دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١-٢
بيان المركز المالي	٣-٤
بيان الدخل	٥-٦
بيان الدخل الشامل	٧
بيان التغيرات في حقوق المساهمين	٨
بيان التدفقات النقدية	٩
إيضاحات حول البيانات المالية	١٠-٦٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، المستوى ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب. ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة المساهمين
دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة **لدار التكافل ش. م. ع. ("الشركة")**، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية، التي تحددها الإدارة ضرورية، لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

يتبع؛؛؛

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل " تتمة "

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي **لدار التكافل ش. م. ع.** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية أخرى

وبرأينا أيضاً، إن الشركة تمسك حسابات منتظمة، وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، أو لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله أو للأنظمة الأساسية للشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت اند توش
Deloitte & Touche

موسى الرمحي
سجل رقم ٨٧٢
٢٩ مارس ٢٠١٥

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إيضاحات	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
استثمارات في أوراق مالية	٥	٢٩٠,٢٦٣	٣٦٤,٧٨٤
تكلفة بوالص مؤجلة	٦	٧,٥٦٧,٦٥٢	٥,١٢٦,٢٢٩
موجودات إعادة التكافل	٧	٣١,٥٧٨,٢٦٦	٢٣,٣٤٣,٥٥٥
ذمم تكافل مدينة وأخرى	٨	٧١,٧٨٧,٥٨٤	٥١,٠١٧,٩٩١
النقد وما يعادله	٩	٣,٢٣٤,٥٥٨	٢,٤٣٧,٠٤٩
مجموع موجودات عمليات التكافل		١١٤,٤٥٨,٣٢٣	٨٢,٢٨٩,٦٠٨
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات	١٠	١٣,٤١٠,٨١٠	١١,٣٣٠,٣٥٨
موجودات غير ملموسة	١١	٤٦٥,١٣٣	٢٣٧,٢٨٠
استثمارات عقارية	١٢	٤١,٧٩٨,٩٣٦	١٣,٧٥٠,٠٠٠
استثمارات في أوراق مالية	٥	١٥,٢١٨,٤٥٢	٢٠,٨٩١,٨٨٢
ودائع مقيدة	١٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٤	١٦,٥٦٧,٨٧٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المستحقات من المشاركين		١١,٤٤١,٠١٢	٨,٨٩٢,٠٦٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٥	١٨,٦١٧,٩٧٦	١,٧٠٦,٢٧٢
النقد وما يعادله	٩	٦,٣٢٤,٤٧٩	٢٥,٦١١,٣٩٦
مجموع موجودات المساهمين		١٢٩,٨٤٤,٦٧٣	١٠٣,٤١٩,٢٥٣
مجموع الموجودات		٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	١٨٥,٧٠٨,٨٦١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

	إيضاحات	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٤,٥٦٨,٠٨٢	٢,٠٣٧,٠٨٣
مطلوبات عقود التكافل	٧	١٢١,٦٣٢,٩٠٦	٩٢,٢٦٧,٧٥٩
ذمم تكافل دائنة	١٦	٤١,٠٣٧,٩٤٩	٢٦,٣٩٦,٨١٣
مستحقات للمساهمين		١١,٤٤١,٠١٢	٨,٨٩٢,٠٦٥
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		١٧٨,٦٧٩,٩٤٩	١٢٩,٥٩٣,٧٢٠
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٧ (أ)	(٦٣,٩٣١,٣٨٢)	(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٧ (ب)	٦٣,٩٣١,٣٨٢	٤٧,٠٩٠,٨٤٦
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٢٨	(٢٨٧,٧٤٦)	(٢١٣,٢٦٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل		(٢٨٧,٧٤٦)	(٢١٣,٢٦٦)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		١٧٨,٣٩٢,٢٠٣	١٢٩,٣٨٠,٤٥٤
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى	١٨	٩,٤٦٦,٩٩٥	٢,٦٨٦,٧٣٩
مجموع مطلوبات المساهمين		٩,٤٦٦,٩٩٥	٢,٦٨٦,٧٣٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢١	٥٤٠,٤٨٣	٨٤,٠٧٢
خسائر متراكمة		(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٢٨	(١,٦١٩,١٥٥)	١٤٢,٨٢٨
مجموع حقوق المساهمين		٥٦,٤٤٣,٧٩٨	٥٣,٦٤١,٦٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٥,٩١٠,٧٩٣	٥٦,٣٢٨,٤٠٧
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	١٨٥,٧٠٨,٨٦١

عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إيضاحات	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
العائد إلى المشاركين			
إيرادات الاكتتاب			
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٢	١٥١,٣٧٨,٩١٠	١٠٦,٤١٠,٨٦١
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	٢٢	(٢٦,٧٢٨,٣٢٩)	(٥,٣٠٥,٤٧٨)
إيرادات مشاركات التكافل		١٢٤,٦٥٠,٥٨١	١٠١,١٠٥,٣٨٣
حصة إعادة التكافل من المشاركات	٢٢	(٤٨,٨٥٨,٧٧٠)	(٣٠,٠١٥,٥٨١)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٢٢	٩,١٠٨,١٩٧	١٠,٨٧٥,٣٢٧
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٣٩,٧٥٠,٥٧٣)	(١٩,١٤٠,٢٥٤)
صافي إيرادات التكافل	٢٢	٨٤,٩٠٠,٠٠٨	٨١,٩٦٥,١٢٩
رسوم بوالص وأخرى		٦١٩,٤٧١	٣٧٢,٢٥١
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل		٦,٠٨٥,٨٢٨	٣,٢٨٠,٣٤٣
إجمالي إيرادات الاكتتاب		٩١,٦٠٥,٣٠٧	٨٥,٦١٧,٧٢٣
مصاريف الاكتتاب			
مطالبات متكبدة	٢٣	(٨٥,٨٤٩,٠٩٦)	(٧١,٨٧٦,٧١٥)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٣	٢٩,٥٥١,٥٧١	١٣,٠٦٢,٣٧٦
صافي المطالبات المتكبدة	٢٣	(٥٦,٢٩٧,٥٢٥)	(٥٨,٨١٤,٣٣٩)
تكلفة الاستحواذ على البوالص		(١٣,٦٧١,٩٨٤)	(١٠,٥٧١,٣٨٥)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٢,٥٧١,٧٠٥)	(١,٦٢١,٣٤٢)
مصاريف اكتتاب أخرى		(٧٠٨,٤٤٥)	(٤٩٥,٤٩٠)
إجمالي مصاريف الاكتتاب		(٧٣,٢٤٩,٦٥٩)	(٧١,٥٠٢,٥٥٦)
صافي إيرادات الاكتتاب		١٨,٣٥٥,٦٤٨	١٤,١١٥,١٦٧
أتعاب وكالة	٢٤	(٣٢,٧٧٢,٠٣٢)	(٢٤,٤٩٢,٨١٢)
مصاريف موزعة على المشاركين	٢٥	(٢,٤٣١,٧٦٠)	(٢,١٧٥,١٩٨)
صافي العجز من عمليات التكافل		(١٦,٨٤٨,١٤٤)	(١٢,٥٥٢,٨٤٣)
إيرادات استثمارات	٢٦	١٠,١٢٨	٩٩,٧٠٢
أتعاب مضارب	٢٤	(٢,٥٢٠)	(١,٦٥٥)
العجز للسنة العائد إلى المشاركين		(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

