

**الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
وشركاتها التابعة**

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

فرع الشارقة
الشارقة - بناية المحرابي
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطايات
دبي - شارع دمشق
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٤٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٠٨٧
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين - شارع عود التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٣٩٥١
ص.ب: ١٦٢٢٣

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

فرع أبو ظبي
أبو ظبي - شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٤٣٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

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

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

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

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



مجلس الإدارة
31 MAR 2015

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

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

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

Abu Dhabi Branch
Abu Dhabi - DIB Building
Tel: 02 6352577
Fax: 02 6314252
P.O.Box: 7658

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

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

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

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

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

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

فرع العين
العين - شارع عود التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٤٤٥١
ص.ب: ١٦٢٣

فرع أبو ظبي
أبو ظبي - شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٥٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



كى بي إم جي لوار جلف ليمتد
اوستون الين هنري رودمان
رقم التسجيل: ٨٤٤

31 MAR 2015

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

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

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

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

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

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

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

31 MAR 2015

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤ وتم توقيعها بالإنيابة عنه من قبل:


الدكتور صالح ملانكة
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


الشيخ خالد بن زايد آل جهيل
رئيس مجلس الإدارة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و ٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

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

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات
(تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم كافة أنواع أعمال التكافل العامة وتكافل الأسرة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لبنود تأسيس الشركة ذات الصلة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

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

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

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

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

ب) أساس القياس

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

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

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

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

المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل

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

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

خسائر انخفاض قيمة المساهمات وضم التكافل المدينة

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

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

السياسة الأجلة المتعلقة بتكاليف الاستحواذ

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

(هـ) التغييرات في السياسة المحاسبية

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

هـ) التغييرات في السياسة المحاسبية (تابع)

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

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

لم يكن لهذا التغيير تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

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

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

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

الاستثمار في شركات زميلة (استثمارات محتسبة وفقاً لحقوق الملكية)

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

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

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

الاستحواذ من شركات تخضع لسيطرة مشتركة

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

فقدان السيطرة

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

(ب) عقود التكافل

١. التصنيف

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

١. التصنيف (تابع)

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

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

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

٢. الاعتراف والقياس

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

(أ) عقود التكافل العامة

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

(ب) عقود تكافل الأسرة

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

(ج) عقد الاستثمارات المرتبطة بوحدة ما

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

٢. الاعتراف والقياس (تابع)

(ج) عقد الاستثمارات المرتبطة بوحدة ما (تابع)

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

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

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

٣. المطالبات

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

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

٤. إجمالي المطالبات المدفوعة

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

٥. المطالبات المستردة

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

إجمالي المطالبات قيد السداد والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

٦. احتياطي العجز في الأقساط واحتياطيات المساهمات غير المكتسبة

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

٧. إعادة التكافل

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

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

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

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

٨. تكلفة العمولات المؤجلة

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

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

٩. مديني ودائني التكافل

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

١٠. احتياطيات تكافل الأسرة

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

١١. القيمة الباقية وتعويضات الإحلال

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الإيرادات (باستثناء إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (باستثناء إيرادات التكافل) مما يلي:

(١) إيرادات الرسوم والعمولات

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

(٢) إيرادات الاستثمار

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

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

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

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

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

(د) الأدوات المالية (الموجودات والمطلوبات المالية)

الأدوات المالية غير المشتقة

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

(١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبني

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) فئات الأدوات المالية

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

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

الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

الموجودات المالية الأخرى

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٣/ المقاصة

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

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

٤/ مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

٥/ تحديد وقياس انخفاض القيمة

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٥) تحديد وقياس انخفاض القيمة (تابع)

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

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

٦) المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

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

٧) الأدوات المالية الأخرى

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

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

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

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

هـ) العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

(ز) رأس المال

الأسهم العادية

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

أسهم الخزينة

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

(ح) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

الممتلكات والمعدات

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

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

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

النفقات اللاحقة

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

الاستهلاك

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة التعويضات المحددة

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

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

ي) النقد وما يعادله

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

ك) المخصصات

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

ل) عقود الإيجار التشغيلية

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

م) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة التجارية

تنشأ الشهرة التجارية عند الاستحواذ على شركة تابعة.

