧٦٢

إيضاحات *(تابع)*

١٥ العقارات الاستثمارية *(تابع)*

بلغت الإيرادات الإيجارية من العقارات ٢,٣ مليون درهم في ٢٠١٤ *(٢٠١٣: ٥,٩ مليون درهم)*، لا توجد هناك مصروفات متعلقة مباشرة بالعقارات الاستثمارية.

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

تقييم العقارات الاستثمارية

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

أسلوب التقييم ومدخلات هامة غير ملحوظة

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

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

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

الحركة في العقارات الاستثمارية	**٢٠١٤** **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٣٠٧,٧٦٢**	٢٨٤,٨١٨
المستحوذ عليه خلال السنة	**١٧,٣٨٨**	١٠,١٦١
المُستبعد خلال السنة	**(٦٦,٥٤٩)**	-
(خسائر) / أرباح القيمة العادلة (إيضاح ١٠)	**(١,٠٥٠)**	١٢,٧٨٣
أرباح محققة من بيع عقار استثماري	**٤٧٥**	-
فروق صرف العملات الأجنبية	**(٧٥٩)**	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٢٥٧,٢٦٧**	٣٠٧,٧٦٢

١٦ الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

	الملكيـة				
الشركات الزميلة	**٢٠١٤**	٢٠١٣	**بلد التأسيس**	**٢٠١٤**	٢٠١٣
				ألف درهم	ألف درهم
جي.ئي.بي.أيه.آر	٪٢٨,٠٠	٪٢٨,٠٠	تونس	**٥١٦**	٤٩٦
شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقا: ايلك السعودية)	٪٣٠,٠٠	٪٣٠,٠٠	السعودية	**١٣,٦١٣**	١٣,٠٧٦
شركة التأمين الإسلامية الأردنية	٪٢٠	٪٢٠	الأردن	**٢٨,٤٣٠**	٢٧,٩٣٣
				---	---
				٤٢,٥٥٩	٤١,٥٠٥
				=====	=====

الحركات خلال السنة	**٢٠١٤**	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٤١,٥٠٥**	٥٣,٨٨٨
الحصة من أرباح / (خسائر) شركات زميلة (الإيضاح ١٠)	**١,٦٧٤**	(١١,٣٣٤)
التغير في الاحتياطي	**-**	(١,٠٤٩)
توزيعات الأرباح المستلمة	**(٦٢٠)**	-
	---	---
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٤٢,٥٥٩**	٤١,٥٠٥
	=====	=====

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة الرئيسية:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي الموجودات	**٤٦٤,١٦٣**	٤٠١,٨٥١
	========	========
إجمالي المطلوبات	**(٣٤٤,٠١٠)**	(٣٠٨,٤٤٠)
	========	========
الإيرادات	**٤٢٣,٣٨٨**	١٩٧,٩٧٩
	=======	=======
الأرباح / (الخسائر)	**٧,٣٧٥**	(٣٣,١١٢)
	====	=======

١٧ الودائع القانونية

الشركة	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
البيت المصري السعودي للتأمين	**١,٥٤٤**	١,٥٩٣
سلامة السنغال	**١,٢٥٨**	٦,٥٣٩
بست ري القابضة	**٧٥٥**	٧٥٥
	---	---
	١٣,٥٥٧	١٨,٨٨٧
	=====	=====

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

١٨ الاستثمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	استثمارات محلية **ألف درهم**	**استثمارات دولية** **ألف درهم**	**الإجمالي** **ألف درهم**	استثمارات محلية ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً	**-**	**٣٠,٢٥٣**	**٣٠,٢٥٣**	-	٢٨,٤٠١	٢٨,٤٠١
أسهم وأوراق مالية	**٥,٧٤٣**	**٧,٣٦٩**	**١٣,١١٢**	٦,٧٠٧	-	٦,٧٠٧
	---	---	---	---	---	---
	٥,٧٤٣	**٣٧,٦٢٢**	**٤٣,٣٦٥**	٦,٧٠٧	٢٨,٤٠١	٣٥,١٠٨
استثمارات متاحة للبيع						
صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً	**-**	**٢٩٣,٢٩١**	**٢٩٣,٢٩١**	-	٣٢٦,٥٦٠	٣٢٦,٥٦٠
أسهم وأوراق مالية	**٦,٧٦٦**	**٦٠٨**	**٧,٣٧٤**	٧,٩٦٨	٨٩	٨,٠٥٧
	---	---	---	---	---	---
	٦,٧٦٦	**٢٩٣,٨٩٩**	**٣٠٠,٦٦٥**	٧,٩٦٨	٣٢٦,٦٤٩	٣٣٤,٦١٧
ايداعات إسلامية (راجع الإيضاح ١٨-١)	**-**	**٤٤٠,٩٣٨**	**٤٤٠,٩٣٨**	-	٦٧٦,٧٣١	٦٧٦,٧٣١
محتفظ بها للاستحقاق						
سندات حكومية وصكوك	**-**	**٥٥,١٥١**	**٥٥,١٥١**	-	١٧٦,٣٦٠	١٧٦,٣٦٠
	---	---	---	---	---	---
إجمالي الاستثمارات	**١٢,٥٠٩**	**٨٢٧,٦١٠**	**٨٤٠,١١٩**	١٤,٦٧٥	١,٢٠٨,١٤١	١,٢٢٢,٨١٦
	=====	**=======**	**======**	=====	=======	========