دار التكافل (ش.م.ع.)
بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

	إيضاحات	٢٠١٤ درهـــم	٢٠١٣ درهـم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
أتعاب وكالة من المشاركين	٢٤	٣٢,٧٧٢,٠٣٢	٢٤,٤٩٢,٨١٢
أتعاب مضارب	٢٤	٢,٥٢٠	١,٦٥٥
إيرادات استثمارات	٢٦	١٣,٧٣٩,٨٥٧	٨,٨٤٨,٨٣٥
		٤٦,٥١٤,٤٠٩	٣٣,٣٤٣,٣٠٢
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية	٢٥	(٢٥,١٠٩,٧٦٠)	(٢٠,٠٤٧,٧٨٨)
الربح للسنة قبل القرض الحسن		٢١,٤٠٤,٦٤٩	١٣,٢٩٥,٥١٤
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين		(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)
الربح للسنة العائد إلى المساهمين		٤,٥٦٤,١١٣	٨٤٠,٧١٨
الربح الأساسي للسهم الواحد	٢٧	٠,٠٤٦	٠,٠٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
العائد إلى المشاركين		
الخسارة للسنة	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)
(الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
(الخسائر) / الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	(٧٤,٤٨٠)	٥١,٧٤٠
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للسنة	(٧٤,٤٨٠)	٥١,٧٤٠
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة العائدة إلى المشاركين	(١٦,٩١٥,٠١٦)	(١٢,٤٠٣,٠٥٦)
العائد إلى المساهمين		
الربح للسنة	٤,٥٦٤,١١٣	٨٤٠,٧١٨
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
(الخسائر) / الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	(١,٧٣٩,٨٨٣)	٥٨,٥٧٩
المحول من حقوق الملكية من بيع استثمارات متاحة للبيع	(٢٢,١٠٠)	(١١٠,١١١)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(١,٧٦١,٩٨٣)	(٥١,٥٣٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائدة إلى المساهمين	٢,٨٠٢,١٣٠	٧٨٩,١٨٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)	١٩٤,٣٦٠	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
الربح للسنة	–	–	٨٤٠,٧١٨	–	٨٤٠,٧١٨
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	(٥١,٥٣٢)	(٥١,٥٣٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	٨٤٠,٧١٨	(٥١,٥٣٢)	٧٨٩,١٨٦
المحول إلى احتياطي قانوني	–	٨٤,٠٧٢	(٨٤,٠٧٢)	–	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٧٢	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)	١٤٢,٨٢٨	٥٣,٦٤١,٦٦٨
الربح للسنة	–	–	٤,٥٦٤,١١٣	–	٤,٥٦٤,١١٣
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	(١,٧٦١,٩٨٣)	(١,٧٦١,٩٨٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	٤,٥٦٤,١١٣	(١,٧٦١,٩٨٣)	٢,٨٠٢,١٣٠
المحول إلى احتياطي قانوني	–	٤٥٦,٤١١	(٤٥٦,٤١١)	–	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٨٣	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(١,٦١٩,١٥٥)	٥٦,٤٤٣,٧٩٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للسنة	٤,٥٦٤,١١٣	٨٤٠,٧١٨
تعديلات :		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٣٢٥,٢٨٥	١,٥٧٥,٩٤٨
إعفاءات	٩٧,٨١٧	٦,٠٤٥
شطب ممتلكات ومعدات	١٠٩,٧٤٠	–
مخصص ذمم مدينة مشكوك فى تحصيلها	١,١٨٥,٦٣٩	٨١٦,٨٧٢
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٥٣٥,١٤٦	(٢,١٧٩,٢٠٩)
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	(٤,٨٧٩,٤٣٦)	(٢,٩٠٥,٢٧٥)
الأرباح المحققة من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٣٨٥,٣٦٣)	(١٢٠,٢٣٠)
الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٧,٥٧٧,٤٠٤)	(١,٦٤٧,٩٨٥)
إيرادات من ودائع الوكالة	(٢٢٢,٢٥١)	(٨٦٢,٩٥٦)
إيرادات من السندات	(٢١٩,٥٠٥)	(١٧٢,٩٦٢)
إيرادات توزيع أرباح من أوراق مالية	(٤٠٤,٥١٧)	(٥٧,٩٦٧)
إيرادات الإيجار	(١,٥٧٧,٢٨٤)	(٧٢٧,١١٤)
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٦,٨٤٠,٥٣٦	١٢,٤٥٤,٧٩٦
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٤٩٧,٢٦٧	٣٤٣,٢٩٩
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٠,٨٨٩,٧٨٣	٧,٣٦٣,٩٨٠
الزيادة فى ذمم تكافل مدينة وأخرى	(٢١,٩٥٥,٢٣٢)	(١٥,٠٤٨,٢٣١)
الزيادة فى مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى	(١٦,٩١١,٧٠٤)	(١٣٠,٥١٩)
الزيادة فى تكاليف بوالص مؤجلة	(٢,٤٤١,٤٢٣)	(٢٦,٥٤٢)
الزيادة فى موجودات إعادة التكافل	(٨,٢٣٤,٧١١)	(١١,٥٧٣,٣٢٨)
الزيادة فى خصومات مؤجلة مقبوضة	٢,٥٣٠,٩٩٩	١,٢٤٢,٠٧٨
الزيادة فى مطلوبات عقود التكافل	٢٩,٣٦٥,١٤٧	١٣,١٨٤,٢٢٤
الزيادة فى ذمم تكافل دائنة	١٤,٦٤١,١٣٦	١٣,٤٦٨,٤٢٧
قرض حسن لصندوق المشاركين	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)
الزيادة/(النقص) فى مطلوبات أخرى	٦,٤٥٥,٢١٩	(٤٤٤,٠٨٨)
النقد المستخدم في العمليات	(٢,٥٠١,٣٢٢)	(٤,٤١٨,٧٩٥)
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(١٧٢,٢٣٠)	(١٢٣,١٥٩)
صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية	(٢,٦٧٣,٥٥٢)	(٤,٥٤١,٩٥٤)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣,٦٢٧,٥١٧)	(١,١٣٦,٥٨٩)
الاستحواذ على موجودات غير ملموسة	(٢١٣,٦٣٠)	(٢٥,٦٩٠)
شراء استثمارات عقارية	(٢٣,١٦٩,٥٠٠)	(١٠,٨٤٤,٧٢٥)
شراء استثمارات مالية	(٤٦,٣١٢,٦١٥)	(١٦,٣٢٢,٩٨٩)
متحصلات من استبعاد أوراق مالية	٥٦,٦٥١,٧٢٤	٤,٤٦٤,١٤٠
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٢٢٢,٢٥١	١,٠٠٤,٢١٣
إيرادات مقبوضة من السندات	٢١٩,٥٠٥	١٥٣,٠٧٤
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	٤٠٤,٥١٧	٥٧,٩٦٧
ودائع وكالة (جديدة) / محصلة خلال السنة – صافى	(١,٥٦٧,٨٧٥)	١٨,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات إيجار	١,٥٧٧,٢٨٤	٧٢٧,١١٤
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(١٥,٨١٥,٨٥٦)	(٣,٩٢٣,٤٨٥)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(١٨,٤٨٩,٤٠٨)	(٨,٤٦٥,٤٣٩)
النقد وما يعادله فى بداية السنة	٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٣٦,٥١٣,٨٨٤
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٩)	٩,٥٥٩,٠٣٧	٢٨,٠٤٨,٤٤٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش. م. ع.) ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤، في هذه البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ *الأدوات المالية: العرض* والمتعلقة بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.	١ يناير ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ – *الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد*: تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عند تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.	١ يناير ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة "تتمة"

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – *إرشاد حول منشآت الاستثمار*. في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً حول منشآت الاستثمار وهو المعيار الذي يدخل تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم مفهوم منشأة الاستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ يناير ٢٠١٤

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.	١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ – *الحسابات التنظيمية المؤجلة* يحدد متطلبات إعداد التقارير المالية "أرصدة الحسابات المؤجلة تنظيمياً" عندما تقدم أي من المنشآت لزبائنها بضائع أو خدمات بأسعار أو نسب تخضع لتنظيمات الأسعار.	١ يناير ٢٠١٦
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ – *الإيرادات من العقود مع العملاء* يوفر مبدأ موحد قائم على نموذج من خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء.	١ يناير ٢٠١٧
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على *المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١* لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهمة تشكل أعمال.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناء توحيد المنشآت الاستثمارية.	١ يناير ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ بشأن التعاطي مع بعض المعوقات التي تواجه معدو التقارير المالية عند ممارسة أحكامهم عند عرض بياناتهم المالية.	١ يناير ٢٠١٦
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ – ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨ و١٣ والمعايير المحاسبية الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤.	١ يوليو ٢٠١٤
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين* – والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٥ أو عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولي.

قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فأنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية

معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي البوالص. بناء عليه، قرر أعضاء مجلس الإدارة عرض البيانات المالية على ذلك الأساس وبما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية والإسلامية وضمن النطاق الذي تتوافق فيه هذه المتطلبات مع معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

عرض البيانات المالية

يتم عرض بيان الدخل وبيان الدخل الشامل للشركة بحيث يتم الفصل بين الأرباح أو الخسائر، وبيان الدخل الشامل العائد إلى المشاركين والمساهمين.

يظهر بيان المركز المالي بصورة منفصلة الموجودات والمطلوبات الخاصة بصندوق المشاركين والمساهمين.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إجمالي مشاركات التكافل

يشتمل إجمالي مشاركات التكافل المكتتبة على إجمالي ذمم المشاركات المدينة عن كامل فترة التأمين المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال السنة المحاسبية وتدرج بتاريخ بدء بوليصة التأمين. وتضم المشاركات أية تعديلات تنشأ خلال السنة المحاسبية بخصوص ذمم المشاركات المدينة فيما يتعلق بالتأمين المكتتب به في السنة المحاسبية السابقة. ويتم تقييم المشاركات المحصلة من خلال الوسطاء، والتي لم يتم قبضها بعد، على أساس التقديرات المبنية من عمليات التكافل أو من الخبرة السابقة وتدرج ضمن مشاركات التكافل.

إن المشاركات غير المكتسبة هي حصص المشاركات المكتتبة خلال سنة والمتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ بيان المركز المالي. تحسب المشاركات غير المكتسبة حسب طريقة "١/٣٦٥" ووفقاً لمتطلبات القوانين السارية في الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التأمين أيهما أعلى كما هو مذكور في البوليصة المتعلقة بذمم عقود التكافل الدائنة. إن الجزء العائد لسنة لاحقة يتم تأجيله كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

مشاركات إعادة التكافل

يتألف إجمالي مشاركات إعادة التكافل المكتتبة من إجمالي المشاركات المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصة. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التكافل التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة. إن أقساط إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك النسب من المشاركات المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى فترات بوالص التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التكافل للعقود التي ينتج عنها خسائر.

يتم تثبيت إجمالي مشاركات إعادة التكافل على الحياة كمصروفات عندما تكون الأقساط مستحقة السداد أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أسبق.

خصومات مكتسبة

تثبت الخصومات المكتسبة في الحسابات عند كتابة البوليصة. يتم تأجيل الخصومات المكتسبة عن عقود إعادة التكافل الصادرة ويجري إطفاؤها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط الدائنة المتوقعة.

أتعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مشابه كبيان مصاريف في الإيرادات العائدة للمشاركين.

مطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل القيمة كخردة والمستردات الأخرى وتحمل للإيرادات عند حدوثها. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن المطالبات القائمة، وتنعكس في بيان الدخل.

تقوم الشركة عادة بتقدير مطالبتها استنادا إلى الخبرة السابقة. ويقوم معاينو الخسائر المستقلون عادة بتقدير المطالبات عن العقارات. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات في الفترة التالية يدرج ضمن حساب التأمين لتلك السنة.

حصة إعادة التكافل من المطالبات

يتم تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تثبيت إجمالي المطالبات ذات العلاقة وفقاً لشروط العقد المعني.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

تكاليف استحواذ البوالص

يتم إطفاء العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى والتي تتغير وتعتمد على تأمين العقود الجديدة وتجديد العقود الحالية، على مدى فترة البوليصة عند تحصيل مساهمات التكافل.

الأرباح أو الخسائر المحققة

إن الأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الإيرادات من الاستثمارات تشتمل على الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من بيع الاستثمارات على أنها الفرق ما بين صافي المبالغ المحصلة من المبيعات والمبلغ المدرج وتسجل حدوث معاملة البيع.

المصاريف العمومية والإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية في بيان الإيرادات لصندوق المساهمين. تدرج المصاريف المتعلقة بالمشاركين في بيان الإيرادات لصندوق المشاركين بناء على الإرشادات الصادرة من مجلس الشريعة والرقابة.