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

الاستحواذ على حصص غير مسيطرة

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

القياس اللاحق

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) الموجودات غير الملموسة (تابع)

(٢) برامج الحاسب الآلي

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

(ن) ضريبة الدخل

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

(س) محفظة حاملي وثائق التأمين

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

(ع) إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين والمساهمين

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

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

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

(ف) ربحية السهم

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

(ص) القطاع التشغيلي

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

(ق) تحديد القيم العادلة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ق) تحديد القيم العادلة (تابع)

١) الممتلكات والمعدات

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

٢) الاستثمار في سندات الملكية وسندات الدين

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

٣) النعم المدينة التجارية والأخرى

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

٤) المطلوبات المالية غير المشتقة

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

ر) اختبار كفاية المطلوبات

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

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

ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

٤ إدارة المخاطر

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

أ) مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

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

الإطار العام لإدارة رأس المال

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

الإطار التنظيمي

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

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

إطار إدارة مطلوبات الموجودات

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ب) مخاطر التكافل

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

تكرار وجسامة المطالبات

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

الممتلكات

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

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

الأعمال الهندسية

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

السيارات

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

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

الحوادث المتنوعة

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

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

الأعمال البحرية

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ب) مخاطر التكافل (تابع)

عقود تكافل الأسرة

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

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

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

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

تركز مخاطر التكافل

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

شروط وأحكام عقود التكافل

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر الأساسية التالية نتيجة استخدامها أدوات مالية:

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

(١) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

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

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

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
اليورو	٣١,١٣٤	(١٤٣,١٨٥)	(١١٢,٠٥١)	
الدولار الأمريكي	١,١٤٩,٤٠٣	(٦٦٧,٩٣٩)	٤٨١,٤٦٤	
الجنيه المصري	٣٠٥,٩٣٩	(١٩٢,٢٩٩)	١١٣,٦٤٠	
الدينار التونسي	٩٢	(١,٣٣٥)	(١,٢٤٣)	
الفرنك الأفريقي	١١,٨٢٨	(١٩,٢٤٢)	(٧,٤١٤)	
الدينار الجزائري	٢٠٠,٢٣٠	(٨٧,٧٩٢)	١١٢,٤٣٨	
عملات أخرى	١٨٣,٢٣٣	(٣١,٧١٧)	١٥١,٥١٦	
العملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
اليورو	١٢٠,٥٠٩	(١٨٠,٧٣٦)	(٦٠,٢٢٧)	
الدولار الأمريكي	١,١٤٠,٠٤١	(٣٢٢,٣٤٧)	٨١٧,٦٩٤	
الجنيه المصري	٢٤٩,٠٨٤	(١٢٤,١٨٩)	١٢٤,٨٩٥	
الدينار التونسي	٢٢,٠٩١	(٢٣,٥٩٢)	(١,٥٠١)	
الفرنك الأفريقي	٦٧,٠٣٦	(٥٢,٥٩٦)	١٤,٤٤٠	
الدينار الجزائري	٢٥٠,٢٣٥	(١٠٧,٨٢٩)	١٤٢,٤٠٦	
عملات أخرى	٧٧٧,١٤٥	(١,٠١٥,٩٨٨)	(٢٣٨,٨٤٣)	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

- ٤ إدارة المخاطر (تابع)
 (ج) المخاطر المالية (تابع)
 (٣) مخاطر السوق (تابع)
 (أ) مخاطر العملات (تابع)

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

(ب) مخاطر معدل الربح

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

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

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية (تابع)

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

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في أسعار حقوق الملكية
٣٠,٠٦٧+	٤,٣٣٧+	%١٠+
٣٠,٠٦٧-	٤,٣٣٧-	%١٠-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	التغير في أسعار حقوق الملكية
٧٢,٨٧٨+	٣,٥١١+	%١٠+
٧٢,٨٧٨-	٣,٥١١-	%١٠-