١-١٨ تمثل الإيداعات الإسلامية إيداعات وفقاً للشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة تتراوح معدلات الربح بها ما بين ٠,٢٢٪ إلى ٤,٧٥٪ *(٢٠١٣: ٠,٢٢٪ إلى ٤,١٥٪)* وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر عند الاستحواذ.

٢-١٨ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٦٦٤,٢١٠**	٦٤٣,٦٤٤
	======	======

١٩ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
ودائع المساهمات	٦٠,١٠٦	٧٤,٥٦٩
ودائع المطالبات	٨٤,١٠٥	٧٦,٧٨٥
	١٤٤,٢١١	١٥١,٣٥٤

إن ودائع المساهمات التي تتعلق بصورة أساسية بشركة بيست ري، لدى شركات التكافل تبلغ ٥٧ مليون درهم *(٢٠١٣: ٧١ مليون درهم)*. كما تتعلق ودائع المطالبات بصورة رئيسية بشركة بست ري وتبلغ ٨٠ مليون درهم *(٢٠١٣: ٧٣ مليون درهم)*. طبقاً للقوانين المحلية ذات الصلة، فإن الشركة المتنازلة تحتفظ بحصة من المساهمات غير المكتسبة والمطالبات قيد السداد صافية من المبالغ المدفوعة إلى شركة بست ري.

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
مساهمات التكافل المدينة	١٣٣,٤٦٢	٢٧٠,١٠٤
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	٣٥٢,٩١٩	٤٥١,٤٠١
	٤٨٦,٣٨١	٧٢١,٥٠٥
مخصص خسائر انخفاض القيمة		
مساهمات التكافل المدينة	(١٠,٠١٠)	(٧,٩١٧)
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	(١٤,٩٦٣)	(١١,٨٥٨)
	٤٦١,٤٠٨	٧٠١,٧٣٠

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

	٢٠١٤	
	المبلغ الإجمالي **ألف درهم**	**انخفاض القيمة** **ألف درهم**
لم يحن موعد استحقاقها	٢٧,٢٦٧	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٧,٤٢١	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً	٨٩,٧٣٥	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً	٢٧,٢٥٦	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة	٨٠,٤٧١	-
أكثر من سنة	٢١٤,٢٣١	(٢٤,٩٧٣)
إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٤٨٦,٣٨١	(٢٤,٩٧٣)
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٤٦١,٤٠٨	

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة (تابع)

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

	٢٠١٣	
	المبلغ الإجمالي ألف درهم	انخفاض القيمة ألف درهم
لم يحن موعد استحقاقها	٢١٦,٥٥٩	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً	٧١,٤١٦	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً	٦٩,٠٠١	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً	٥٤,٧٤٦	-
تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة	٨٤,٦٩٥	-
أكثر من سنة	٢٢٥,٠٨٨	(١٩,٧٧٥)
إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٧٢١,٥٠٥	(١٩,٧٧٥)
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٧٠١,٧٣٠	

٢١ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
علاوات وعمولات مؤجلة	**١١٤,٧٥٣**	٦٥,٤٠٠
عمولات مدفوعة مقدماً	**٧٠,٦١٢**	٤٢,٠٨٢
مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٢١-١)	**١٥,٩٥٢**	-
أخرى	**٤٠,٦٤٣**	٨٨,٢٤٥
	٢٤١,٩٦٠	١٩٥,٧٢٧