اختبار كفاية الالتزام

في نهاية كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كانت التزامات عقود التكافل المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لالتزامات عقود التكافل لديها غير كاف في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم تثبيت كامل العجز حالاً ضمن بيان الدخل ويتم تشكيل مخصص إضافي.

لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن كل المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة في تاريخ إعداد التقارير المالية.

إعادة التكافل

تتنازل الشركة عن مخاطر التكافل خلال النشاط العادي عن كافة أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات غير المسددة وطبقاً لعقود إعادة التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

إعادة التكافل " تتمة "

يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عندما يكون هناك مؤشر على ظهور انخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على استرداد المبالغ غير المسددة بموجب بنود العقد وعندما يكون الأثر على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التكافل يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

تتحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التكافل أثناء سير الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل العام عندما يكون ذلك ممكناً. يتم تثبيت المشاركات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة في الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة التي ستكون بها إذا تم اعتبار عمليات إعادة التكافل عمل مباشر، مع الأخذ بالاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التكافل. تمثل التزامات إعادة التكافل الرصيد المستحق لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع في طريقة مماثلة لعقود إعادة التكافل المعنية.

تظهر المساهمات والمطالبات المتنازل عنها والمعتبرة كإعادة تكافل على أساس إجمالي.

يتم إلغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تطفأ الحقوق التعاقدية أو تنتهي سريانها، أو عندما يُحول العقد إلى طرف أخر.

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها. وتتضمن هذه الذمم المبالغ المستحقة إلى/من الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل مادي على انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لهذه الذمم وفقاً للانخفاض في قيمتها وتعترف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

تتم المحاسبة عن إيرادات توزيع الأرباح عندما ينشأ الحقّ باستلام الدفعات.

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار الاستثمارات العقارية مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

يتم حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها وقت حدوث معاملة البيع.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

عقود الإيجار

لا يوجد لدى الشركة عقود إيجار تمويلية. إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود إيجاريه تشغيلية.

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوب. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل (عقود التأمين) هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (أصحاب بوليصة التأمين) أحدهم الأخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تكون الشركة هي (الوكيل) بالنيابة عن المشاركين في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تدفع مبالغ المشاركات (أقساط التأمين) بعد تنزيل صافي اتعاب الوكالة وتعتبر كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ على شكل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً عن الربح أو الخسارة المتحقق في حال حدوثه. ويتبرع المشاركين بحصصهم التأمينية لغيرهم من المشاركين الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

في حال العجز في عمليات المشاركين، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

لا توجد لدى الشركة أية عقود استثمار أو أية عقود تكافل ذات مزايا مشاركة غير مشروطة.

الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

إذا كان الفائض في صندوق المشاركين في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد احتسابها للاحتياطيات. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الشريعة والرقابة الخاص بالشركة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق المشاركين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص " تتمة "

يتم تسديد العجز في صندوق المشاركين بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من صندوق المشاركين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. تم اختبار هذه القرض بخصوص الانخفاض في القيمة السنوي ويتم تحميل قسم من القرض الذم تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل.

عند تصفيه الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الشريعة والرقابة. في حالة العجز المتراكم، يتم تثبيت أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تكون قابلة للتسديد من صندوق المشاركين وسيتمتع صندوق المشاركين عند تسديد ذلك المبلغ القائم.

يتم تمويل العجز في صندوق حاملي البوالص، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون الشركة طرفاً في المخصصات التعاقدية الخاصة بالأداة.

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

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وموجودات مالية "متاحة للبيع و "موجودات مالية أخرى". ويعتمد تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية، ويُحدد في وقت إثباتها الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

تتضمن الموجودات المالية الأخرى النقد وما يعادله، ذمم تكافل مدينة وذمم أخرى.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (باستثناء الودائع المرهونة) التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

قد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في الحالات التالية:

- أن يلغي هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
- أن تُشكل الموجودات المالية جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقا لإدارة الشركة للمخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخليا على هذا الأساس، أو
- أن تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية " تتمة "

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تتمة "

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في بيان الدخل. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية – المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغير في القمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى.

موجودات مالية أخرى

يتم قياس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية " تتمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع, إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل، أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية، أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة طردية مع تعسر سداد المديونية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة ، فإن خسارة إنخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية . مثل هذا الانخفاض في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

الموجودات المالية " تتمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية " تتمة "

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل.

في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر للفترة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة انخفاض القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الارباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف للانخفاض في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر فانه لا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن الشركة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت الشركة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بتلك بالموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

المطلوبات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

أدوات الملكية

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

المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

على الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهلاً لإلغاء الاعتراف أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن الشركة، والالتزامات التي أصدرتها الشركة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

ذمم تكافل، إعادة تكافل وذمم دائنة اخرى

يتم تصنيف ذمم تكافل، إعادة تكافل وذمم دائنة اخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

المطلوبات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الموجودات في بيان الدخل.

طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتوزيع مصاريف نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يخصم بها النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للمطلوب المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

المطلوبات المالية وأدوات الملكية " تتمة "

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي في نهاية فترة التقرير.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية، فقط عندما يتم إعفاء الشركة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل.

ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يتم احتساب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

مباني	٤٠ سنوات
أثاث وتركيبات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٣ سنوات
سيارات	٥ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل (محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل) تثبت في بيان الدخل في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

ممتلكات ومعدّات " تتمة "

إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات المالية غير الملموسة المستحوذة بشكل منفصل على أساس الاعتراف الأولي بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس فترة الاستخدام لثلاث سنوات وتقيم بخصوص الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على إمكانية انخفاض الموجودات غير الملموسة، تثبت مصاريف الإطفاء المتكبدة على الموجودات غير الملموسة ذات الفترة غير المحددة في بيان الدخل.

يتم احتساب الإطفاء على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدرة لاستخدام الموجودات.

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شطب أحد بنود الموجودات الثابتة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل عند استبعاد الأصل.

التزامات عقود التكافل

(أ) احتياطي المشاركات غير المكتسبة

تمثل المشاركات غير المكتسبة تلك الأجزاء من المشاركات المبرمة في السنة المتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب المشاركات غير المكتسبة وفقاً (لطريقة "٣٦٥/١) وبنسبة ٤٠% من مشاركات التكافل السنوية المكتسبة بعد طرح إعادة التكافل لكافة فئات التكافل باستثناء التكافل البحري والذي يحتسب بنسبة ٢٥%.

يتم تأجيل الجزء العائد للفترة اللاحقة كمخصص للمشاركات غير المكتسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

التزامات عقود التكافل " تتمة "

(٢) المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود إعادة التكافل عند إبرام العقود وتحميل مشاركات التكافل. وتعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات غير المسددة، والتي تعتمد على تقدير التكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدّة ولم يتم تسويتها كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بعد طرح القيمة المتوقعة لتعويضات الإنقاذ والمستردات الأخرى. يمكن حدوث بعض التأخيرات في الإبلاغ عن أنماط معينة من المطالبات وتسويتها، وعليه، فإنه لا يمكن التأكد من القيمة النهائية للتكلفة كما بتاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات للقيمة الحالية للنقد. لا يتم الاعتراف بأي مخصص للتسوية أو احتياطي للكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء مدة العقد أو الإعفاء منه أو إلغاؤه.

(٣) المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة للمطالبات المحتملة عن المشاركات غير المكتسبة وللمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

تمثّل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛

ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقتناه بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

في نهاية كل فترة محاسبية تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات، في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة (إن وجد). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة للأصل فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل الفردي، تُقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم أيضاً توزيع موجودات الشركة إلى وحدات توليد نقد فردية، أو خلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديدها على أساس تخصيص معقول وثابت.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة " تتمة "

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع وقيمة الاستخدام. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة لحساب القيمة الحالية باستخدام نسبة خصم ما قبل الضريبة والتي تعكس قيمتها السوقية مع الأخذ بعين الاعتبار أثر الوقت على النقد والمخاطر المحددة للأصل.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. تحمل خسارة انخفاض القيمة على بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم اعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من الشركة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. تُقاس قيمة المخصص باستخدام تقديرات التدفق النقدي للالتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة الوظيفية). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي ("الدرهم") والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣- السياسات المحاسبية " تتمة "

العملات الأجنبية " تتمة "

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

يتم إدراج فروقات أسعار الصرف في بيان الدخل، فيما عدا تلك المتعلقة ببنود الأرباح أو الخسائر التي تم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر بعد خصم عنصر التحويل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

يتم عمل مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند هذه المبالغ المستحقة لهذا المخصص على الراتب النهائي وفترات خدمتهم خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

اما بالنسبة للموظفين من مواطني الدولة، وموظفي دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، تقدم الشركة مساهمات لنظام التأمين الاجتماعي الحكومي وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات التي تحمل للمصاريف عند استحقاقها.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق الشركة للسياسات المحاسبية كما وارد في إيضاح ٣، فإن ذلك يتطلب أن تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات حول القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

إن الأحكام والتقديرات الهامة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية.

تصنيف الاستثمارات

تُقرر الإدارة عند الاستحواذ على الاستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، استثمارات بغرض المتاجرة أو كاستثمارات متاحة للبيع.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المتاحة للبيع قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة عند وجود انخفاض جوهري أو انخفاض طويل الأمد في قيمتها العادلة إلى ما دون التكلفة. عند القيام بمثل هذا التقييم وذلك للاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم عدة عوامل منها: التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للشركة المستثمر بها، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات التشغيلية والتقنية وكذلك التغيرات في التدفقات المالية.

مخصص المطالبات غير المسددة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم

يجب على الإدارة القيام بافتراضات مهمة بغرض تقدير المبالغ المطلوبة لأصحاب عقود التكافل الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات الجوهرية المتعلقة بعوامل عدّة تتضمن التغير، الذي قد يكون جوهرياً، ودرجات الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدّرة.