(د) المخاطر التشغيلية

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٥ حيازة شركات تابعة

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

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

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

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

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

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

(ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٨ توزيع صافي أرباح السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	حامل واثق التكافل	المساهمين	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	حامل واثق التكافل	المساهمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢٧,٤٤٣	-	١٢٧,٤٤٣	-	١٦٣,١٩٧	-	١٦٣,١٩٧	-
-	-	(٦٣,٧٩٠)	٦٣,٧٩٠	-	-	(٧٦,٥٩٢)	٧٦,٥٩٢
-	-	(٨٢)	٨٢	-	-	(٣١)	٣١
-	-	٩,١٦٧	(٩,١٦٧)	-	-	(١١,٧١٩)	١١,٧١٩
-	-	(٩٢,٢٦٥)	٩٢,٢٦٥	-	-	(١٣٢,١٠٢)	١٣٢,١٠٢
٥٨,٠٨٥	-	٦٤٧	٥٧,٤٣٨	٤١,٩٩٥	-	٣٠٣	٤١,٦٩٢
٢٢,٦١٧	-	-	٢٢,٦١٧	٤٨,٨٣١	-	-	٤٨,٨٣١
٢٠٨,١٤٥	-	(١٨,٨٨٠)	٢٢٧,٠٢٥	٢٥٤,٠٢٣	-	(٥٦,٩٤٤)	٣١٠,٩٦٧
(٢٢٦,٥٥٣)	-	-	(٢٢٦,٥٥٣)	(١٨١,٥٤١)	-	-	(١٨١,٥٤١)
(١٥,٢٨٧)	-	-	(١٥,٢٨٧)	(١٤,٨١٧)	-	-	(١٤,٨١٧)
(٣٣,٦٩٥)	-	(١٨,٨٨٠)	(١٤,٨١٥)	٥٧,٦٦٥	-	(٥٦,٩٤٤)	١١٤,٦٠٩
(١٢,٥١٣)	-	-	(١٢,٥١٣)	(١٣,٨٢٩)	-	-	(١٣,٨٢٩)
(٤٦,٢٠٨)	-	(١٨,٨٨٠)	(٢٧,٣٢٨)	٤٣,٨٣٦	-	(٥٦,٩٤٤)	١٠٠,٧٨٠
-	٩,٩٣٩	-	(٩,٩٣٩)	-	(٢,٠٣٣)	-	٢,٠٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,٠٣٧)	-	(١٤,٠٣٧)	-	(٧,٠٩٢)	-	(٧,٠٩٢)	-
-	-	٣٢,٩١٧	(٣٢,٩١٧)	-	-	٦٤,٠٣٦	(٦٤,٠٣٦)
(٦٠,٢٤٥)	٩,٩٣٩	-	(٧٠,١٨٤)	٣٦,٧٤٤	(٢,٠٣٣)	-	٣٨,٧٧٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

صافي إيرادات التأمين

إجمالي صافي إيرادات التأمين

الإيرادات

حصة الوكالة (إيضاح ٩)

حصة المضارب (إيضاح ٩)

صافي الرسوم التقنية من/إلى المساهمين إلى

حامل واثق التأمين

صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة

إيرادات من الاستثمارات (إيضاح ١٠)

إيرادات أخرى وأرباح صرف عملات أجنبية

المصروفات

مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى

مصروفات التمويل

صافي أرباح/ (خسائر) السنة قبل الضريبة

الضريبة الحالية

صافي أرباح/ (خسائر) السنة بعد الضريبة

حصة الحصص غير المسيطرة

عجز حامل واثق التأمين

توزيع الفائض على حامل واثق تكافل الأسرة

إعادة تحميل التمويل المقدم (الإيضاح ٣٠)

صافي أرباح/ (خسائر) السنة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٩ حصة الوكالة والمضارب

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

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

١٠ الإيرادات من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات الأخرى

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

١٢ مخصص التبرعات الخيرية

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٣ الممتلكات والمعدات

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٤ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

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

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

١٥ العقارات الاستثمارية

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

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥ العقارات الاستثمارية (تابع)

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

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

تقييم العقارات الاستثمارية

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

أسلوب التقييم ومدخلات هامة غير ملحوظة

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

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

العلاقة بين المعطيات غير الملحوظة والقيمة العادلة

مدخلات هامة غير ملحوظة

أسلوب التقييم

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

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

(١) طريقة تقييم الدخل

(٢) طريقة التقييم من خلال مقارنة المبيعات

(٣) طريقة القيمة السوقية

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٨٤,٨١٨	٣٠٧,٧٦٢
١٠,١٦١	١٧,٣٨٨
-	(٦٦,٥٤٩)
١٢,٧٨٣	(١,٠٥٠)
-	٤٧٥
-	(٧٥٩)
-----	-----
٣٠٧,٧٦٢	٢٥٧,٢٦٧
=====	=====