إن المجموعة بصدد الاستحواذ على شركتين تابعتين جديدتين وهما شركة "مصر الإمارات للتأمين على الحياة" التي يتم تأسيسها حالياً في مصر وشركة "سلامة امبولر" المؤسسة في السنغال. جاري حالياً تأسيس هاتين الشركتين. قامت المجموعة بدفع مبلغ مقدماً بقيمة ١٦ مليون درهم فيما يتعلق برأس المال المخصص لهاتين الشركتين التابعتين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٢ النقد والأرصدة المصرفية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
النقد في الصندوق	**٥٨**	٧٠١
النقد لدى البنك	**١١٠,٥٦٢**	٩٨,٨٢٤
ودائع لأجل (إيضاح ٢٢-١)	**٢٧٨,١٣٣**	٢٤٢,٠٤٥
	٣٨٨,٧٥٣	٣٤١,٥٧٠

النقد والأرصدة المصرفية – حسب التوزيع الجغرافي

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
المحلي	**٢٨٩,٤٧٤**	١٣٩,١٧٢
الدولي	**٩٩,٢٧٩**	٢٠٢,٣٩٨
	٣٨٨,٧٥٣	٣٤١,٥٧٠

٢٢-١ تخضع الودائع لأجل لمعدل ربح يتراوح من ٠,٢٢% إلى ٤,٥% سنوياً *(٢٠١٣: من ٠,٢٢% إلى ٤,٥% سنوياً)*.

٢٣ احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة

	٢٠١٤ **ألف درهم**	٢٠١٣ ألف درهم
احتياطي المطالبات قيد السداد	**٥٥٢,٥١٩**	٨٩٧,٥٣٩
احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**١١٨,٥٠٤**	١٥٨,٦٩١
	٦٧١,٠٢٣	١,٠٥٦,٢٣٠
ناقصاً: حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد	**(١٩٥,١١٥)**	(٣٢٧,٤٥٠)
	٤٧٥,٩٠٨	٧٢٨,٧٨٠

الحركات في احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة

	٢٠١٤		
	الإجمالي **ألف درهم**	**إعادة التكافل** **ألف درهم**	**التسويات** **ألف درهم**	**الصافي** **ألف درهم**
الرصيد في ١ يناير	**١,٠٥٦,٢٣٠**	**(٣٢٧,٤٥٠)**	**-**	**٧٢٨,٧٨٠**
فروق صرف العملات الأجنبية	**-**	**-**	**٢١,٢٤٣**	**٢١,٢٤٣**
صافي الحركة خلال السنة	**(٣٨٥,٢٠٧)**	**١٣٢,٣٣٥**	**(٢١,٢٤٣)**	**(٢٧٤,١١٥)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٦٧١,٠٢٣**	**(١٩٥,١١٥)**	**-**	**٤٧٥,٩٠٨**

	٢٠١٣			
	الإجمالي ألف درهم	إعادة التكافل ألف درهم	التسويات ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١,٤٤٨,٥٠٧	(٣٧٥,٠٦٤)	-	١,٠٧٣,٤٤٣
فروق صرف العملات الأجنبية	-	٣	(٣,٢١٨)	(٣,٢١٥)
صافي الحركة خلال السنة	(٣٩٢,٢٧٧)	٤٧,٦١١	٣,٢١٨	(٣٤١,٤٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٠٥٦,٢٣٠	(٣٢٧,٤٥٠)	-	٧٢٨,٧٨٠

الافتراضات والحساسيات

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

خلال السنة، قامت إدارة إحدى الشركات التابعة بدراسة المستويات الحالية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات التقنية مع الأخذ بالاعتبار الظروف الراهنة. كانت تتعلق معظم الاحتياطيات بالانخفاض في الأقساط المتعلقة بالعقود والأعمال التي قرر فيها حاملي وثائق التأمين عدم الاستمرار، مما ترتب عليه عكس الأقساط والعمولات والمطالبات واحتياطي الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها والمتوقعة في تاريخ التقرير.

٢٣ احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة (تابع)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

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

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

يتم مبدئياً تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بصورة إجمالية، ويتم إجراء حساب مستقل لتقدير حجم المبالغ المسترد من إعادة التكافل. إن الطريقة المتبعة من قبل المجموعة تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات الماضية وتفاصيل برنامج إعادة التكافل وذلك عند تقييم الحجم المتوقع للمبالغ المستردة من إعادة التكافل.