وعلى وجه التحديد، يجب القيام بتقديرات كل من التكلفة النهائية المتوقعة لمبالغ المطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها كما في تاريخ التقرير. تستعين الإدارة بشكل أساسي بطريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم اتخاذ تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تجري الإدارة مراجعة على مخصصات المطالبات المتكبدّة والمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٤ – الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

التقديرات غير المؤكدة

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

القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو الأسعار الحالية في سوق نشط لعقود إيجار مماثلة وعقود أخرى. في غياب هذه المعلومات قامت الشركة بتحديد القيمة ضمن مجموعة من تقديرات معقولة للقيمة العادلة. عند اتخاذ أحكامها، قامت الشركة بالأخذ في الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع وبالحالة ذاتها مع تعديلات تعكس التغيرات في الطبيعة والموقع والمعطيات الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي حصلت بتلك الأسعار. إن هذه التقديرات مبنية على بعض الافتراضات غير المؤكدة والتي قد تختلف عن النتائج الفعلية بشكل جوهري.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقادم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تقم الإدارة باحتساب أية قيمة متبقية للأصل على اعتبار أنها غير هامة.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التكافل المدينة بشكل منتظم لتحديد وجوب تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في بيان الدخل. وعلى الأخص، يجب على الإدارة القيام بافتراضات لتقدير قيمة التدفقات النقدية ومواعيدها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات حول إمكانية التعثّر والخسائر المحتملة في حالة التعثّر، وقيمة الضمانات الأساسية، والتكاليف اللازمة للحصول على هذه الضمانات.

وبالإضافة إلى مخصصات ذمم التكافل المدينة الجوهرية الفردية، تقوم الشركة كذلك بمخصص جماعي لانخفاض القيمة لذمم التكافل المدينة والتي، وإن لم يحدد على وجه الخصوص أنها تستلزم تكوين مخصص خاص بها، إلا أن لديها مخاطر تعثر تفوق المخاطر التي كانت مرتبطة بها وقت منحها. تعتمد قيمة المخصص على أنماط الخسائر التاريخية لذمم التكافل المدينة من كل فئة ويتم تعديلها لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٤ – الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة " تتمة "

التقديرات غير المؤكدة " تتمة "

إعادة التكافل

تتعرض الشركة لنزاعات مع شركات إعادة التكافل مع وجود احتمالية تعثرهم في الدفع. تقوم الشركة كل ثلاثة أشهر برصد النزاعات الناشئة مع شركات إعادة التكافل وتحديد الوضع المالي لهذه الشركات، وتقوم بالحصول رأي قانوني حول هذه النزاعات عندما يتطلب الأمر ذلك.

تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة

تستند إعادة تقييم استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة على واحدة مما يلي:

- معاملات تجارية في سوق مفتوح،
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة بشكل كبير،
- التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة بالنسب الحالية التي تخص عناصر ذات شروط ومخاطر مماثلة، أو
- نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم لاستثمارات حقوق الملكية الغير مدرجة يتطلب تقديرات هامة. تقوم المجموعة بتحديد أساليب التقييم دوريا واختبار صلاحيتها باستخدام إما الأسعار من معاملات السوق الحالية في الأداة نفسها أو عن غيرها من البيانات المتاحة في السوق.

اختبار كفاية الالتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الادعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٥- إستثمارات في أوراق مالية

أ) استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

		٢٠١٤	٢٠١٣
		درهم	درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٦,٧٠٧,٢٩١	٣,٥٠١,٣٦٩
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٤,٠٠٣,٦٠٠	٢,٠١٦,١٩٠
	(أ)	١٤,٣٩١,٥٧٤	٩,١٩٨,٢٤٢

ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

		٢٠١٤	٢٠١٣
		درهم	درهم
أوراق مالية مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		-	١,٨٧٢,٦٠٩
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		١,١١٧,١٤١	١٠,١٨٥,٨١٥
	(ب)	١,١١٧,١٤١	١٢,٠٥٨,٤٢٤

		٢٠١٤	٢٠١٣
		درهم	درهم
العائد إلى:			
المشاركين		٢٩٠,٢٦٣	٣٦٤,٧٨٤
المساهمين		١٥,٢١٨,٤٥٢	٢٠,٨٩١,٨٨٢
	(أ+ب)	١٥,٥٠٨,٧١٥	٢١,٢٥٦,٦٦٦

تم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٥,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢,٩٣ مليون درهم) باسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٥- استثمارات في أوراق مالية " تتمة "

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الإجمالي
	درهـــم	درهـــم	درهـــم
كما في ١ يناير ٢٠١٤	٩,١٩٨,٢٤٢	١٢,٠٥٨,٤٢٤	٢١,٢٥٦,٦٦٦
مشتريات خلال السنة	٩,٧٥٠,٣٢٤	٣٦,٥٦٢,٢٩١	٤٨,٣١٢,٦١٥
مبيعات خلال السنة	(٢,٧٤٢,٦٢٩)	(٤٥,٩٦٨,٤٢٨)	(٤٨,٧١١,٠٥٧)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل	-	(١,٥٣٥,١٤٦)	(١,٥٣٥,١٤٦)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل	(١,٨١٤,٣٦٣)	-	(١,٨١٤,٣٦٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٤,٣٩١,٥٧٤	١,١١٧,١٤١	١٥,٥٠٨,٧١٥

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الإجمالي
	درهـــم	درهـــم	درهـــم
كما في ١ يناير ٢٠١٣	٢,٨١٣,١٨٥	٢,٦٣٧,٠٠٠	٥,٤٥٠,١٨٥
مشتريات خلال السنة	٦,٦١٥,٨٢٩	٩,٧٠٧,١٦٠	١٦,٣٢٢,٩٨٩
مبيعات خلال السنة	(٣٤١,٠٩١)	(٢,٤٦٤,٩٤٥)	(٢,٨٠٦,٠٣٦)
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل	-	٢,١٧٩,٢٠٩	٢,١٧٩,٢٠٩
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل	١١٠,٣١٩	-	١١٠,٣١٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩,١٩٨,٢٤٢	١٢,٠٥٨,٤٢٤	٢١,٢٥٦,٦٦٦

٦- تكلفة بوالص مؤجلة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
كما في ١ يناير	٥,١٢٦,٢٢٩	٥,٠٩٩,٦٨٧
المسجل خلال السنة	١٦,١١٣,٤٠٧	١٠,٥٩٧,٩٢٧
المحمل إلى بيان الدخل	(١٣,٦٧١,٩٨٤)	(١٠,٥٧١,٣٨٥)
	٧,٥٦٧,٦٥٢	٥,١٢٦,٢٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٨٢,١٦٤,٣٣٤	٥٥,٤٣٦,٠٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٢,٤٧٠,٥٨٥	٣١,٧٦٣,٥٩٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦,٩٩٧,٩٨٧	٥,٠٦٨,١٦١
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	١٢١,٦٣٢,٩٠٦	٩٢,٢٦٧,٧٥٩
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٢٤,٦٣٩,٣٠٥	١٥,٥٣١,١٠٨
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٦,٩٣٨,٩٦١	٧,٨١٢,٤٤٧
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٣١,٥٧٨,٢٦٦	٢٣,٣٤٣,٥٥٥
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٥٧,٥٢٥,٠٢٩	٣٩,٩٠٤,٨٩٧
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٥,٥٣١,٦٢٤	٢٣,٩٥١,١٤٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦,٩٩٧,٩٨٧	٥,٠٦٨,١٦١
	٩٠,٠٥٤,٦٤٠	٦٨,٩٢٤,٢٠٤

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
ذمم مشاركات مدينة	٦٣,٣٢٨,٩٥٢	٣٧,٧٢٥,٤٤٨
ذمم مدينة من شركات إعادة تأمين وشركات تأمين أخرى	١٣,١٤٥,٨١٠	١٦,٧٩٤,٠٨٢
	٧٦,٤٧٤,٧٦٢	٥٤,٥١٩,٥٣٠
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٤,٦٨٧,١٧٨)	(٣,٥٠١,٥٣٩)
	٧١,٧٨٧,٥٨٤	٥١,٠١٧,٩٩١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٨- ذمم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى " تتمة "

إن جميع المبالغ أعلاه تستحق السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي. تسدد المبالغ المطلوبة من شركات إعادة التكافل كل ربع سنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تتضمن ذمم تكافل مدينة ومشاركات مدينة أخرى ما قيمته ٤,٧ مليون درهم (٢٠١٣: ٣,٥ مليون درهم) تمثل مطلوبات في شركات تكافل منخفضة القيمة. كانت الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
كما في ١ يناير	٣,٥٠١,٥٣٩	٢,٦٨٤,٦٦٧
المحمل خلال السنة (إيضاح ٢٥)	١,١٨٥,٦٣٩	٨١٦,٨٧٢
	٤,٦٨٧,١٧٨	٣,٥٠١,٥٣٩

٩- النقد وما يعادله

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	٤٧,٥٤٠	٤٤٥,٠٦٧
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٢,٥٧٢,٧٦١	١,٨٩٥,٣٠٥
حسابات تحت الطلب	٦,٩٣٨,٧٣٦	٦,٢٠٨,٠٧٣
ودائع وكالة تستحق في أقل من ثلاثة أشهر	–	١٩,٥٠٠,٠٠٠
	٩,٥٥٩,٠٣٧	٢٨,٠٤٨,٤٤٥
العائد إلى:		
المشاركين	٣,٢٣٤,٥٥٨	٢,٤٣٧,٠٤٩
المساهمين	٦,٣٢٤,٤٧٩	٢٥,٦١١,٣٩٦
	٩,٥٥٩,٠٣٧	٢٨,٠٤٨,٤٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