الحركة في العقارات الاستثمارية

الرصيد في ١ يناير
المستحوذ عليه خلال السنة
المُستبعد خلال السنة
(خسائر) / أرباح القيمة العادلة (إيضاح ١٠)
أرباح محققة من بيع عقار استثماري
فروق صرف العملات الأجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٦ الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	الملكية	الشركات الزميلة
ألف درهم ٤٩٦	ألف درهم ٥١٦	٢٠١٣ ٪٢٨,٠٠	٢٠١٤ ٪٢٨,٠٠
١٣,٠٧٦	١٣,٦١٣	السعودية	جي.تي.بي.أيه.آر شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: إياك السعودية)
٢٧,٩٣٣	٢٨,٤٣٠	الأردن	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
----- ٤١,٥٠٥ =====	----- ٤٢,٥٥٩ =====		

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

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة الرئيسية:

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٧ الودائع القانونية

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

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

١٨ الاستثمارات

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

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

٢-١٨ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

(إيضاحات) (تابع)

١٩ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

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

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

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

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

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة (تابع)

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠١٣	المبلغ الإجمالي	انخفاض القيمة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢١٦,٥٥٩	-
-	٧١,٤١٦	-
-	٦٩,٠٠١	-
-	٥٤,٧٤٦	-
-	٨٤,٦٩٥	-
(١٩,٧٧٥)	٢٢٥,٠٨٨	(١٩,٧٧٥)
-----	-----	-----
(١٩,٧٧٥)	٧٢١,٥٠٥	(١٩,٧٧٥)
	٧٠١,٧٣٠	
	=====	

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

إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢١ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٦٥,٤٠٠	١١٤,٧٥٣
٤٢,٠٨٢	٧٠,٦١٢
-	١٥,٩٥٢
٨٨,٢٤٥	٤٠,٦٤٣
-----	-----
١٩٥,٧٢٧	٢٤١,٩٦٠
=====	=====

علاوات وعمولات مؤجلة
عمولات مدفوعة مقدماً
مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل الاستحواذ على شركات تابعة (إيضاح ٢١-١)
أخرى

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

٢٢ النقد والأرصدة المصرفية

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٧٠١	٥٨
٩٨,٨٢٤	١١٠,٥٦٢
٢٤٢,٠٤٥	٢٧٨,١٣٣
-----	-----
٣٤١,٥٧٠	٣٨٨,٧٥٣
=====	=====

النقد في الصندوق
النقد لدى البنك
ودائع لأجل (إيضاح ٢٢-١)

النقد والأرصدة المصرفية - حسب التوزيع الجغرافي

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة

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

الحركات في احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة

٢٠١٤			
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٥٦,٢٣٠	(٣٢٧,٤٥٠)	-	٧٢٨,٧٨٠
-	-	٢١,٢٤٣	٢١,٢٤٣
(٣٨٥,٢٠٧)	١٣٢,٣٣٥	(٢١,٢٤٣)	(٢٧٤,١١٥)
-----	-----	-----	-----
٦٧١,٠٢٣	(١٩٥,١١٥)	-	٤٧٥,٩٠٨
=====	=====	=====	=====
الرصيد في ١ يناير			
فروق صرف العملات الأجنبية			
صافي الحركة خلال السنة			
الرصيد في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٣			
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٤٨,٥٠٧	(٣٧٥,٠٦٤)	-	١,٠٧٣,٤٤٣
-	٣	(٣,٢١٨)	(٣,٢١٥)
(٣٩٢,٢٧٧)	٤٧,٦١١	٣,٢١٨	(٣٤١,٤٤٨)
-----	-----	-----	-----
١,٠٥٦,٢٣٠	(٣٢٧,٤٥٠)	-	٧٢٨,٧٨٠
=====	=====	=====	=====
الرصيد في ١ يناير			
فروق صرف العملات الأجنبية			
صافي الحركة خلال السنة			
الرصيد في ٣١ ديسمبر			

الافتراضات والحساسيات

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة (تابع)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