الافتراضات والحساسيات الخاصة بالتغيرات في المتغيرات الرئيسية

إن الافتراضات التي يكون لها أعظم الأثر على قياس مخصصات عقود التكافل هي معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث والالتزامات. تم استخدام هذه الافتراضات في تقييم المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها خلال عامي ٢٠١٣ و٢٠١٤.

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

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

تطور سير المطالبات

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

مطالبات التكافل – الإجمالية

سنة التأمين (القيمة المتراكمة)	**٢٠١٠ ألف درهم**	**٢٠١١ ألف درهم**	**٢٠١٢ ألف درهم**	**٢٠١٣ ألف درهم**	**٢٠١٤ ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
تطور السنة ١	٤٦٠,٩٣٥	٧٠١,٣١٢	٢٦١,٦٧٤	٢٣٧,٧٧٢	٢٧٧,٩٩٠	-
تطور السنة ٢	٩٣٩,١٦٠	١,٤٩١,٥٢٧	٣٢٩,٣٨٦	٣٣٧,٥٢٤	-	-
تطور السنة ٣	١,٢٧١,٥٠٧	١,٤٧٨,٣٥٠	٣١٩,٦٤٤	-	-	-
تطور السنة ٤	١,٢٦٥,٠٩٦	١,٣٤٢,٤٣٧	-	-	-	-
تطور السنة ٥	٩٦٤,٥٢٨	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (أ)	٩٦٤,٥٢٨	١,٣٤٢,٤٣٧	٣١٩,٦٤٤	٣٣٧,٥٢٤	٢٧٧,٩٩٠	٣,٢٤٢,١٢٣
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)	(٨٨٢,٦٨٤)	(١,٢٨٤,٦٨٠)	(٢٨٨,٣٥٩)	(٨٧,٠١٧)	(٦٩,٤٢٠)	(٢,٦١٢,١٦٠)
صافي (أ-ب)	٨١,٨٤٤	٥٧,٧٥٧	٣١,٢٨٥	٢٥٠,٥٠٧	٢٠٨,٥٧٠	٦٢٩,٩٦٣
المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات						٦٢٩,٩٦٣
الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١٠ كجزء من إجمالي المطالبات						١٩,٩٧٦
إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات						٦٤٩,٩٣٩

إيضاحات *(تابع)*

٢٣ احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة (تابع)

تطور سير المطالبات (تابع)

مطالبات التكافل – الصافية

سنة التأمين (القيمة المتراكمة)	**٢٠١٠ ألف درهم**	**٢٠١١ ألف درهم**	**٢٠١٢ ألف درهم**	**٢٠١٣ ألف درهم**	**٢٠١٤ ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
تطور السنة ١	٣٣٨,٨٥٢	٥٣٧,٢١٤	١٩٨,٥٠٠	١٧٨,٥٨٠	٢٤٩,٤١٣	-
تطور السنة ٢	٧١٧,٣٩٠	١,١٦٤,٦٤٣	٢٣٤,٩٥٧	٢٩٤,٢٦٢	-	-
تطور السنة ٣	٩٨٣,٤٧٨	١,١٥٢,٢٠٥	٢٤٤,٦٩١	-	-	-
تطور السنة ٤	٩٧٥,٢٧٧	١,٠٥٢,٨٠٢	-	-	-	-
تطور السنة ٥	٧٥٤,٤٣٢	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (أ)	٧٤٥,٤٣٢	١,٠٥٢,٨٠٢	٢٤٤,٦٩١	٢٩٤,٢٦٢	٢٤٩,٤١٣	٢,٥٨٦,٦٠٠
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)	(٧٠١,٤٩٥)	(١,٠٢٤,١١٤)	(٢٢٤,٢٨٠)	(٩٣,٢٣٦)	(٩٠,٢١٥)	(٢,١٣٣,٣٤٠)
صافي (أ-ب)	٤٣,٩٣٧	٢٨,٦٨٨	٢٠,٤١١	٢٠١,٠٢٦	١٥٩,١٩٨	٤٥٣,٢٦٠
المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات						٤٥٣,٢٦٠
الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١٠ كجزء من إجمالي المطالبات						١,٥٦٤
إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات						٤٥٤,٨٢٤