١٠- ممتلكات ومعدات

	مباني	أثاث وتركيبات	معدات مكاتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
التكلفـة						
١ يناير ٢٠١٣	١٠,٢٢٦,٥٠٠	٤,٥١٣,٢٦٨	٢,٠٦٧,٩٦٩	–	٢٢٤,٤٠٥	١٧,٠٣٢,١٤٢
إضافات	–	٩٢,٩٨٠	١٤١,٥٦٤	٣٠٠,٠٠٠	٦٠٢,٠٤٥	١,١٣٦,٥٨٩
تحويلات	–	٣٣٩,٨٤٥	١٠٣,٦٣٧	–	(٤٤٣,٤٨٢)	–
تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	(٢١٧,٦٣٥)	(٢١٧,٦٣٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠,٢٢٦,٥٠٠	٤,٩٤٦,٠٩٣	٢,٣١٣,١٧٠	٣٠٠,٠٠٠	١٦٥,٣٣٣	١٧,٩٥١,٠٩٦
إضافات	–	٧,٧٣١	٢٣٠,٢٥٤	٥٥٨,٥٠٠	٢,٨٣١,٠٣٢	٣,٦٢٧,٥١٧
تحويلات إلى موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	(١١٢,٠٤٠)	(١١٢,٠٤٠)
حذوفات	–	(٥٢٧,٩٥٢)	–	–	–	(٥٢٧,٩٥٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**١٠,٢٢٦,٥٠٠**	**٤,٤٢٥,٨٧٢**	**٢,٥٤٣,٤٢٤**	**٨٥٨,٥٠٠**	**٢,٨٨٤,٣٢٥**	**٢٠,٩٣٨,٦٢١**
الاستهلاك المتراكم						
١ يناير ٢٠١٣	١,٠٠١,٣٤٠	٢,٢٩٩,٤٨٧	١,٧٤٣,٩٦٣	–	–	٥,٠٤٤,٧٩٠
استهلاك السنة	٢٥٥,٦٧٢	١,٠٤٧,٣٦٥	٢٤٢,٩١١	٣٠,٠٠٠	–	١,٥٧٥,٩٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٢٥٧,٠١٢	٣,٣٤٦,٨٥٢	١,٩٨٦,٨٧٤	٣٠,٠٠٠	–	٦,٦٢٠,٧٣٨
استهلاك السنة	٢٥٥,٦٧٢	٧٥٤,٨١١	٢٠٤,٧٠٢	١١٠,١٠٠	–	١,٣٢٥,٢٨٥
حذوفات	–	(٤١٨,٢١٢)	–	–	–	(٤١٨,٢١٢)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**١,٥١٢,٦٨٤**	**٣,٦٨٣,٤٥١**	**٢,١٩١,٥٧٦**	**١٤٠,١٠٠**	**–**	**٧,٥٢٧,٨١١**
القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**٨,٧١٣,٨١٦**	**٧٤٢,٤٢١**	**٣٥١,٨٤٨**	**٧١٨,٤٠٠**	**٢,٨٨٤,٣٢٥**	**١٣,٤١٠,٨١٠**
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٨,٩٦٩,٤٨٨	١,٥٩٩,٢٤١	٣٢٦,٢٩٦	٢٧٠,٠٠٠	١٦٥,٣٣٣	١١,٣٣٠,٣٥٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

١١- موجودات غير ملموسة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
التكلفة		
كما في بداية السنة	**١,٩٦٩,١٥٠**	١,٧٢٥,٨٢٥
إضافات خلال السنة	**٢١٣,٦٣٠**	٢٥,٦٩٠
المحول من ممتلكات ومعدات	**١١٢,٠٤٠**	٢١٧,٦٣٥
كما في ٣١ ديسمبر	**٢,٢٩٤,٨٢٠**	١,٩٦٩,١٥٠
الإطفاء المتراكم		
كما في بداية السنة	**١,٧٣١,٨٧٠**	١,٧٢٥,٨٢٥
إعفاءات خلال السنة	**٩٧,٨١٧**	٦,٠٤٥
كما في ٣١ ديسمبر	**١,٨٢٩,٦٨٧**	١,٧٣١,٨٧٠
صافي القيمة الدفترية	**٤٦٥,١٣٣**	٢٣٧,٢٨٠

تمثل الموجودات غير الملموسة حلولاً لعملية استخدام موارد الشركة التي حصلت عليها الشركة لأعمال التكافل الخاصة به.

١٢- استثمارات عقارية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـم	درهـم
كما في ١ يناير	**١٣,٧٥٠,٠٠٠**	-
إضافات خلال السنة	**٢٣,١٦٩,٥٠٠**	١٠,٨٤٤,٧٢٥
الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة	**٤,٨٧٩,٤٣٦**	٢,٩٠٥,٢٧٥
كما في ٣٠ ديسمبر	**٤١,٧٩٨,٩٣٦**	١٣,٧٥٠,٠٠٠

تتمثل الاستثمارات عقارية في القيمة العادلة لممتلكات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، على أساس تقييمات من مُقيمون مستقلون ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل رئيسي على المدخلات غير الملاحظة (مستوى ٣).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

١٢- استثمارات عقارية "تتمة"

تُحدد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لعقارات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للعقارات، فأن الاستخدام الحالي للعقارات هو الاستخدام الأفضل لها. لا يوجد تغيرات في طريقة التقييم خلال السنة.

إن إيرادات إيجار الاستثمار في عقارات الشركة الناتجة من استثمارات عقارية والمؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية ومصاريف العمليات المباشرة المتعلقة بتلك الاستثمارات كالتالي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
إيرادات إيجارات	٢,٣١٣,٧٧٣	٨٩٤,٤٧١
مصاريف العمليات المباشرة	(٧٣٦,٤٨٩)	(١٦٧,٣٥٧)
إيرادات استثمارات عقارية (إيضاح ٢٦)	١,٥٧٧,٢٨٤	٧٢٧,١١٤

١٣- ودائع مقيدة

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن استخدامها في تمويل عمليات الشركة اليومية.

إن هذه الودائع تستحق السداد خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ٠,٦٥% سنوياً (٢٠١٣ : ١,١٠% سنوياً).

١٤- ودائع وكالة

إن ودائع الوكالة تستحق السداد خلال ٦ شهور من تاريخ الإيداع وبمعدل ربح يتراوح ما بين ٠,٧٥% سنوياً إلى ٠,٨٠%سنوياً (٢٠١٣ : ٢,٢٥% سنوياً إلى ٢,٤٠% سنوياً).

١٥- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
ودائع	٤١٤,٩٢٥	٥٦١,٩٠١
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٢٥٧,٦٠٠	١,٠٢٦,٠٦٣
وساطة	١٤,٦٩٠,٩٥٣	-
سلفيات	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
ذمم مدينة أخرى	٢٥٤,٤٩٨	١١٨,٣٠٨
	١٨,٦١٧,٩٧٦	١,٧٠٦,٢٧٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

١٦- ذمم تكافل دائنة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
المستحق لشركات التأمين، ورشات السيارات وأطراف ثالثة أخرى	٢٥,٨٠٥,٩٠٤	١٥,٢٥٢,٤٤٠
المستحق لشركات إعادة التكافل	١٣,٨٦٠,٥١٠	١٠,٣١٣,٤١٥
مصاريف مستحقة	٧١٣,٦٤٣	٥٠١,٢١٨
ذمم دائنة أخرى	٦٥٧,٨٩٢	٣٢٩,٧٤٠
	٤١,٠٣٧,٩٤٩	٢٦,٣٩٦,٨١٣

١٧- قرض حسن

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
(أ) قرض حسن		
كما في ١ يناير	(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)	(٣٤,٦٣٦,٠٥٠)
العجز خلال السنة	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)
كما في ٣١ ديسمبر	(٦٣,٩٣١,٣٨٢)	(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)
(ب) مخصص مقابل قرض حسن		
كما في ١ يناير	٤٧,٠٩٠,٨٤٦	٣٤,٦٣٦,٠٥٠
مخصص خلال السنة	١٦,٨٤٠,٥٣٦	١٢,٤٥٤,٧٩٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٦٣,٩٣١,٣٨٢	٤٧,٠٩٠,٨٤٦

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون مصاريف تمويل ولا شروط محددة للسداد). خلال السنة الحالية حقق صندوق المشاركين عجز بمبلغ ١٦,٨٤٠,٥٣٦ درهم (٢٠١٣ : عجز بمبلغ ١٢,٤٥٤,٧٩٦ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

١٨- مطلوبات أخرى

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
ذمم تجارية دائنة وأخرى	٧,٦٧٦,٠٤٢	١,٣٣٢,٢٩٥
تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٩)	١,١٣٠,٨٥٥	٨٠٥,٨١٨
رواتب اجازات مستحقة	٦٦٠,٠٩٨	٥٤٨,٦٢٦
	٩,٤٦٦,٩٩٥	٢,٦٨٦,٧٣٩

١٩- تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	٨٠٥,٨١٨	٥٨٥,٦٧٨
المبالغ المحملة خلال السنة	٤٩٧,٢٦٧	٣٤٣,٢٩٩
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(١٧٢,٢٣٠)	(١٢٣,١٥٩)
الرصيد في نهاية السنة	١,١٣٠,٨٥٥	٨٠٥,٨١٨

٢٠- رأس المال

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١- احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني . يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون. تم تحويل مبلغ ٤٥٦,٤١١ درهم (٢٠١٣: ٨٤,٠٧٢ درهم) إلى الاحتياطي القانوني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٢٢- صافي المشاركات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	١٥١,٣٧٨,٩١٠	(٤٨,٨٥٨,٧٧٠)	١٠٢,٥٢٠,١٤٠
التغيرات في مخصص المشاركات الغير مكتسبة	(٢٦,٧٢٨,٣٢٩)	٩,١٠٨,١٩٧	(١٧,٦٢٠,١٣٢)
إيرادات مشاركات التكافل	١٢٤,٦٥٠,٥٨١	(٣٩,٧٥٠,٥٧٣)	٨٤,٩٠٠,٠٠٨

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم
عقود التكافل: إجمالي المشاركات المكتتبة	١٠٦,٤١٠,٨٦١	(٣٠,٠١٥,٥٨١)	٧٦,٣٩٥,٢٨٠
التغيرات في مخصص المشاركات الغير مكتسبة	(٥,٣٠٥,٤٧٨)	١٠,٨٧٥,٣٢٧	٥,٥٦٩,٨٤٩
إيرادات مشاركات التكافل	١٠١,١٠٥,٣٨٣	(١٩,١٤٠,٢٥٤)	٨١,٩٦٥,١٢٩