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

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

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

الافتراضات والحساسيات الخاصة بالتغيرات في المتغيرات الرئيسية

إن الافتراضات التي يكون لها أعظم الأثر على قياس مخصصات عقود التكافل هي معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث والالتزامات. تم استخدام هذه الافتراضات في تقييم المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

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

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

تطور سير المطالبات

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

مطالبات التكافل – الإجمالية

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة (تابع)

تطور سير المطالبات (تابع)

مطالبات التكافل – الصافية					
سنة التأمين					
القيمة المتراكمة (القائمة)					
الإجمالي	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢٤٩,٤١٣	١٧٨,٥٨٠	١٩٨,٥٠٠	٥٣٧,٢١٤	٣٣٨,٨٥٢
-	-	٢٩٤,٢٦٢	٢٣٤,٩٥٧	١,١٦٤,٦٤٣	٧١٧,٣٩٠
-	-	-	٢٤٤,٦٩١	١,١٥٢,٢٠٥	٩٨٣,٤٧٨
-	-	-	-	١,٠٥٢,٨٠٢	٩٧٥,٢٧٧
-	-	-	-	-	٧٥٤,٤٣٢
٢,٥٨٦,٦٠٠	٢٤٩,٤١٣	٢٩٤,٢٦٢	٢٤٤,٦٩١	١,٠٥٢,٨٠٢	٧٤٥,٤٣٢
(٢,١٣٣,٣٤٠)	(٩٠,٢١٥)	(٩٣,٢٣٦)	(٢٢٤,٢٨٠)	(١,٠٢٤,١١٤)	(٧٠١,٤٩٥)
٤٥٣,٢٦٠	١٥٩,١٩٨	٢٠١,٠٢٦	٢٠,٤١١	٢٨,٦٨٨	٤٣,٩٣٧
٤٥٣,٢٦٠					
١,٥٦٤					
٤٥٤,٨٢٤					
=====					

التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (أ)

الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)

صافي (أ-ب)

المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١٠ كجزء من إجمالي المطالبات

إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التأثير على صافي الأرباح*	التأثير على إجمالي المطالبات		المطالبات الحالية
ألف درهم	ألف درهم		
٤٧,٥٩١+	٦٧,١٠٢+	%١٠+	
٤٧,٥٩١-	٦٧,١٠٢-	%١٠-	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧٢,٨٧٨+	١٠٥,٦٢٣+	%١٠+	المطالبات الحالية
٧٢,٨٧٨-	١٠٥,٦٢٣-	%١٠-	

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

(إيضاحات تابع)

٢٤ احتياطي المساهمات غير المكتسبة

الحركات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة:

٢٠١٤			
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥٨,٦٣٩	(٦٢,٧٤٠)	-	٢٩٥,٨٩٩
-	-	(٢١,١٩١)	(٢١,١٩١)
٣٠٣,٣٠٢	(٧٢,١٤٢)	٢١,١٩١	٢٥٢,٣٥١
(٣٥٨,٦٣٩)	٦٢,٧٤٠	-	(٢٩٥,٨٩٩)
-----	-----	-----	-----
٣٠٣,٣٠٢	(٧٢,١٤٢)	-	٢٣١,١٦٠
=====	=====	=====	=====

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣			
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٩٧,٤١٧	(٢٢٤,٨٥٤)	-	٣٧٢,٥٦٣
-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)
٣٥٨,٦٣٩	(٦٢,٧٤٠)	٤,٥٤٨	٣٠٠,٤٤٧
(٥٩٧,٤١٧)	٢٢٤,٨٥٤	-	(٣٧٢,٥٦٣)
-----	-----	-----	-----
٣٥٨,٦٣٩	(٦٢,٧٤٠)	-	٢٩٥,٨٩٩
=====	=====	=====	=====

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٥ أرصدة التكافل الدائنة

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٦١٨,١٣٢	٣٠٢,٢٩٨
٨٧,٩٢٢	٩٥,٩١٠
-----	-----
٧٠٦,٠٥٤	٣٩٨,٢٠٨
=====	=====