الحساسيات

يكون مخصص مطالبات التكافل العام حساس للافتراضات الرئيسية الموضحة أعلاه. يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضحاً تأثيرها على المطلوبات وصافي الإيرادات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

		التأثير على إجمالي المطلوبات ألف درهم	**التأثير على صافي الأرباح* ألف درهم**
المطالبات الحالية	**+١٠٪**	**+٦٧,١٠٢**	**+٤٧,٥٩١**
	-١٠٪	**-٦٧,١٠٢**	**-٤٧,٥٩١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

		التأثير على إجمالي المطلوبات ألف درهم	التأثير على صافي الأرباح* ألف درهم
المطالبات الحالية	+١٠٪	+١٠٥,٦٢٣	+٧٢,٨٧٨
	-١٠٪	-١٠٥,٦٢٣	-٧٢,٨٧٨

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

٢٤ احتياطي المساهمات غير المكتسبة

الحركات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة:

	٢٠١٤			
	الإجمالي	**إعادة التكافل**	**التسويات**	**الصافي**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
الرصيد في ١ يناير	**٣٥٨,٦٣٩**	**(٦٢,٧٤٠)**	**-**	**٢٩٥,٨٩٩**
فروق صرف العملات الأجنبية	**-**	**-**	**(٢١,١٩١)**	**(٢١,١٩١)**
المخصص المرصود خلال السنة	**٣٠٣,٣٠٢**	**(٧٢,١٤٢)**	**٢١,١٩١**	**٢٥٢,٣٥١**
مخصص تم تحريره خلال السنة	**(٣٥٨,٦٣٩)**	**٦٢,٧٤٠**	**-**	**(٢٩٥,٨٩٩)**
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣٠٣,٣٠٢**	**(٧٢,١٤٢)**	**-**	**٢٣١,١٦٠**

	٢٠١٣			
	الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٥٩٧,٤١٧	(٢٢٤,٨٥٤)	-	٣٧٢,٥٦٣
فروق صرف العملات الأجنبية	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)
المخصص المرصود خلال السنة	٣٥٨,٦٣٩	(٦٢,٧٤٠)	٤,٥٤٨	٣٠٠,٤٤٧
مخصص تم تحريره خلال السنة	(٥٩٧,٤١٧)	٢٢٤,٨٥٤	-	(٣٧٢,٥٦٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٥٨,٦٣٩	(٦٢,٧٤٠)	-	٢٩٥,٨٩٩

٢٥ أرصدة التكافل الدائنة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
شركات تكافل	**٣٠٢,٢٩٨**	٦١٨,١٣٢
شركات إعادة التكافل	**٩٥,٩١٠**	٨٧,٩٢٢
	٣٩٨,٢٠٨	٧٠٦,٠٥٤

٢٦ ذمم دائنة إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**٦٤٠,١٩٩**	٥٤٠,٨٣٣
المبالغ المستثمر بها من قبل المشاركين	**٢٩٢,٦٨٦**	٢٢٨,٢٧٨
المعاد تمويله/ المسترد خلال السنة	**(٦,١٣٦)**	(٣,٤٧٥)
صافي الحركة بما في ذلك الاسترداد داخل الصندوق	**(٢٢٥,٨٨٢)**	(٨٩,٤٤٢)
	٧٠٠,٨٦٧	٦٧٦,١٩٤
تكلفة الاستحواذ المؤجلة	**(٣٩,٥٣٣)**	(٣٥,٩٩٥)
	٦٦١,٣٣٤	٦٤٠,١٩٩

٢٧ الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
مستحق إلى الورش والوسطاء	**٢٦,٥٠٨**	١٤,٥٧٢
مخصص التبرعات الخيرية (الإيضاح ١٢)	**١,١١٠**	٧,٢٢٢
المستحق إلى الموردين	**٣١,٤٤٠**	٢٢,٠٧٦
الاستحقاقات المتعلقة بالموظفين	**١٨,٥١٧**	٦,٦٣٦
مصروفات مستحقة	**٣,٧٨٦**	٣,٩٤٤
مخصصات أخرى	**٧,٠٨٢**	٦,٧١٨
ضرائب دائنة	**٢٠,٠٠٠**	٢٢,٩٤٢
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩)	**٣٠**	٦٥٩
الفائض مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين	**٩,٦٨٥**	١٥,٤٣٥
ذمم دائنة آخري	**٥٣,١١٨**	٥٠,٣٨٦
	١٧١,٢٧٦	١٥٠,٥٩٠