٢٣- مطالبات متكبدة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم
مطالبات التكافل المدفوعة	٨٣,٢١٢,٢٧٨	(٣٠,٤٢٥,٠٥٧)	٥٢,٧٨٧,٢٢١
التغيرات في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	٧٠٦,٩٩٢	٨٧٣,٤٨٦	١,٥٨٠,٤٧٨
التغيرات في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٩٢٩,٨٢٦	-	١,٩٢٩,٨٢٦
المطالبات المدرجة في بيان الدخل	٨٥,٨٤٩,٠٩٦	(٢٩,٥٥١,٥٧١)	٥٦,٢٩٧,٥٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٢٣- مطالبات متكبدة "تتمة"

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	الإجمالي	حصة إعادة التكافل	الصافي
مطالبات التكافل المدفوعة	٦٠,١٦٦,٤٤٥	(٨,٥٣٢,٨٥١)	٥١,٦٣٣,٥٩٤
التغيرات في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	٩,٥٣٤,٣٤٦	(٤,٥٢٩,٥٢٥)	٥,٠٠٤,٨٢١
التغيرات في مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢,١٧٥,٩٢٤	-	٢,١٧٥,٩٢٤
المطالبات المدرجة في بيان الدخل	٧١,٨٧٦,٧١٥	(١٣,٠٦٢,٣٧٦)	٥٨,٨١٤,٣٣٩

٢٤- أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٢,٧٧٢,٠٣٢ درهم (٢٠١٣: ٢٤,٤٩٢,٨١٢ درهم). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي المشاركات بمبلغ ١٥١,٣٧٨,٩١٠ درهم (٢٠١٣: ١٠٦,٤١٠,٨٦١ درهم) بدون اقتطاع في تكاليف استحواذ البوالص. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الإيرادات.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بالمشاركين وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٥٠% من إيرادات الاستثمار المحققة. خلال السنة، بلغت حصة المضارب ٢,٥٢٠ درهم (٢٠١٣: ١,٦٥٥ درهم) وتم تحميلها إلى إجمالي إيرادات الاستثمار والتي تبلغ ٥,٠٤٠ درهم (٢٠١٣: ٣,٣١٠ درهم).

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
تكاليف الموظفين	١٩,٣٢٧,٣٢٣	١٤,٩٠٤,٨٢٩
مصاريف تسويقية	٥٠٠,٠٠٣	٢٠٠,٧٨٣
مصاريف إدارية	٤,٧٣٨,٩٢٦	٤,٥٤٢,١٥٩
استهلاك وإطفاء	١,٤٢٣,١٠٢	١,٥٨١,٩٩٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١,١٨٥,٦٣٩	٨١٦,٨٧٢
مصاريف اخرى	٣٦٦,٥٢٧	١٧٦,٣٥٠
	٢٧,٥٤١,٥٢٠	٢٢,٢٢٢,٩٨٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية " تتمة "

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
موزعة كما يلي:		
المساهمين	٢٥,١٠٩,٧٦٠	٢٠,٠٤٧,٧٨٨
المشاركين	٢,٤٣١,٧٦٠	٢,١٧٥,١٩٨
	٢٧,٥٤١,٥٢٠	٢٢,٢٢٢,٩٨٦

٢٦- إيرادات استثمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	المشاركين	المساهمين	إجمالي
	درهم	درهم	درهم
(خسائر)/أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٤١)	(١,٥٣٥,١٠٥)	(١,٥٣٥,١٤٦)
أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	٤,٨٧٩,٤٣٦	٤,٨٧٩,٤٣٦
أرباح محققة			
الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٧,٥٧٧,٤٠٤	٧,٥٧٧,٤٠٤
الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	٣٨٥,٣٦٣	٣٨٥,٣٦٣
إيرادات استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	-	٢٢٢,٢٥١	٢٢٢,٢٥١
إيرادات توزيعات أرباح	٥,٠٤٠	٣٩٩,٤٧٧	٤٠٤,٥١٧
إيرادات من أوراق دين مالية	-	٢١٩,٥٠٥	٢١٩,٥٠٥
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	-	١,٥٧٧,٢٨٤	١,٥٧٧,٢٨٤
إيرادات أخرى	٥,١٢٩	١٤,٢٤٢	١٩,٣٧١
	١٠,١٢٨	١٣,٧٣٩,٨٥٧	١٣,٧٤٩,٩٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٢٦- إيرادات استثمارات " تتمة "

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
	المشاركين	المساهمين	إجمالي
	درهم	درهم	درهم
أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٧,٥٨٤	٢,١٠١,٦٢٥	٢,١٧٩,٢٠٩
أرباح القيمة العادلة من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	–	٢,٩٠٥,٢٧٥	٢,٩٠٥,٢٧٥
أرباح محققة			
الربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	١,٦٤٧,٩٨٥	١,٦٤٧,٩٨٥
الربح من بيع استثمارات متاحة للبيع	–	١٢٠,٢٣٠	١٢٠,٢٣٠
إيرادات استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	–	٨٦٢,٩٥٦	٨٦٢,٩٥٦
إيرادات توزيعات أرباح	٣,٣١٠	٥٤,٦٥٧	٥٧,٩٦٧
إيرادات من أوراق دين مالية	–	١٧٢,٩٦٢	١٧٢,٩٦٢
إيرادات إيجارات من استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)	–	٧٢٧,١١٤	٧٢٧,١١٤
إيرادات أخرى	١٨,٨٠٨	٢٥٦,٠٣١	٢٧٤,٨٣٩
	٩٩,٧٠٢	٨,٨٤٨,٨٣٥	٨,٩٤٨,٥٣٧

تم تحميل إيرادات الاستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الاستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

٢٧- الربح الأساسي للسهم الواحد

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم صافي النتائج للسنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة المتداولة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
الربح للسنة العائد للمساهمين (درهم)	٤,٥٦٤,١١٣	٨٤٠,٧١٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٠,٠٤٦	٠,٠٠٨

تعادل الأرباح المخفضة للسهم الواحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الربح الأساسي للسهم الواحد، إذ لم تصدر الشركة أية أدوات كان من شأنها التأثير على الأرباح للسهم الواحد عند تحويلها.

٢٨- احتياطي استثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة بالدخول في معاملات، وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها، مع شركات أخرى أو أفراد تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين. تتم الموافقة من قبل إدارة الشركة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـــم
وديعة وكالة		
مساهمين رئيسيين	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى		
مساهمين رئيسيين	١٠١,٨٣٠	٣٢١,٩٧١
ذمم تكافل وذمم دائنة أخرى		
مساهمين رئيسيين	٩٠,٣٩٠	١١٦,٩٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل كما يلي:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
إيرادات من ودائع وكالة		
مساهمين رئيسيين	-	٣٤٠,٣١٢
المشاركات المكتسبة		
مساهمين رئيسيين	٦٤٣,٨٧٥	٢٠٠,٠١٨
أطراف أخرى ذات علاقة	٤,٣٦٩,٥٩١	٤,٥٣٦,٩٢١
	٥,٠١٣,٤٦٦	٤,٧٣٦,٩٣٩
مطالبات مدفوعة		
مساهمين رئيسيين	٥٦٧,٠٦٨	-
أطراف أخرى ذات علاقة	٤,٠٧٨,٨٤٦	٢,٧١١,٦٩٩
	٤,٦٤٥,٩١٤	٢,٧١١,٦٩٩
مصاريف الإدارة المدفوعة		
مساهمين رئيسيين	٣٩٦,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
منافع قصيرة الأجل	٤,٤٩٨,٨١٢	٣,٦٨٣,١٨٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٤٤,٨٩٠	١٧٩,٥٨٠
	٤,٧٤٣,٧٠٢	٣,٨٦٢,٧٦٣

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. فيما يتعلق بالسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم تسجل الشركة أيه انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٠- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئتها للفتوى والرقابة الشرعية والتي تتألف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣١- الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل الفتوى والرقابة الشرعية في الشركة بمبلغ ٠,٠١٢٥٦ للسهم الواحد (٢٠١٣ : ٠,٠١٦٦٩ للسهم الواحد).

قررت الإدارة إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه دفعه منهم بأن يقوموا بدفع حصتهم من الزكاة بصورة مباشرة.

٣٢ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع استنادا على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

بإستثناء ما يخص أتعاب الوكالة وحصة المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٢ – معلومات قطاعية " تتمة "

يمثل الجدول التالي معلومات القطاعات للسنوات المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

	٢٠١٤			٢٠١٣		
	العائد إلى المشاركين درهم	**العائد إلى المساهمين** درهم	**المجموع** درهم	العائد إلى المشاركين درهم	العائد إلى المساهمين درهم	المجموع درهم
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل	٩١,٦٠٥,٣٠٧	–	٩١,٦٠٥,٣٠٧	٨٥,٦١٧,٧٢٣	–	٨٥,٦١٧,٧٢٣
إجمالي مصاريف التكافل	(٧٣,٢٤٩,٦٥٩)	–	(٧٣,٢٤٩,٦٥٩)	(٧١,٥٠٢,٥٥٦)	–	(٧١,٥٠٢,٥٥٦)
صافي إيرادات التكافل	١٨,٣٥٥,٦٤٨	–	١٨,٣٥٥,٦٤٨	١٤,١١٥,١٦٧	–	١٤,١١٥,١٦٧
أتعاب وكالة	(٣٢,٧٧٢,٠٣٢)	٣٢,٧٧٢,٠٣٢	–	(٢٤,٤٩٢,٨١٢)	٢٤,٤٩٢,٨١٢	–
مصاريف موزعة على المشاركين	(٢,٤٣١,٧٦٠)	–	(٢,٤٣١,٧٦٠)	(٢,١٧٥,١٩٨)	–	(٢,١٧٥,١٩٨)
	(١٦,٨٤٨,١٤٤)	٣٢,٧٧٢,٠٣٢	١٥,٩٢٣,٨٨٨	(١٢,٥٥٢,٨٤٣)	٢٤,٤٩٢,٨١٢	١١,٩٣٩,٩٦٩
استثمارات						
إيرادات استثمارات	١٠,١٢٨	١٣,٧٣٩,٨٥٧	١٣,٧٤٩,٩٨٥	٩٩,٧٠٢	٨,٨٤٨,٨٣٥	٨,٩٤٨,٥٣٧
إيرادات ومصاريف أخرى غير موزعة	–	(٢٥,١٠٩,٧٦٠)	(٢٥,١٠٩,٧٦٠)	–	(٢٠,٠٤٧,٧٨٨)	(٢٠,٠٤٧,٧٨٨)
أتعاب مضارب	(٢,٥٢٠)	٢,٥٢٠	–	(١,٦٥٥)	١,٦٥٥	–
الربح للسنة	(١٦,٨٤٠,٥٣٦)	٢١,٤٠٤,٦٤٩	٤,٥٦٤,١١٣	(١٢,٤٥٤,٧٩٦)	١٣,٢٩٥,٥١٤	٨٤٠,٧١٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٢ – معلومات قطاعية "تتمة"