شركات تكافل
شركات إعادة التكافل

٢٦ ذمم دائنة إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٣	٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٥٤٠,٨٣٣	٦٤٠,١٩٩
٢٢٨,٢٧٨	٢٩٢,٦٨٦
(٣,٤٧٥)	(٦,١٣٦)
(٨٩,٤٤٢)	(٢٢٥,٨٨٢)
-----	-----
٦٧٦,١٩٤	٧٠٠,٨٦٧
(٣٥,٩٩٥)	(٣٩,٥٣٣)
-----	-----
٦٤٠,١٩٩	٦٦١,٣٣٤
=====	=====

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

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٧ الاستحقاقات والنمذ الدائنة الأخرى

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

٢٨ التمويلات المصرفية

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٣	٢٠١٤	الكيانات الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة (راجع الإيضاح ٢٧)
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٩	٣٠	
-----	-----	
٦٥٩	٣٠	
=====	=====	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٣	٢٠١٤	تعويضات قصيرة الأجل
ألف درهم	ألف درهم	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٠,١٥٣	٨,٢٤٧	
٩٤٦	٣٤٧	
-----	-----	
١١,٠٩٩	٨,٥٩٤	
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٠ محفظة حاملي وثائق التأمين

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

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

٣١ رأس المال

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

٣٢ الاحتياطي القانوني

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

٣٣ احتياطي إعادة التقييم

إن حصة المجموعة من إعادة التقييم البالغ ٤,٦ مليون درهم (٢٠١٣: ٢٠ مليون درهم) المتعلق بالأراضي والمباني خلال السنة تم إضافتها في الاحتياطي غير القابل للتوزيع (راجع الإيضاحين ٣ و ١٣).

٣٤ أسهم الخزينة

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

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

٣٥ ربحية السهم

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٦ الضرائب - متداولة

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

٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

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

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

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

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

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

٣٨ ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

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

٣٦,٧٤٤			صافي الربح بعد الضريبة
====			

(السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

(إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

الإجمالي ألف درهم	أسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
٧٣٠,٨٠٥	٤٣٢,٧٨٤	٢٩٨,٠٢١	إجمالي المساهمات المكتتية
=====	=====	=====	
٥٧٦,١٤١	٣٤٠,٨٥٥	٢٣٥,٢٨٦	صافي المساهمات المكتتية
٢٢,١٥٨	٩,٦٧٠	١٢,٤٨٨	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٥٩٨,٢٩٩	٣٥٠,٥٢٥	٢٤٧,٧٧٤	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٦٤,٤٣٣)	(١٤١,٩١٩)	(١٢٢,٥١٤)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١٧٠,٦٦٩)	(١١٠,٥٤٨)	(٦٠,١٢١)	
-----	-----	-----	
١٦٣,١٩٧	٩٨,٠٥٨	٦٥,١٣٩	صافي إيرادات التأمين
٩٠,٨٢٦			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٢١٧,٢٧٩)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
-----	-----	-----	
٣٦,٧٤٤			صافي الربح بعد الضريبة
=====			

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

الإجمالي ألف درهم	أسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
١,٠٢٩,٥٤٣	٧٠٢,٥٢٨	٣٢٧,٠١٥	إجمالي المساهمات المكتتية
=====	=====	=====	
٨٦٨,٥٩٢	٦٠٨,٠٢٧	٢٦٠,٥٦٥	صافي المساهمات المكتتية
٣١,٩٢٢	٢٠,٠٨٠	١١,٨٤٢	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٩٠٠,٥١٤	٦٢٨,١٠٧	٢٧٢,٤٠٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٤٨,٥٢٩)	(٣٩٨,٣٩١)	(١٥٠,١٣٨)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٢٢٤,٥٤٢)	(١٥٨,٤٦٦)	(٦٦,٠٧٦)	
-----	-----	-----	
١٢٧,٤٤٣	٧١,٢٥٠	٥٦,١٩٣	صافي إيرادات التأمين
٨٠,٧٠٢			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٢٦٨,٣٩٠)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
-----	-----	-----	
(٦٠,٢٤٥)			صافي الربح بعد الضريبة
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤٠ الحصة غير المسيطرة

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

شركة سلامة أشورنس - السنغال

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

البيت المصري السعودي للتأمين

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤٠ الحصة غير المسيطرة (تابع)

البيت المصري السعودي للتأمين (تابع)

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

٤١ أرقام المقارنة

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