٢٨ التمويلات المصرفية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
استحقاق طويل الأجل	**١٤٣,١٨٤**	١٦١,٦٧٤
استحقاق قصير الأجل	**٤,٦٥٨**	٤,٠٥٢
	١٤٧,٨٤٢	١٦٥,٧٢٦

يشتمل ما ورد أعلاه على تمويل لإحدى الشركات التابعة للمجموعة بما يعادل ١٤٣,٢ مليون درهم *(٢٠١٣: ١٥٥,٦ درهم)* تم ترتيبه من قبل "ميريل لينش إنترناشيونال". تبلغ فترة سداد القرض ٢٠ سنة مع خيار السداد المبكر بعد ١٠ سنوات. يبلغ معدل الربح على هذا القرض ٨,٧٥٪ سنوياً *(٢٠١٣: ٨,٧٥٪)*. يتم دفع الربح في نهاية كل ربع سنة.

٢٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
مصروفات عمومية وإدارية	**٢,٥٤٨**	١,٧٢٨
إعادة التكافل على المساهمات	**١,٠٢٢**	٥,٠٦٦
إعادة التكافل على المطالبات	**٢,٢٤٧**	١,٤٧٨

إن المعاملات والذمم المدينة المتعلقة بمجموعة بن زايد متعلقة بإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
مجموعة بن زايد	**١١,١٢٨**	١١,١٢٨
الشركة الإسلامية العربية للتأمين – البحرين	**١٨**	١٩
الكيانات الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة	**٤,٥٠٢**	١,٥٥٣
	----------	---------
	١٥,٦٤٨	١٢,٧٠٠
	=====	=====

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

الكيانات الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة (راجع الإيضاح ٢٧)	**٣٠**	٦٥٩
	------	------
	٣٠	٦٥٩
	===	===

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعويضات قصيرة الأجل	**٨,٢٤٧**	١٠,١٥٣
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	**٣٤٧**	٩٤٦
	--------	---------
	٨,٥٩٤	١١,٠٩٩
	=====	=====

٣٠ محفظة حاملي وثائق التأمين

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	**(٣٤,٣٧١)**	(١,٤٥٤)
عكس التكلفة المحملة على حاملي وثائق التكافل للأسرة للسنوات السابقة	**-**	-
صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للسنة (الإيضاح ٨)	**(٥٦,٩٤٤)**	(١٨,٨٨٠)
الفائض الموزع على حاملي وثائق التكافل للأسرة	**(٧,٠٩٢)**	(١٤,٠٣٧)
	(٩٨,٤٠٧)	(٣٤,٣٧١)
ممولة من قبل المساهمين	**٩٨,٤٠٧**	٣٤,٣٧١
	-	-

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

٣١ رأس المال

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد		
للسهم *(٢٠١٣: ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم)*	**١,٢١٠,٠٠٠**	١,٢١٠,٠٠٠

٣٢ الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة رقم ٢٥٥ من قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الشركة كل سنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. يجوز إيقاف تلك التحويلات عندما يصبح الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأسمال الشركة المدفوع.

٣٣ احتياطي إعادة التقييم

إن حصة المجموعة من إعادة التقييم البالغ ٤,٦ مليون درهم *(٢٠١٣: ٢٠ مليون درهم)* المتعلق بالأراضي والمباني خلال السنة تم إضافتها في الاحتياطي غير القابل للتوزيع (راجع الإيضاحين ٣ و١٣).

٣٤ أسهم الخزينة

حلال عام ٢٠١٢، قامت الشركة بإعادة شراء ١٩,٦٩٧,٦١٥ سهماً بمبلغ ٣٥,٩٧ مليون درهم. تم اعتماد إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة.

يتم بيان أسهم الخزينة، كرصيد مدين مستقل من حقوق المساهمين، بالتكلفة.

٣٥ ربحية السهم

يرتكز حساب ربحية السهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على الأرباح البالغة تلغ ٣٨,٨ مليون درهم *(خسارة السهم ٢٠١٣: ٧٠,٢ مليون درهم)* مقسمة على متوسط عدد الأسهم المرجح البالغ ١,١٨٨ مليون سهم *(٢٠١٣: ١,١٨٨ مليون سهم)* القائمة خلال السنة بعد الأخذ في الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية. تم تسوية ربحية السهم نظراً للتغير في السياسة المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح ٣ (ع).