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١١٤،٤٥٨،٣٢٣	٨٢،٢٨٩،٦٠٨	١٢٩،٨٤٤،٦٧٣	١٠٣،٤١٩،٢٥٣	٢٤٤،٣٠٢،٩٩٦	١٨٥،٧٠٨،٨٦١
مطلوبات القطاع	١٧٨،٦٧٩،٩٤٩	١٢٩،٥٩٣،٧٢٠	٩،٤٦٦،٩٩٥	٢،٦٨٦،٧٣٩	١٨٨،١٤٦،٩٤٤	١٣٢،٢٨٠،٤٥٩
مصاريف رأسمالية	–	–	٣،٨٤١،١٤٧	١،١٦٢،٢٧٩	٣،٨٤١،١٤٧	١،١٦٢،٢٧٩
استهلاكات وإطفاءات	–	–	١،٤٢٣،١٠٢	١،٥٨١،٩٩٣	١،٤٢٣،١٠٢	١،٥٨١،٩٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٣- إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي في إدارة الشركة للمخاطر والإدارة المالية في حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تشكّل عائقاً أمام التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي، بما فيها الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية الكبيرة لامتلاك أنظمة فعّالة وعلى درجة في الكفاءة لإدارة المخاطر.

يتولى مجلس إدارة الشركة مهمة إدارة المخاطر، بالتعاون مع اللجان التابعة. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير التنفيذي.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. تقوم الإدارة حسب الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتفسيراتها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة للموجودات وتنوعها وموازنة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال للشركة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين إلى أقصى حد ممكن.
تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٣) الإطار الرقابي

يهتم المراقبون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصالحهم. وفي نفس الوقت، يهتم المراقبون أيضاً بضمان أن الشركة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المتوقعة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

وتخضع عمليات الشركة كذلك لمتطلبات رقابة حسب القوانين في أماكن عملها. لا تقدّم هذه القوانين وصفاً للموافقة والرقابة وحسب، بل تفرض بعض البنود المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المتوقعة عند حدوثها .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٤- الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة ، بما في ذلك معايير الاعتراف، أساس القياس والأساس الذي على أساسه يتم تسجيل الإيرادات والنفقات، في ما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية، والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣ حول البيانات المالية .

(ب) فئات الأدوات المالية

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
الموجودات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١١٩,٢٧٤,٨٧٢	١٠٠,٧٤٦,٦٤٥
بالقيمة العادلة	١٥,٥٠٨,٧١٥	٢١,٢٥٦,٦٦٦
	١٣٤,٧٨٣,٥٨٧	١٢٢,٠٠٣,٣١١
المطلوبات المالية		
بالتكلفة المطفأة	٤٨,٠٠٠,٣٤٨	٢٧,٢٢٧,٨٩٠

٣٥- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات لدى الشركة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

يقوم المدير التنفيذي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم المدير التنفيذي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى الشركة غير المرتبطة مباشرةً بالتزامات التكافل.

إن المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصةً أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - أ مخاطر التكافل

تنتج المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات السيارات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

تكرارية المطالبات ومبالغها

يستند تكرار المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل، وتقوم الشركة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والحرائق والطبي. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

السيارات

تم تصميم برنامج التكافل على السيارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أيضاً أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. لدى الشركة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة الشركة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى هذه المطالبات في مقدار الدّية التي تفرضها المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف استبدال المركبات.

الممتلكات

تم تصميم التكافل على الممتلكات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام الممتلكات المؤمنة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٥- إدارة المخاطر " تتمة "

٣٥ - أ مخاطر التكافل " تتمة "

تكرارية المطالبات ومبالغها " تتمة "

الممتلكات " تتمة "

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت الشركة في السنوات الأخيرة سياسة الاختبار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة الشركة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الالتزامات

بخصوص فئات التأمين على الحوادث المتنوعة مثل خسارة الأموال أو خيانة الموظفين للأمانة أو الحوادث الشخصية أو تعويضات العمل أو السفر أو الالتزامات العامة التي تتعلق بأطراف أخرى وتعويضات الخدمة التي تم التأمين عليها، لدى الشركة عمليا إعادة التكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة او العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية ذات الصلة. لا تقوم الشركة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين للتغطية بموجب البوليصة. لدى الشركة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥% - ٨٠% من قيمة المطالبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٥- إدارة المخاطر " تتمة "

٣٥ - أ مخاطر التكافل " تتمة "

تكرارية المطالبات ومبالغها " تتمة "

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

بالنسبة للتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث في البحر التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل استراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة الشركة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الموجودات المؤمن عليها.

تهدف سياسات الشركة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل. لدى الشركة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣ : ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٥- إدارة المخاطر " تتمة "

٣٥ - أ مخاطر التكافل " تتمة "

تركز المخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

يحدد الجدول ادناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	إجمالي المطلوبات	حصة إعادة التكافل من المطلوبات	صافي المطلوبات
	درهم	درهم	درهم
السيارات	٢٦,٥٦٢,٤٣٩	(٢,١٦٢,٤٩٥)	٢٤,٣٩٩,٩٤٤
الهندسة	٣,٥٦٩,٠٩٠	(٣,٣٠٧,٢١٣)	٢٦١,٨٧٧
الحريق	٢,٠٦٠,٥٣٣	(١,٣٣٩,٨٣٣)	٧٢٠,٧٠٠
المطلوبات	٢١٦,١٧٥	(٧٧,٢٢٨)	١٣٨,٩٤٧
أخرى	٦٢,٣٤٨	(٥٢,١٩٢)	١٠,١٥٦
المجموع	٣٢,٤٧٠,٥٨٥	(٦,٩٣٨,٩٦١)	٢٥,٥٣١,٦٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إجمالي المطلوبات	حصة إعادة التكافل من المطلوبات	صافي المطلوبات
	درهم	درهم	درهم
السيارات	٢٤,١٢٢,١٨٤	(١,٤٣٥,٦٨١)	٢٢,٦٨٦,٥٠٣
الهندسة	٢,٧١٥,٩٩٠	(٢,٥٤١,٠٥٧)	١٧٤,٩٣٣
الحريق	٤,٢٩٤,٠٣٤	(٣,٥٢٦,٤٣٥)	٧٦٧,٥٩٩
المطلوبات	٢١٧,٢٦٠	(١٣,٩٣٣)	٢٠٣,٣٢٧
أخرى	٤١٤,١٢٥	(٢٩٥,٣٤١)	١١٨,٧٨٤
المجموع	٣١,٧٦٣,٥٩٣	(٧,٨١٢,٤٤٧)	٢٣,٩٥١,١٤٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٥- إدارة المخاطر " تتمة "

مخاطر إعادة التكافل

تبرم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى ، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تجري الشركة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل الشركة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٣٥- ب المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالشركة في الاستثمارات المالية، ودائع وكالة، ذمم تكافل مدينة، ذمم مدينة أخرى والنقد وما يعادله.

المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالشركة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الربح ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

لا تدخل الشركة في معاملات مشتقات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تعثّر أحد أطراف الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، تمثل القيمة الدفترية المبينة في بيان المركز المالي الحدّ الأقصى لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تبرم الشركة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة الشركة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع الشركة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وشركات إعادة التكافل باستمرار لتخفيض تعرض الشركة للإخفاق في السداد.
- تسعى الشركة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالشركة من قبل المدير التنفيذي وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- تحتفظ الإدارة بالأرصدة البنكية الخاصة بالشركة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ " تتمة "

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥- ب المخاطر المالية "تتمة"

يظهر الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي:

	٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
أدوات مالية – أوراق دين	٧,٦٨٤,٢٨٣	٥,٦٩٦,٨٧٣
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٦,٥٦٧,٨٧٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة	٧١,٧٨٧,٥٨٤	٥١,٠١٧,٩٩١
ذمم مدينة أخرى	١٥,٣٦٠,٣٧٦	٦٨٠,٢٠٩
أرصدة لدى البنوك وودائع وكالة	٩,٥١١,٤٩٧	٢٧,٦٠٣,٣٧٨
حصة إعادة التكافل من المطالبات	٦,٩٣٨,٩٦١	٧,٨١٢,٤٤٧
	١٣٣,٨٥٠,٥٧٦	١١٣,٨١٠,٨٩٨

يعرض الجدول أدناه معلومات حول تعرض الشركة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الموجودات وفقاً لتصنيف الائتمان لنظيراتهما من الشركات الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	معدل عالي درهم	**معدل نموذجي (مرضي)** درهم	**غير منخفض القيمة معدل دون النموذجي (غير مرضي)** درهم	**متأخرة السداد ومنخفضة القيمة** درهم	**الإجمالي** درهم
استثمارات فى أوراق مالية	٧,٦٨٤,٢٨٣	–	–	–	٧,٦٨٤,٢٨٣
ذمم تكافل مدينة	–	٧١,٧٨٧,٥٨٤	–	٤,٦٨٧,١٧٨	٧٦,٤٧٤,٧٦٢
حصة إعادة التكافل من المطالبات	–	٦,٩٣٨,٩٦١	–	–	٦,٩٣٨,٩٦١
ودائع ودفعات مقدمة	١٥,١٠٥,٨٧٨	–	–	–	١٥,١٠٥,٨٧٨
ذمم مدينة أخرى	–	٢٥٤,٤٩٨	–	–	٢٥٤,٤٩٨
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٦,٥٦٧,٨٧٥	–	–	–	١٦,٥٦٧,٨٧٥
أرصدة لدى البنوك	٩,٥١١,٤٩٧	–	–	–	٩,٥١١,٤٩٧
	٥٤,٨٦٩,٥٣٣	٧٨,٩٨١,٠٤٣	–	٤,٦٨٧,١٧٨	١٣٨,٥٣٧,٧٥٤
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٨)					(٤,٦٨٧,١٧٨)
					١٣٣,٨٥٠,٥٧٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر الائتمان "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	معدل عالي	معدل نموذجي (مرضي)	غير منخفض القيمة معدل دون النموذجي (غير مرضي)	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
استثمارات في أوراق مالية	٥,٦٩٦,٨٧٣	-	-	-	٥,٦٩٦,٨٧٣
ذمم تكافل مدينة	-	٥١,٠١٧,٩٩١	-	٣,٥٠١,٥٣٩	٥٤,٥١٩,٥٣٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات	-	٧,٨١٢,٤٤٧	-	-	٧,٨١٢,٤٤٧
ودائع	٥٦١,٩٠١	-	-	-	٥٦١,٩٠١
ذمم مدينة أخرى	-	١١٨,٣٠٨	-	-	١١٨,٣٠٨
ودائع مقيدة	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك	٢٧,٦٠٣,٣٧٨	-	-	-	٢٧,٦٠٣,٣٧٨
	٥٤,٨٦٢,١٥٢	٥٨,٩٤٨,٧٤٦	-	٣,٥٠١,٥٣٩	١١٧,٣١٢,٤٣٧
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٨)					(٣,٥٠١,٥٣٩)
					١١٣,٨١٠,٨٩٨

تشتمل ذمم التكافل المدينة على عدد كبير من العملاء وشركات التكافل بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تنتج عن ذمم إعادة التكافل المدينة من شركات إعادة التكافل الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض ذمم إعادة التكافل الدائنة في أوروبا (بقية أنحاء العالم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر الائتمان "تتمة"

يظهر الجدول التالي تحليل تقادمي لذمم التكافل المدينة الناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل:

	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	*متأخرة وغير مخفضة القيمة*		*غير منخفضة القيمة*		
	لغاية ٦٠ يوماً	*من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً*	*أكثر من ١٢٠ يوماً*	*الإجمالي*	*متأخرة ومنخفضة القيمة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٣,٩٧٠,٤٢٨	١٤,٥٨٦,٦٦٨	٣٣,٢٣٠,٤٨٨	٧١,٧٨٧,٥٨٤	٤,٦٨٧,١٧٨	٧٦,٤٧٤,٧٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٩,١٠٤,٠٨٧	٦,٣٦١,١٣١	٢٥,٥٥٢,٧٧٣	٥١,٠١٧,٩٩١	٣,٥٠١,٥٣٩	٥٤,٥١٩,٥٣٠

لأغراض تصنيف الموجودات على انها " متأخرة ومنخفضة القيمة "، ينبغي أن تكون الدفعات التعاقدية متأخرة لأكثر من ١٨٠ يوم وإدراج التعديل الخاص بالانخفاض في القيمة في بيان الإيرادات لهذ الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمونا بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل، فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد يتم الاستمرار في تصنيفها على أنها " متأخرة لكن منخفضة القيمة " دون تسجيل لانخفاض القيمة.

لا توجد تركيزات كبيرة على مخاطر الائتمان على المستحقات خارج القطاع التي تعمل به الشركة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت ذمم المشاركات المدينة وذمم إعادة التكافل مبلغ ٤,٦٨٧,١٧٨ درهم (٢٠١٣: ٣,٥٠١,٥٣٩ درهم). تقوم الشركة بتسجيل مخصصات الانخفاض في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

الضمان

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمانات.

(أ) الأدوات المالية – الاستثمارات

تتثمل الاستثمارات في الموجودات المالية في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المؤسسة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٥).

(ب) النقد وما يعادله

إن النقد وما يعادله للشركة موجود لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥- ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التم تكمن في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالإلتزامات المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية للشركة. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة. فيما يلي استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

	أقل من سنة درهم	**أكثر من سنة** درهم	**بدون فترة محددة** درهم	**الإجمالى** درهم
الموجودات				
استثمارات فى أوراق مالية	–	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٨,٧١٥	١٥,٥٠٨,٧١٥
ودائع مقيدة	–	–	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٦,٥٦٧,٨٧٥	–	–	١٦,٥٦٧,٨٧٥
ذمم تكافل مدينة	٧١,٧٨٧,٥٨٤	–	–	٧١,٧٨٧,٥٨٤
موجودات أخرى	١٥,٣٦٠,٣٧٦	–	–	١٧,٣٦٠,٣٧٦
النقد وما يعادله	٩,٥٥٩,٠٣٧	–	–	٩,٥٥٩,٠٣٧
	١١٣,٢٧٤,٨٧٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٨,٧١٥	١٣٤,٧٨٣,٥٨٧
المطلوبات				
ذمم تكافل دائنة	٤٠,٣٢٤,٣٠٦	–	–	٤٠,٣٢٤,٣٠٦
مطلوبات أخرى	٧,٦٧٦,٠٤٢	–	–	٧,٦٧٦,٠٤٢
	٤٨,٠٠٠,٣٤٨	–	–	٤٨,٠٠٠,٣٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	أقل من سنة درهم	أكثر من سنة درهم	بدون فترة محددة درهم	الإجمالى درهم
الموجودات				
استثمارات فى أوراق مالية	–	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٢٥٦,٦٦٦	٢١,٢٥٦,٦٦٦
ودائع مقيدة	–	–	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	–	–	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة	٥١,٠١٧,٩٩١	–	–	٥١,٠١٧,٩٩١
موجودات أخرى	٦٨٠,٢٠٩	–	–	٦٨٠,٢٠٩
النقد وما يعادله	٢٨,٠٤٨,٤٤٥	–	–	٢٨,٠٤٨,٤٤٥
	٩٤,٧٤٦,٦٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٦,٦٦٦	١٢٢,٠٠٣,٣١١
المطلوبات				
ذمم تكافل دائنة	٢٥,٨٩٥,٥٩٥	–	–	٢٥,٨٩٥,٥٩٥
مطلوبات أخرى	١,٣٣٢,٢٩٥	–	–	١,٣٣٢,٢٩٥
	٢٧,٢٢٧,٨٩٠	–	–	٢٧,٢٢٧,٨٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الربح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من الشركة بصورة منتظمة من قبل الإدارة .

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة جداً لحدوث خسائر جوهرية نتيجة لتقلبات أسعار الصرف وعليه فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من مخاطر العملات الأجنبية.

لا تتعرض الشركة لمخاطر كبيرة من معدّلات صرف العملات الأجنبية حيث أن كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية تقيّم بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي والذي يرتبط معه الدرهم بسعر صرف ثابت.

مخاطر أسعار الربح

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات بأسعار متغيرة الشركة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

تم التوصل إلى تحليل الحساسية أدناه استناداً إلى التعرض إلى أسعار الفائدة للموجودات المالية المحملة بفوائد افتراضاً أن مبالغ الموجودات كانت عالقة عن السنة بكاملها كما في نهاية فترة التقرير.

	الزيادة في نقاط الأساس	التأثير على الربح للسنة
		درهم
٢٠١٤		
الموجودات التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٣٠٢,٥٢٢
٢٠١٣		
الموجودات التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٤٦١,٩٦٩

إن أي حركة في أسعار الربح بالاتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

ليس من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الربح جوهرياً على الشركة حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٥- إدارة المخاطر "تتمة"

٣٥ - ب المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الربح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية الفردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على ادوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق.

لا تركز الشركة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، تراقب الإدارة وتشرف على أنشطة الوسطاء.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ٢٠% كما في ٣١ ديسمبر:

	منعكسة في بيان الدخل		منعكسة في بيان الدخل الشامل الأخرى	
	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم	تغيير ملائم درهم	تغيير غير ملائم درهم
٢٠١٤				
أوراق ملكية	٢٢٣,٤٢٨	(٢٢٣,٤٢٨)	١,٣٤١,٤٥٨	(١,٣٤١,٤٥٨)
٢٠١٣				
أوراق ملكية	٢,٤١١,٦٨٥	(٢,٤١١,٦٨٥)	٧٠٠,٢٧٤	(٧٠٠,٢٧٤)

المخاطر التشغيلية

تعرّف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع الشركة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فإن الشركة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٦- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية مقاربة لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة .

المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .

المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار); و

المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٦ قياس القيمة العادلة "تتمة"

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع						
أوراق ملكية مدرجة	٦,٧٠٧,٢٩١	٣,٥٠١,٣٦٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين مدرجة	٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين غير مدرجة	٤,٠٠٣,٦٠٠	٢,٠١٦,١٩٠	المستوى الثاني	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	لا يوجد	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	١,١١٧,١٤١	١٢,٠٥٨,٤٢٤	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ "تتمة"

٣٧- الالتزامات والضمانات

الالتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كان لدى الشركة الالتزامات التالية:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
تطوير برمجيات	**٧٩,٨٠٣**	٩٤,٥٧٧

ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل التزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٨١,٠٢٠ درهم (٢٠١٣ : ٢٣٤,٠٠٠ درهم).

المطالبات القانونية

كغيرها من غالبية شركات التأمين، تتعرض الشركة للتقاضي خلال نشاطها العادي. استنادا إلى استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة أن ينتج عن هذه القضايا تأثير كبير على إيرادات الشركة أو مركزها المالي.

٣٨- اعتماد البيانات المالية

وافق أعضاء مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والتصريح بإصدارها في ٢٩ مارس ٢٠١٥.