إيضاحات *(تابع)*

٣٦ الضرائب - متداولة

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

٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
خطابات الضمان	**١٧,٤٠٧**	١٥,٠٢٦
	=====	=====

يحتفظ البنك بودائع قانونية بمبلغ ١٧,٦٨ مليون درهم *(٢٠١٣: ١٥,٢٩ مليون درهم)* كرهن مقابل الضمانات أعلاه.

تدخل المجموعة، شأنها شأن شركات التأمين الأخرى، كمدعى عليها في عدد من القضايا القانونية بشأن أنشطة التأمين الخاصة بها. تتعرض إحدى الشركات التابعة للمجموعة لمطالبات ودعاوى قضائية ودعوة تصفية في لابوان وكوريا. إلا أنه تم التنازل عن هذه الدعاوى بعد نجاح الشركة في تسويتها بالطرق الودية.

إن المجموعة معرضة لمطالبات ودعاوى قضائية مرفوعة من قبل حاملي وثائق التكافل وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق تم إصدارها. ترى الإدارة بناءً على رأي الاستشاري القانوني المستقل أن تأكيد قيمة الالتزام وتوقيته يستند بشكل كبير على نتائج حكم المحكمة. علاوة على ذلك، وفقاً للاستشاري القانوني المستقل، لدى المجموعة أساس قوي لكسب القضية. وعليه، لم يتم رصد مخصص إضافي لهذه المطالبات في هذه البيانات المالية الموحدة. إلا أنه يتم رصد مخصص لكل قضية على حدة حين يكون من الأرجح أن ينتج عن ذلك خسائر للمجموعة فيما يتعلق بتدفق الموارد الاقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

لا توجد ارتباطات رأسمالية هامة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: لا شيء).

٣٨ ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
أقل من سنة	**١,٦٢١**	١,٥٨٥
	=====	====

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات *(تابع)*

٣٩ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٤٩٣,٠٨٣	٢٣٧,٧٢٢	٧٣٠,٨٠٥
صافي المساهمات المكتسبة	٣٧٩,٥٥٠	١٩٦,٥٩١	٥٧٦,١٤١
العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه	١٩,٨٧٦	٢,٢٨٢	٢٢,١٥٨
	٣٩٩,٤٢٦	١٩٨,٨٧٣	٥٩٨,٢٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٠٩,٥٤٥)	(٥٤,٨٨٨)	(٢٦٤,٤٣٣)
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى	(٧٦,٣٠٤)	(٩٤,٣٦٥)	(١٧٠,٦٦٩)
صافي إيرادات التأمين	**١١٣,٥٧٧**	**٤٩,٦٢٠**	**١٦٣,١٩٧**
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى			**٩٠,٨٢٦**
المصروفات غير المخصصة والضريبة			**(٢١٧,٢٧٩)**
صافي الربح بعد الضريبة			**٣٦,٧٤٤**

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٨١٨,٧٨٩	٢١٠,٧٥٤	١,٠٢٩,٥٤٣
صافي المساهمات المكتسبة	٦٩٦,٦٩٨	١٧١,٨٩٤	٨٦٨,٥٩٢
العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه	٢١,٩٤٩	٩,٩٧٣	٣١,٩٢٢
	٧١٨,٦٤٧	١٨١,٨٦٧	٩٠٠,٥١٤
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٨٩,٤٣٥)	(٥٩,٠٩٤)	(٥٤٨,٥٢٩)
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى	(١٥٧,٠٨٥)	(٦٧,٤٥٧)	(٢٢٤,٥٤٢)
صافي إيرادات التأمين	٧٢,١٢٧	٥٥,٣١٦	١٢٧,٤٤٣
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى			٨٠,٧٠٢
المصروفات غير المخصصة والضريبة			(٢٦٨,٣٩٠)
صافي الربح بعد الضريبة			(٦٠,٢٤٥)

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

	أفريقيا	**أسيا**	**الإجمالي**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢٩٨,٠٢١	٤٣٢,٧٨٤	٧٣٠,٨٠٥
	======	======	=======
صافي المساهمات المكتسبة	٢٣٥,٢٨٦	٣٤٠,٨٥٥	٥٧٦,١٤١
العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه	١٢,٤٨٨	٩,٦٧٠	٢٢,١٥٨
	----------	---------	----------
	٢٤٧,٧٧٤	٣٥٠,٥٢٥	٥٩٨,٢٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	(١٢٢,٥١٤)	(١٤١,٩١٩)	(٢٦٤,٤٣٣)
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى	(٦٠,١٢١)	(١١٠,٥٤٨)	(١٧٠,٦٦٩)
	----------	----------	----------
صافي إيرادات التأمين	**٦٥,١٣٩**	**٩٨,٠٥٨**	**١٦٣,١٩٧**
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى			**٩٠,٨٢٦**
المصروفات غير المخصصة والضريبة			**(٢١٧,٢٧٩)**

صافي الربح بعد الضريبة			**٣٦,٧٤٤**
			======

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

	إفريقيا	أسيا	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣٢٧,٠١٥	٧٠٢,٥٢٨	١,٠٢٩,٥٤٣
	======	======	=======
صافي المساهمات المكتسبة	٢٦٠,٥٦٥	٦٠٨,٠٢٧	٨٦٨,٥٩٢
العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه	١١,٨٤٢	٢٠,٠٨٠	٣١,٩٢٢
	----------	----------	----------
	٢٧٢,٤٠٧	٦٢٨,١٠٧	٩٠٠,٥١٤
صافي المطالبات المتكبدة	(١٥٠,١٣٨)	(٣٩٨,٣٩١)	(٥٤٨,٥٢٩)
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى	(٦٦,٠٧٦)	(١٥٨,٤٦٦)	(٢٢٤,٥٤٢)
	----------	----------	----------
صافي إيرادات التأمين	٥٦,١٩٣	٧١,٢٥٠	١٢٧,٤٤٣
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى			٨٠,٧٠٢
المصروفات غير المخصصة والضريبة			(٢٦٨,٣٩٠)

صافي الربح بعد الضريبة			(٦٠,٢٤٥)
			======

٤٠ الحصة غير المسيطرة

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة كما في تاريخ التقرير، قبل حذف أي معاملات بين شركات المجموعة:

شركة سلامة أشورنس - السنغال

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
نسبة الحصة غير المسيطرة	**٤٢,٥٩٪**	٤٢,٥٩٪
الموجودات المتداولة	**١٣,٠٥٨**	٢٦,٣٥٨
الموجودات غير المتداولة	**١٧,٤٨٤**	٢٦,٢١١
المطلوبات المتداولة	**(٢٢,٣٩٤)**	(٣٠,٨١٧)
القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة	**٣,٤٧٠**	٩,٢٦٤
إيرادات التأمين	**٦,١١١**	٣,٦١١
الخسائر	**(١١,١٢٧)**	(٢,٩٦٢)
إجمالي الخسائر الشاملة	**(١٣,٦٠٥)**	(٢,٥٩٥)
الخسائر المخصصة للحصة غير المسيطرة	**(٤,٧٣٩)**	(١,٢٦٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**(٣,٢٥٢)**	(٥٠٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	**٢,٢٧٩**	٣,٠١٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة	**٦٠٦**	(١,٤١٣)
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله	**(٣٦٧)**	١,٠٩٧

البيت المصري السعودي للتأمين

	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف درهم	ألف درهم
نسبة الحصة غير المسيطرة	**٤٨,٨٥٪**	٤٨,٨٥٪
الموجودات المتداولة	**٣٢٣,٠١٥**	٢٦٦,٧٧٢
الموجودات غير المتداولة	**٢٠,٤٣٤**	٣,٣٣٦
المطلوبات المتداولة	**(٢٥٣,٤٣٢)**	(١٨٠,٢١٥)
القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة	**٤٣,٩٧٣**	٤٣,٩١٣
إيرادات التأمين	**٦,٥٩٥**	١٠,٠٥٦
الأرباح	**٤,٥٦٢**	٢١,٧٩٢
إجمالي الإيرادات الشاملة	**١,٦٧٤**	١١,٨٤٧
الأرباح المخصصة للحصة غير المسيطرة	**٢,٢٢٩**	١٠,٦٤٥

٤٠ الحصة غير المسيطرة (تابع)

البيت المصري السعودي للتأمين (تابع)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**٢٤,٣١٧**	١,٨٧٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	**(٤٢,٨١٨)**	(١,٠٨٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة	**١٢,٩٠٤**	-
	----------	------
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	**(٥,٥٩٧)**	٧٩٣
	=====	===

٤١ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية.