

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

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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
٦٠- ١١	إيضاحات

نقدم لكم التقرير السنوي الرابع والثلاثين إضافة الى البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

فيما يتعلق بالمشاكل التي واجهت شركتنا التابعة الرئيسية بست ري، نود أن نحيطكم علماً بأن الإدارة قد بذلت وتبذل قصارى جهدها للسيطرة على الوضع، حيث تم تخفيض مستويات الاكتتاب وتعزيز الضوابط الرقابية، وإخضاع المطالبات لمراقبة مشددة وتخفيض المصاريف عن طريق إقفال بعض المكاتب غير المربحة. ومع ذلك ما زلنا بحاجة إلى مزيد من الوقت لاتخاذ المزيد من الإجراءات لإعادة الوضع إلى حالته الطبيعية.

خلال السنة الماضية بلغت ارباح عمليات التأمين المجمعة ١٢٧ مليون درهم بالمقارنة مع خسائر إكتتاب بمبلغ ٢٦٤ مليون درهم في العام السابق. وبلغ صافي الخسارة قبل التوزيع على حاملي وثائق التأمين ٤٦،٢ مليون درهم بالمقارنة مع ٣٧٧،٥ مليون درهم في العام السابق. وقد اقترحت الشركة خلال عام ٢٠١٣ توزيع ١٤ مليون درهم على حاملي وثائق التأمين بالمقارنة مع ٥،٦٥ مليون درهم في العام السابق، مما أدى الى الخسائر للمساهمين بمبلغ ٦٠،٢ مليون درهم بالمقارنة مع خسارة بمبلغ ٣٨٢ مليون درهم في العام السابق. وتم تحقيق خفض آخر في الخسارة الصافية للمساهمين إلى ٣٧،٩ مليون درهم إستناداً الى الأرباح / الخسائر غير المحققة وفقاً لبيان الدخل الشامل الموحد وذلك بالمقارنة مع ٣٥٩،٥ مليون درهم للعام السابق.

ولن نخرج عن سياق الموضوع أن نبلغكم أن النتائج المذكورة أعلاه لعام ٢٠١٣ قد تحققت بعد قيد خسائر الصرف الإضافية تحت بند المصاريف الإدارية لتسوية المطالبات في شركة بست ري وانخفاض القيمة المتعلق بإسم الشهرة الذي يعزى الى بست ري .

أما الشركات التابعة الأخرى غير بست ري فقد كان أدائها جيد وتمكنت من تحقيق أرباح فنية بمبلغ ٩٢ مليون درهم خلال العام وأرباح صافية بلغت ٤٠ مليون درهم. كما كان أداء تأمينات الحياة لشركة سلامة في الإمارات العربية المتحدة جيداً حيث حققت صافي دخل من الاكتتاب بلغ ٤٢ مليون درهم، مع أن عمليات التأمينات العامة في الإمارات العربية المتحدة لم تحقق أهدافها كما هو متوقع بسبب الاحتياطات الفنية المرتفعة التي تم قيدها خلال العام.

وفيما يلي مقتطفات من بياناتنا المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

٢٠١٢	٢٠١٣	
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	
١,٨٩٢,٤٥٢	١,٠٢٩,٥٤٣	إجمالي المساهمات المكتتبه
١,٦٢٥,٢٦٧	٨٦٨,٥٩٢	المساهمات المكتتبه
١,٤٥٧,٤٣٦	٥٤٨,٥٢٩	المطالبات المتكته
(٢٦٤,٤٥٦)	١٢٧,٤٤٣	صافي الدخل (الخسارة) من التأمين
٥٨,٤٩٧	٥٨,٠٨٥	الدخل من الاستثمار
(٣٨٢,٤٦٤)	(٦٠,٢٤٥)	صافي الخسارة للسنة

سلامة هي أكبر مجموعة تكافل وإعادة تكافل في العالم، سواء من حيث التغطية وهيكل رأس المال. ومجلس الإدارة ملتزم بالمحافظة على هذا الوضع والمركز القيادي القوي.

وأخيراً، نود أن نتقدم بالشكر لعملائنا ومعيدي التأمين على دعمهم الذي لا يقدر بثمن. كما نود أيضاً أن نشكر الإدارة والموظفين على جهودهم ومساهماتهم في نمو سلامة.

مجلس الإدارة



3 1 MAR 2014



هاتف: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١+
الموقع الإلكتروني: www.ae-kpmg.com

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

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 (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، التي تشمل على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وكذلك البيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

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 تدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة وأن نخطط وننفذ تدقيقتنا 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 ٢٠١٣ 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 يسترَح انتباهنا وجود أي مخالفات للقوانين المذكورة أعلاه والنظام الأساسي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً سلبياً على أعمال الشركة أو مركزه المالي.

كي بي إم جي لوار جلف ليميتد
فيجندراتات ماهوترا
رقم التسجيل: ٤٨ ب

31 MAR 2014

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	نتائج التأمين
ألف درهم	ألف درهم		
			إيرادات التأمين
١,٨٩٢,٤٥٢	١,٠٢٩,٥٤٣	٣٩	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٣٣٠,٠٥٤)	(٢٣٣,٠٦٧)		ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١,٥٦٢,٣٩٨	٧٩٦,٤٧٦		صافي المساهمات
٦٢,٨٦٩	٧٢,١١٦		صافي الحركة في المساهمات غير المكتتبة
١,٦٢٥,٢٦٧	٨٦٨,٥٩٢		المساهمات المكتتبة
٥٥,٨٤٧	٣١,٩٢٢		العمولات المستلمة عن إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنهم
١,٦٨١,١١٤	٩٠٠,٥١٤		
			مصروفات التأمين
١,٦٠٧,٠٩١	١,٠٢٨,١٩٨		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠٨,٩٠٨)	(١٣٨,٢٢١)		ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
١,٢٩٨,١٨٣	٨٨٩,٩٧٧		صافي المطالبات المدفوعة
١٥٩,٢٥٣	(٣٤١,٤٤٨)		صافي الحركة في المطالبات قيد السداد والاحتياطي التقني لتكافل الأسرة
١,٤٥٧,٤٣٦	٥٤٨,٥٢٩		المطالبات المتكبدة
٤٨٨,١٣٤	٢٢٤,٥٤٢		العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
١,٩٤٥,٥٧٠	٧٧٣,٠٧١		
(٢٦٤,٤٥٦)	١٢٧,٤٤٣	٣٩	صافي إيرادات/(مصروفات) التأمين
			الإيرادات
٥٨,٤٩٧	٥٨,٠٨٥	١٠	الإيرادات من الاستثمارات - صافي
٢٩,٠٠٣	٢٢,٦١٧		إيرادات أخرى
(١٧٦,٩٥٦)	٢٠٨,١٤٥		
(١٦٨,٦٥٢)	(١٨٩,٠٣٧)	١١	المصروفات
(١٤,٦٠٤)	(١٥,٢٨٧)		مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
-	(٣٤,٣٩٨)	٥	مصروفات مالية
(٣,٨١٩)	(٣,١١٨)	١٢	انخفاض قيمة الشهرة التجارية
(٣٦٤,٠٣١)	(٣٣,٦٩٥)		مخصص التبرعات الخيرية
(١٣,٥٠٤)	(١٢,٥١٣)	٣٦	صافي أرباح/(خسائر) السنة قبل الضريبة
(٣٧٧,٥٣٥)	(٤٦,٢٠٨)		الضريبة - الحالية
(٥,٦٥٠)	(١٤,٠٣٧)	١	صافي خسائر السنة بعد الضريبة قبل توزيعات حاملي وثائق التأمين
٧٢١	-	١	التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة القابضة
(٣٨٢,٤٦٤)	(٦٠,٢٤٥)		العجز المنسوب لحاملي وثائق التأمين
====	====		صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للسنة
(٠,٣٣١)	(٠,٠٥٩)	٣٥	خسارة السهم (درهم)
====	====		
(٣٩٣,٥٨٣)	(٧٠,١٨٤)		منسوبة إلى:
١١,١١٩	٩,٩٣٩		المساهمين
(٣٨٢,٤٦٤)	(٦٠,٢٤٥)		حصص غير مسيطرة
====	====		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٠ 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

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٨٢,٤٦٤)	(٦٠,٢٤٥)	صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للسنة
		الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل
		<i>البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:</i>
٢٧,١٥٦	٢١,٢٤٣	صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات
		<i>البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:</i>
٢,٤٥٧	١٠,٢٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦,٦٩٣)	(٩,١٤٥)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-----	-----	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
٢٢,٩٢٠	٢٢,٣٢٣	
-----	-----	
(٣٥٩,٥٤٤)	(٣٧,٩٢٢)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة صافي من ضريبة الدخل
=====	=====	
(٣٧٧,٩٥٠)	(٤٣,٧٦٨)	المنسوبة إلى:
١٨,٤٠٦	٥,٨٤٦	المساهمين
-----	-----	حصص غير المسيطرة
(٣٥٩,٥٤٤)	(٣٧,٩٢٢)	
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٠ 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 ٢٠١٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم	إيضاح	
١١٤,٧٢٨	١٢٢,٦٩٨	١٣	الموجودات
١٨٩,٤٩٨	١٥٣,٦٢٤	١٤	الممتلكات والمعدات
٢٨٤,٨١٨	٣٠٧,٧٦٢	١٥	الموجودات غير الملموسة
٥٣,٨٨٨	٤١,٥٠٥	١٦	العقارات الاستثمارية
١٨,٤٧٤	١٨,٨٨٧	١٧	استثمارات في شركات زميلة
١,٢٣٧,١٥٢	١,٢٢٢,٨١٦	١٨	ودائع قانونية
٥٥١,٣٥٤	٦٤٣,٦٤٤	٢-١٨	استثمارات
٢٨٩,٦٠٥	١٥١,٣٥٤	١٩	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٧٧٦,٧٤٢	٧٠١,٧٣٠	٢٠	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٣٧٥,٠٦٤	٣٢٧,٤٥٠	٢٣	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٢٢٤,٨٥٤	٦٢,٧٤٠	٢٤	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد
١٤,٩٦١	١٢,٧٠٠	٢٩	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٧٥,٣٩٣	١٩٥,٧٢٧	٢١	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٥٤٥,٠٤٦	٣٤١,٥٧٠	٢٢	الزخم المدينة والموجودات الأخرى
			النقد والأرصدة المصرفية
٤,٨٥١,٥٧٧	٤,٣٠٤,٢٠٧		إجمالي الموجودات
١٦٠,٦٦٥	١٦٥,٧٢٦	٢٨	المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين
١,٤٤٨,٥٠٧	١,٠٥٦,٢٣٠	٢٣	التمويلات المصرفية
٥٤٠,٨٣٣	٦٤٠,١٩٩	٢٦	المطالبات قيد السداد واحتياطي تكافل الأسرة
٥٩٧,٤١٧	٣٥٨,٦٣٩	٢٤	مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٦٩٦,٧٤٠	٧٠٦,٠٥٤	٢٥	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٤٣,٢٩٥	١٤٩,٩٣١	٢٧	أرصدة تكافل دائنة
٦٨٢	٦٥٩	٢٩	مستحقات وضمم دائنة أخرى
٣,٥٨٨,١٣٩	٣,٠٧٧,٤٣٨		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
-	-	٣٠	إجمالي المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين
١,٢٦٣,٤٣٨	١,٢٢٦,٧٦٩		محفظة حاملي وثائق التأمين
			صافي الموجودات المستخدمة
١,٢٠١,٢٠٦	١,١٥٥,٠٠٠		ممولة بواسطة:
٦٢,٢٣٢	٧١,٧٦٩		حقوق المساهمين
١,٢٦٣,٤٣٨	١,٢٢٦,٧٦٩		الحصص غير المسيطرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

الدكتور صالح ملائكة
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
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

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٨٢,٤٦٤)	(٦٠,٢٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٩٠٥	٧,١٣٥	صافي (الخسائر)/الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للسنة
(٦٢,٨٦٩)	(٧٢,١١٦)	تسويات لـ:
(٣,٢٢٢)	٢١	الاستهلاك
(٥٠٠)	(١٢,٧٨٣)	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣,٨٠٥	١,٨٠١	الخسائر/(الأرباح) غير المحققة من استثمارات
-	-	الأرباح غير المحققة من عقارات استثمارية
٣,٠٥٤	١١,٣٣٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	٣٤,٣٩٨	الخسائر من استبعاد شركة تابعة
(١,٣٢٥)	(٩١٤)	الحصة من خسائر شركات زميلة
		خسائر انخفاض قيمة الشهرة التجارية
		إيرادات توزيعات أرباح
(٤٣٦,٦١٦)	(٩١,٣٦٩)	الخسائر التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٢٠,١٨٤)	١٣٨,٢٥١	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٣,٣٧٠	٧٥,٠١٢	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
(٢,٥٦٩)	٢,٢٣٨	التغير في المستحق من /إلى أطراف ذات علاقة
(٤٥,٣٠٥)	(٢٠,٣٣٤)	التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
١٥٨,٤٣٢	(٣٤٤,٦٦٣)	التغير في المطالبات قيد السداد (صافي من إعادة التكافل)
٤٧٥,٠٩١	١٥,٩٥٠	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٦٦,٣٠٠	٩٩,٣٦٦	التغير في المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
(٧٢١)	-	التغير في محفظة حاملي وثائق التأمين
٣٦٧,٧٩٨	(١٢٥,٥٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١١,١٦٩)	(١٥,٠٤٩)	ممتلكات ومعدات-صافية
(٦٤٧)	(٦٤٧)	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
٦٢١	١,٠٤٩	صافي الحركة في شركات زميلة
(٢١,٠٠١)	(٤١٣)	ودائع قانونية
(٢٤٥,٤٨٦)	(٧٨,٣٧٩)	استثمارات - صافية
١,٣٢٥	٩١٤	توزيعات أرباح مستلمة
(٢٧٦,٣٥٧)	(٩٢,٥٢٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٧٩	٥,٠٦١	التمويل المصرفي - صافي
١٨,٤٠٦	٩,٥٣٧	صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة
١٨,٨٨٥	١٤,٥٩٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١١٠,٣٢٦	(٢٠٣,٤٧٦)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٤٣٤,٧٢٠	٥٤٥,٠٤٦	النقد وما يعادله في ١ يناير
٥٤٥,٠٤٦	٣٤١,٥٧٠	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (الإيضاح ٢٢)
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٠ 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 ٢٠١٣

----- 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	
١,٦٢٢,٩٨٢	٤٣,٨٢٦	١,٥٧٩,١٥٦	٣٢٩,٧١٧	(٣٥,٩٧٢)	٤,٥٩٦	(٦,٢٧٧)	٧,١٠٩	٦٩,٩٨٣	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
(٣٨٢,٤٦٤)	١١,١١٩	(٣٩٣,٥٨٣)	(٣٩٣,٥٨٣)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
										خسائر السنة
										الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٧,١٥٦	٨,٠٢١	١٩,١٣٥	-	-	-	-	١٩,١٣٥	-	-	الحصة في صافي التغير في إعادة تقييم
(٦,٦٩٣)	(١,٦٠٧)	(٥,٠٨٦)	-	-	-	(٥,٠٨٦)	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٢,٤٥٧	٨٧٣	١,٥٨٤	-	-	١,٥٨٤	-	-	-	-	الحصة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢٢,٩٢٠	٧,٢٨٧	١٥,٦٣٣	-	-	١,٥٨٤	(٥,٠٨٦)	١٩,١٣٥	-	-	الحصة في صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٥٩,٥٤٤)	١٨,٤٠٦	(٣٧٧,٩٥٠)	(٣٩٣,٥٨٣)	-	١,٥٨٤	(٥,٠٨٦)	١٩,١٣٥	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

----- 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
										إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
(٦٠,٢٤٥)	٩,٩٣٩	(٧٠,١٨٤)	(٧٠,١٨٤)	-	-	-	-	-	-	خسائر السنة
										الإيرادات الشاملة الأخرى
٢١,٢٤٣	٧٦٤	٢٠,٤٧٩	-	-	-	-	٢٠,٤٧٩	-	-	الحصة في صافي التغير 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
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 ٦٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

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 التأمينات العامة والتأمين على الحياة (بدأت في ٢٠٠٦)، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والأحكام المتعلقة بالشركة 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) 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 المملوكة بصورة مباشرة شركة طريق القابضة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
مملكة البحرين	٩٩,٤٠٪	٩٩,٤٠٪	من خلال طريق سلامة السنغال
السنغال	٥٥,١٧٪	٥٧,٤١٪	سلامة أشورنس الجزائر
الجزائر	٩٦,٩٨٪	٩٦,٩٨٪	بيت التأمين المصري السعودي
مصر	٥١,١٥٪	٥١,١٥٪	شركة بست ري القابضة
ماليزيا	١٠٠٪	١٠٠٪	

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 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 بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تدوير 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، فيما يلي 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 الائتمانية 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 مجال 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 مجال 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 وتغيير 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 ٢٠١٣.

- المعيار ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية -البيانات المالية الموحدة.
- المعيار ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية -الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- المعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية - قياس القيمة العادلة.
- عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).
- الإفصاحات - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات على المعيار ٧ من معايير التقارير المالية الدولية).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ -تعويضات الموظفين (٢٠١١).

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

هـ) التغييرات في السياسة المحاسبية (تابع)

أ) المعيار ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية – البيانات المالية الموحدة (٢٠١١)

نتيجة لتطبيق المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١١)، قامت المجموعة بتغيير سياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كانت تسيطر على شركاتها المستثمر بها ومن ثم تحديد ما إذا كان يجب توحيدها. يقدم المعيار رقم ١٠ من معايير التقارير المالية الدولية (٢٠١١) نموذجاً جديداً للسيطرة يركز على ما إذا كان لدى المجموعة نفوذ على الشركة المستثمر بها، التعرض إلى أو الحقوق في عائدات متغيرة من ارتباطها مع الشركة المستثمر بها وقدرتها على استخدام نفوذها في التأثير على تلك العائدات.

ب) المعيار ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية – الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

نتيجة لتطبيق المعيار رقم ١٢ من معايير التقارير المالية الدولية قامت المجموعة بتوسيع نطاق الإفصاح عن حصصها في شركتها التابعة وشركاتها المستثمر بها المحسوبة وفقاً لحقوق الملكية.

ج) المعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية – قياس القيمة العادلة.

طبقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية، قامت الشركة بتطبيق تعريف جديد للقيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٣(ق) بأثر مستقبلي. لم يكن لهذا التغيير تأثير هام على قياس موجودات ومطلوبات الشركة، إلا أن الشركة قامت بإدراج إفصاحات جديدة في البيانات المالية كما يتطلب المعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية. لم يتم إدراج متطلبات الإفصاح الجديدة في المعلومات المقارنة. إلا أن الشركة، إلى المدى الذي تطلبت فيه معايير أخرى تلك الإفصاحات قبل تاريخ التطبيق الفعلي للمعيار ١٣ من معايير التقارير المالية الدولية، قامت بتقديم الإفصاحات المقارنة ذات الصلة بموجب تلك المعايير.

د) عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١)

نتيجة للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، قامت الشركة بتعديل عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد لعرض البنود التي سوف تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في المستقبل بصورة منفصلة عن تلك البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها. وقد تمت إعادة عرض معلومات المقارنة على نفس الأساس.

هـ) الإفصاحات – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية (التعديلات على المعيار ٧ من معايير التقارير المالية الدولية)

التعديلات على المعيار ٧ من معايير التقارير المالية الدولية "الإفصاحات – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية" ("تتطلب التعديلات على المعيار ٧ من معايير التقارير المالية الدولية") إفصاحات إضافية لتمكين مستخدم البيانات المالية من تقييم تأثير أو التأثيرات المحتملة لتسوية الاتفاقيات، بما في ذلك الحقوق في إجراء المقاصة، وتتعلق تلك الحقوق بالموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها لمنشأة ما، وذلك ضمن المركز المالي للمنشأة.

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الأخرى بخلاف المذكورة أعلاه، لم يكن له تأثير على المركز المالي للشركة خلال السنة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة بالشركات التي تخضع لسيطرة المجموعة. وتتواجد 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.

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) أساس التوحيد (تابع)

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. وتتضمن 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 وحتى تاريخ انتهاء ذلك التأثير الهام.

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

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة، وأي 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 انخفاض في القيمة.

الاستحواذ من شركات تخضع لسيطرة مشتركة

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

فقد السيطرة

عند فقد السيطرة، تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة، بالإضافة إلى أية حصص غير مسيطرة وبنود حقوق ملكية أخرى تتعلق بهذه الشركة التابعة. ويتم الاعتراف بأية فائض أو عجز ينتج عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر. في حال احتفاظ المجموعة بأية حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقط 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 كلا من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

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. وتكون 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. وتتمثل المخاطر المالية بالمخاطر الناتجة عن التغير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من معدلات الربح المحددة أو أسعار الأوراق المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

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 الدخل 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 بوحدة محافظ الاستثمار التي أنشأتها المجموعة بالأقساط الواردة من المساهمين في البرنامج. تتم إدارة هذه الأموال من قبل المجموعة نيابةً عن المشاركين في البرنامج بموجب الثقة الائتمانية كمضارب (المدير). وبالإضافة 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. تفي هذه المشتقات المتضمنة بتعريف عقد التكافل. ونظراً لأن جميع المطلوبات الناشئة عن مشتقات متضمنة، يتم بالفعل قياسها بالقيمة العادلة، ونظراً لأن جميع الاستثمارات التي تقوم بها نيابةً عن المشاركين في البرنامج، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فإن المجموعة لا تقوم باحتساب المشتقات المتضمنة 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 للمحفظة للوفاء بالتزاماتها بموجب العقود مع المشاركين. ويسمى هذا القرض بالقرض الحسن، وهو قرض يُعاد سداه إلى المساهمين من الفائض المستقبلي لصندوق التبرع.

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

تتضمن العقود طويلة الأجل للتأمين على حياة الأفراد سمة المشاركة الاستثمار. 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 بأقساط 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. وينطبق ذلك على العقود التي تكون فيه رسوم إدارة الوثيقة أعلى في السنوات الأولى عن السنوات اللاحقة. إن رسوم الوفاة المخصصة في كل فترة من حاملي العقود كمجموعة تعتبر كافية لتغطية إجمالي مطالبات الوفاة المتوقعة، التي تزيد عن أرصدة حساب العقد في كل فترة؛ وعليه لا يتم وضع التزم إضافي لهذه المطالبات.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

٣. المطالبات

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

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم تكوينها 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 المكونة 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 الدخل 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 التي لم يتم الإبلاغ عنها

يشمل إجمالي المطالبات قيد السداد التكاليف المقدرة للتعويضات المتكبدة والتي لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. فيما يتعلق بمخصصات المطالبات المبلغ عنها ولم يتم دفعها حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، فيتم رصدها وفقاً لتقديرات كل حالة على حده، 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.

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 للفترة غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد عن مخصص المساهمات غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. ويتم احتساب مخصص العجز في المساهمات استناداً لفئات الأعمال التي يتم إدارتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحفوظ 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 مخاطر 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

٧. إعادة التكافل (تابع)

يتم تقييم موجودات إعادة التكافل مقابل الانخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد. وتعتبر تلك الموجودات 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 الدخل الموحد في الفترة 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 المكتتبه غير المكتسبة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتصبح جزءاً من احتياطات 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 والمستحق لحساب استثمار المشاركين، هي أدوات مالية يتم إرجاعها في مديني ودائني التكافل وليس في مخصصات عقود التكافل أو موجودات إعادة التكافل.

١٠. احتياطات تكافل الأسرة

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

١١. القيمة الباقية وتعويضات الإحلال

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

(ج) الإيرادات (باستثناء إيرادات التكافل)

تشتمل الإيرادات (باستثناء إيرادات التكافل) على ما 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 القيمة العادلة للعقارات 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الإيرادات (باستثناء إيرادات التكافل) (تابع)

(٢) إيرادات الاستثمار (تابع)

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم 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 الدخل الموحد على أقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار. ويتم الاعتراف بالحواجز الإيجارية الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم إدراج أرباح/خسائر القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها تحديد هذه الأرباح. يتضمن الإيضاح ١٥ تفاصيل حول التقييمات خلال السنة.

(د) الأدوات المالية (الموجودات والمطلوبات المالية)

الأدوات المالية غير المشتقة

تتألف الأدوات المالية غير المشتقة من الاستثمارات في سندات الملكية وسندات الدين ومديني التكافل والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله والمستحق إلى ومن أطراف ذات علاقة وحصة إعادة التكافل من إجمالي 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 ودائني التكافل والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات الأخرى.

(١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبني

يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية غير المشتقة بالقيمة العادلة زانداً، للأدوات غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، التكلفة المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملات.

يتم مبدئياً الاعتراف بالأدوات المالية في تاريخ المعاملة، وهو التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بهذه الأدوات. ويتم 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 تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

(٢) فئات الأدوات المالية

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف أداة مالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو إذا تم تحديدها كذلك عند الاعتراف المبني بها. لاحقاً للاعتراف المبني، يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات التي تطرأ عليها ضمن بيان الدخل 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 قراراً بإعادة تصنيف الموجودات المالية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيير 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 المبني، 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:

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 (تابع)

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

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 إلى الأوراق المالية الاستثمارية المتاحة للبيع. انظر الإيضاح رقم ١٨ لمزيد من التفاصيل حول تأثير إعادة التصنيف.

قامت المجموعة عند الاعتراف المبدئي بتصنيف كافة الموجودات المالية التي تحتفظ بها والمتعلقة بالأعمال 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 الدخل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل الموحد عندما تستحق المجموعة الحصول على هذه التوزيعات. ويتم الاعتراف بأرباح/خسائر صرف العملات الأجنبية للسندات المالية ضمن بيان الدخل الموحد. ويتم 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 الدخل الموحد.

الموجودات المالية الأخرى

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

٣) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي القيمة في بيان المركز المالي عندما، و فقط عندما يكون، لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي القيمة أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٤) مبادئ قياس القيمة العادلة

السياسة المتبعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قيضه 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 للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

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

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي-أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر الشركة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الدخل 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 لدى لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم الشركة 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 الشركة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قيضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. ويتم 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 الشركة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المترج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

السياسة المتبعة قبل ١ يناير ٢٠١٣

تتمثل القيمة العادلة في المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل به، أو تسوية التزام مقابله، بين أطراف على دراية ولديهم الرغبة في إبرام المعاملة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية في تاريخ القياس.

عند توفر تلك الشروط، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام الأسعار المدرجة 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.

في حال كان السوق غير نشط بالنسبة لأداة ما، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم. تشمل أساليب التقييم على استخدام المعاملات التي تتم وفقاً لشروط السوق الاعتيادية بين أطراف على دراية ولديهم الرغبة في إجراء المعاملة (في حال توفر ذلك)، استناداً إلى القيمة العادلة الحالية لأدوات أخرى مماثلة تماماً وأساليب صافي القيمة الحالية وطرق التدفقات النقدية المخضومة. إن أسلوب التقييم المختار يحقق الاستفادة القصوى من مدخلات السوق، ويعتمد بأقل قدر ممكن على التقديرات المتعلقة بالشركة، بالإضافة إلى الإلمام بكافة العوامل التي يقوم المشاركون في السوق بمراجعتها عند تحديد سعر ما، كما يكون هذا الأسلوب متوافق مع المناهج الاقتصادية المعتمدة لتسعير الأدوات المالية. إن المدخلات الخاصة بأساليب التقييم تمثل بصورة ملائمة توقعات وقياسات السوق لعوامل العائد من المخاطر الكامنة في الأدوات المالية. تقوم الشركة بتقسيم أساليب التقييم وتقوم باختبارها للتأكد من مدى صلاحيتها باستخدام أسعار من معاملات ملحوظة مبرمة في السوق حالياً لنفس الأداة أو أسعار مرتكزة على معطيات ملحوظة أخرى للسوق الحالي.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

هـ) تحديد وقياس انخفاض القيمة

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

تشتمل الأدلة الموضوعية على تعرض الموجودات المالية لانخفاض في القيمة على معطيات ملحوظة تنبئ الشركة 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.

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 تقييم الموجودات المالية الهامة بصورة فردية لتحديد انخفاض قيمة كل أصل على حده. بينما يتم تقييم الموجودات المالية المتبقية بصورة جماعية في مجموعات لها نفس سمات المخاطر الائتمانية.

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 تغيير 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. وتشتمل تكلفة العقارات الاستثمارية المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة بصورة مباشرة إلى إيصال العقارات الاستثمارية إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسلة.

يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد عقار استثماري (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للعقار) ضمن بيان الدخل 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.

و المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف 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 الدخل 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. ويتم مباشرة بيان فروق صرف العملات الناتجة عن 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. ويتم تصنيف الأسهم المعاد شراؤها كأسهم خزينة ويتم عرضها كإقتطاع من إجمالي حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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. ويتم 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. ويتم الاعتراف بكافة النفقات الأخرى ضمن بيان الدخل الموحد كمصروفات.

الاستهلاك

يتم تحميل الاستهلاك على بيان الدخل الموحد على أقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل جزء من بنود الممتلكات والمعدات. ولا 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.

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.

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

ي) النقد وما يعادله

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

ك) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما إذا كان لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو إنشائي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المرجح أن يلزم إجراء تدفقات نقدية خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. ويتم 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. ويتم 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. ويتم الاعتراف بإيجارات ودفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروفات ضمن بيان الدخل الموحد على أقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة التجارية

تنشأ الشهرة التجارية عند الاستحواذ على شركة تابعة.

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

(٢) برامج الحاسب الآلي

يتم بيان الموجودات غير الملموسة التي استحوذت عليها المجموعة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. ويتم 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 الدخل الموحد كمصروفات عند تكبدها.

(ن) ضريبة الدخل

لا تخضع المجموعة لأية ضريبة على الأرباح داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم 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 القروض (راجع الإيضاح ٣٠).

(ع) إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين والمساهمين

كما هو مبين في الإيضاح ١، تزاول المجموعة أنشطتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. ونتيجة لذلك، فإن صافي إيرادات التأمين من عمليات المجموعة منسوب إلى حاملي وثائق التأمين بموجب شروط وأحكام عقود التأمين 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).

ويتم 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. 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 تزاوُل أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى، وتتم مراجعة نتائجها التشغيلية بصورة منتظمة من قبل اللجنة الإدارية للمجموعة (وهي الجهة المسؤولة عن اتخاذ القرارات التشغيلية) لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي نتاج بشأنه معلومات مالية منفصلة.

(ق) تحديد القيم العادلة

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

(١) الممتلكات والمعدات

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

(٢) الاستثمار في سندات الملكية وسندات الدين

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

(٣) النعم المدينة التجارية والأخرى

يتم تقدير القيمة العادلة للنعم 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 إصدار 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد

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

المرجع	المسمى	السنة المالية التي يتم فيها أو بعدها التطبيق
المعيار المحاسبي الدولي ٣٢ (المعدل) المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية لتفسير ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية	الأدوات المالية: العرض الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٤ لم يتم تحديد موعد التطبيق
	الضرائب	١ يناير ٢٠١٤

قد يكون لتطبيق هذه المعايير الجديدة تأثير هام على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق المبدي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير.

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.

إطار إدارة 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

إطار إدارة مطلوبات الموجودات

تنشأ المخاطر المالية من الأوضاع المفتوحة في معدل الربح والعملات ومنتجات حقوق الملكية وجميعها تكون معرضة لتغيرات السوق المحددة والعامّة. وتتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة نظراً لطبيعة استثماراتها والتزاماتها في مخاطر أسعار الأسهم. وتقوم 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.

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 بتكرار 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. ويساعد 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.

ويتم 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 بالألات والماكينات والمعدات المؤمن عليها والخسائر الناتجة عن تعطل الأعمال. إن العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات هو حجم الخسائر أو الأضرار.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر التكافل (تابع)

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.

عقود تكافل الأسرة

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

يعتبر الانتقاء الطبي جزء من الإجراءات التأمينية لدى المجموعة، حيث يتم تحمل الأقساط لتعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي للأسرة المتقدمة بالطلب. تعتمد عملية التسعير على الافتراضات، مثل معدلات الوفيات والنفقات، 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 تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقعاً. وهذا 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. وتساعد 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.

ولتقليل 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر التكافل (تابع)

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 (٢٠١٢: 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. وتعتمد 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 تنطوي على استخدام تحليل اكتواري من قبل خبير اكتواري مستقل.

(ج) المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر الأساسية التالية نتيجة استخدامها أدوات مالية:

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

(١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بالمخاطر من أن يتسبب أحد الأطراف في أداة مالية ما في حدوث خسائر مالية للطرف 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 تعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان.

تتم متابعة مدى الالتزام بهذه السياسة ويتم بصفة 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 تكافل معتمدة من قبل الإدارة، التي تكون عادةً شركات دولية يتم تصنيفها من قبل وكالات تصنيف دولية أو شركات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

١) مخاطر الائتمان (تابع)

لتقليل تعرضاتها 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 أنه يتم اختيارهم بناءً على وضعهم في السوق والتصنيف والخبرة في التعامل وفترة التأسيس. إن كافة الأطراف المقابلة لإعادة التكافل مصنفة.

التعرضات لمخاطر الائتمان

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية تمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. فيما يلي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في نهاية فترة التقرير:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٤٧٤	١٨,٨٨٧	الموجودات المالية
١,٢٣٧,١٥٢	١,٢٢٢,٨١٦	ودائع قانونية
٢٨٩,٦٠٥	١٥١,٣٥٤	استثمارات
٧٧٦,٧٤٢	٧٠١,٧٣٠	ودائع لدى شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٧٥,٠٦٤	٣٢٧,٤٥٠	علاوات ورسيد تأمين مستحق
١٤,٩٦١	١٢,٧٠٠	حصة شركة إعادة التأمين من المطالبات قيد السداد
٩١,٤٢١	٦٥,٩٦٥	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٥٤٥,٠٤٦	٣٤١,٥٧٠	الموجودات الأخرى
		النقد في الصندوق ولدى البنك
٣,٣٤٨,٤٦٥	٢,٨٤٢,٤٧٢	الإجمالي

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة

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

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

بيان الاستحقاقات

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

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

القيمة الدفترية	الإجمالي	أقل من ١٨٠ يوماً	من ١٨٠ يوماً إلى سنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق غير مبين
١,٠٥٦,٢٣٠	(١,٠٥٦,٢٣٠)	(١١٦,٤٣٩)	(٥٢,٣٨٨)	(٨١٠,٣٣٥)	-	(٧٧,٠٦٨)
٧٠٦,٠٥٤	(٧٠٦,٠٥٤)	(٤٠٦,١١٣)	(٦٥,٧١٨)	(٢١٣,٧٢٧)	(٤,٥٨٧)	(١٥,٩٠٩)
٦٤٠,١٩٩	(٦٤٠,١٩٩)	-	-	-	-	(٦٤٠,١٩٩)
١١٣,٧٥٠	(١١٣,٧٥٠)	(٣٩,٥٩٤)	(٤٩,٦٠٥)	-	-	(٢٤,٥٥١)
٦٥٩	(٦٥٩)	-	-	-	-	(٦٥٩)
١٦٥,٧٢٦	(٢٧٤,٤٧٩)	(٧,٠٢٦)	(٧,٠٢٦)	(٤٢,٩٣٩)	(٢١٣,٤٣٦)	(٤,٠٥٢)
٢,٦٨٢,٦١٨	(٢,٧٩١,٣٧١)	(٥٦٩,١٧٢)	(١٧٤,٧٣٧)	(١,٠٦٧,٠٠١)	(٢١٨,٠٢٣)	(٧٦٢,٤٣٨)

احتياطي المطالبات
فيد السداد
أرصدة تكافل دائنة
مبالغ مستحقة الدفع
للمشاركين في العقود
المرتبطة بالوحدات
ذمم دائنة أخرى
المبلغ المستحق إلى
أطراف ذات علاقة
تمويلات مصرفية

إجمالي المطوبات

التدفقات النقدية التعاقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

القيمة الدفترية	الإجمالي	أقل من ١٨٠ يوماً	من ١٨٠ يوماً إلى سنة	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق غير مبين
١,٤٤٨,٥٠٧	(١,٤٤٨,٥٠٧)	(٩٥,١٣٤)	(٣٥,٩٥٦)	(١٢٦,٠٣٢)	-	(١,١٩١,٣٨٥)
٦٩٦,٧٤٠	(٦٩٦,٧٤٠)	(٤٢٢,٠٩٨)	(١١٥,١٣٦)	(١٣٩,٩٩٦)	(١,٦٩٨)	(١٧,٨١٢)
٥٤٠,٨٣٣	(٥٤٠,٨٣٣)	-	-	-	-	(٥٤٠,٨٣٣)
١٤٣,٢٩٥	(١٤٣,٢٩٥)	(٤٢,٠٥٤)	(٢٧,٣١٣)	-	-	(٧٣,٩٢٨)
٦٨٢	(٦٨٢)	-	-	-	-	(٦٨٢)
١٦٠,٦٦٥	(٣٧٨,٠٨٨)	(٦,٧٩٤)	(٦,٧٩٤)	(٤٨,٨٢٣)	(٣١٠,٢١٢)	(٥,٤٦٥)
٢,٩٩٠,٧٢٢	(٣,٢٠٨,١٤٥)	(٥٦٦,٠٨٠)	(١٨٥,١٩٩)	(٣١٤,٨٥١)	(٣١١,٩١٠)	(١,٨٣٠,١٠٥)

احتياطي المطالبات
فيد السداد
أرصدة تكافل دائنة
مبالغ مستحقة الدفع
للمشاركين في العقود
المرتبطة بالوحدات
ذمم دائنة أخرى
المبلغ المستحق إلى
أطراف ذات علاقة
تمويلات مصرفية

إجمالي المطوبات

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 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 الفرنسي	٦٧,٠٣٦	(٥٢,٥٩٦)	١٤,٤٤٠	
الدينار الجزائري	٢٥٠,٢٣٥	(١٠٧,٨٢٩)	١٤٢,٤٠٦	
عملات أخرى	٧٧٧,١٤٥	(١,٠١٥,٩٨٨)	(٢٣٨,٨٤٣)	
العملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الموجودات المالية ألف درهم	المطلوبات المالية ألف درهم	الصافي ألف درهم
اليورو	١٢١,٦٨٤	(١٥٨,٦٧٢)	(٣٦,٩٨٨)	
الدولار الأمريكي	١,٤١٨,٥٥٢	(٤٤٣,٨٠١)	٩٧٤,٧٥١	
الجنيه المصري	٢٥٨,١٣٢	(١١٩,٢٨٠)	١٣٨,٨٥٢	
الدينار التونسي	١٦,٨٢٢	(١٧,٢٥٤)	(٤٣٢)	
الفرنك الفرنسي	٦٣,٨٨٣	(٤١,١٥٣)	٢٢,٧٣٠	
الدينار الجزائري	٢١٤,٩٣٠	(٨٢,٤٠٩)	١٣٢,٥٢١	
عملات أخرى	١,٧٠٤,٤٢٣	(١,٩١٧,٧٣٧)	(٢١٣,٣١٤)	

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)

الحسابيات

يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة 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 ٢٠١٣

التأثير على بيان الإيرادات الشاملة الأخرى الموحد ألف درهم	التأثير على صافي الأرباح الموحدة ألف درهم	التغير في أسعار الصرف	
-	١٦٨,٢٤٧+	%١٠+	الموجودات المالية
-	١٦٨,٢٤٧-	%١٠-	
-	٧٣,٧٧٤+	%١٠+	المطلوبات المالية
-	٧٣,٧٧٤-	%١٠-	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التأثير على بيان الإيرادات الشاملة الأخرى الموحد ألف درهم	التأثير على صافي الأرباح الموحدة ألف درهم	التغير في أسعار الصرف	
-	١٩٠,٥٦٣+	%١٠+	الموجودات المالية
-	١٩٠,٥٦٣-	%١٠-	
-	٧٨,٤٥٨+	%١٠+	المطلوبات المالية
-	٧٨,٤٥٨-	%١٠-	

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.

إن الزيادة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في تاريخ التقرير من شأنها أن تؤدي إلى نقص في صافي موجودات وأرباح المجموعة بمقدار ٤,٤١٨ درهم (٢٠١٢: ٧,١٦٨ درهم)، وسوف يؤدي النقص بمقدار ١٠٠ نقطة أساس إلى التأثير بنفس الدرجة ولكن في الاتجاه العكسي.

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 في أسعار حقوق الملكية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضعاً تأثيرها على صافي الأرباح أو حقوق الملكية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الأرباح ألف درهم	التغير في أسعار حقوق الملكية
٧٢,٨٧٨+	١٠٥,٦٢٣+	%١٠+
٧٢,٨٧٨-	١٠٥,٦٢٣-	%١٠-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الأرباح ألف درهم	التغير في أسعار حقوق الملكية
١٠٧,٣٤٤+	١٤٤,٨٥١+	%١٠+
١٠٧,٣٤٤-	١٤٤,٨٥١-	%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 ضمن إطار عمل قسم الالتزام والتدقيق الداخلي 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 ٤٦٥,٠٨٠,٤٦٥ سهماً. وتم 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". وتم 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 بتخصيص الشهرة التجارية لكل شركة من الشركات التابعة على أساس منتظم. رأت الإدارة بناءً على الافتراضات التي تراها مناسبة للقيمة الدفترية لكل وحدة من وحدات الأعمال بعد تقييم الظروف السوقية الخارجية، أن الشهرة التجارية المنسوبة إلى بست ري قد تعرضت لانخفاض في القيمة، وعليه، تكبدت المجموعة خسائر انخفاض قيمة تبلغ ٣٤,٤ مليون درهم (٢٠١٢: لا شيء).

قامت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بإجراء اختبار للقيمة الدفترية للشهرة التجارية مقابل انخفاض القيمة ورأت وجود أي انخفاض في القيمة بمبلغ ٣٤,٤٠ مليون درهم (٢٠١٢: لا شيء).

تم اختبار القيمة الدفترية مقابل انخفاض القيمة من خلال استخدام نموذج الأرباح المماثلة بناءً على الشركات المقارنة. وذلك للشركات التي 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 قيمة الشهرة 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	التكلفة المطفاة ألف درهم	الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				الموجودات المالية
				الاستثمارات
١,٢٢٢,٨١٦	٨٥٣,٠٩١	٣٣٤,٦١٧	٣٥,١٠٨	الاستثمارات في شركات زميلة
٤١,٥٠٥	-	-	٤١,٥٠٥	العقارات الاستثمارية
٣٠٧,٧٦٢	-	-	٣٠٧,٧٦٢	الودائع القانونية
١٨,٨٨٧	١٨,٨٨٧	-	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٦٤٣,٦٤٤	-	-	٦٤٣,٦٤٤	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٥١,٣٥٤	١٥١,٣٥٤	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٧٠١,٧٣٠	٧٠١,٧٣٠	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٢,٧٠٠	١٢,٧٠٠	-	-	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
٣٤١,٥٧٠	٣٤١,٥٧٠	-	-	
-----	-----	-----	-----	
٣,٦٣٠,٨٣٣	٢,٢٦٨,١٩٧	٣٣٤,٦١٧	١,٠٢٨,٠١٩	
=====	=====	=====	=====	
				المطلوبات المالية
				التمويلات المصرفية
١٦٥,٧٢٦	١٦٥,٧٢٦	-	-	المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٦٤٠,١٩٩	-	-	٦٤٠,١٩٩	أرصدة تكافل دائنة
٧٠٦,٠٥٤	٧٠٦,٠٥٤	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
١٢٥,٤١١	١٢٥,٤١١	-	-	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٦٥٩	٦٥٩	-	-	
-----	-----	-----	-----	
١,٦٣٨,٠٤٩	٩٩٧,٨٥٠	-	٦٤٠,١٩٩	
=====	=====	=====	=====	

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

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشمل 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/المطلوبات 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.

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
	=====	=====	=====	=====

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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	٢٥,٦٤٠	٢,١٨٢	-	٢٧,٨٢٢
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٥٥١,٣٥٤	-	٥٥١,٣٥٤
أسهم وأوراق مالية	٥,٩٩١	-	-	٥,٩٩١
العقارات الاستثمارية	-	-	٢٨٤,٨١٨	٢٨٤,٨١٨
	٣١,٦٣١	٥٥٣,٥٣٦	٢٨٤,٨١٨	٨٦٩,٩٨٥
	=====	=====	=====	=====
المتاحة للبيع				
صناديق متبادلة	٢٣,٥٤٥	٢١٦,٥٩٥	-	٢٤٠,١٤٠
أسهم وأوراق مالية	٣,٢٧٣	٩٢	-	٣,٣٦٥
	٢٦,٨١٨	٢١٦,٦٨٧	-	٢٤٣,٥٠٥
	=====	=====	=====	=====

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(أ) النظام المتدرج للقيمة العادلة للموجودات/المطلوبات 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:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٤,٧٣٣	٢٨٤,٨١٨	الرصيد في ١ يناير
٦٤,٦٥٠	١٠,١٦١	مشتريات/مصنفة ضمن المستوى ٣
(٥٥,٠٦٥)	-	مبيعات
٥٠٠	١٢,٧٨٣	الحركة في القيمة العادلة (راجع إيضاح ١٥)
-----	-----	
٢٨٤,٨١٨	٣٠٧,٧٦٢	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 ٢٠١٣

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	
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 المدينة
١٢,٧٠٠	١٢,٧٠٠	١٢,٧٠٠	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥	-	-	الموجودات الأخرى والذمم المدينة
-----	-----	-----	-----	-----	
١,٠٧٣,٥٣٦	١,٠٧٣,٥٣٦	٩٠٣,٢٩٥	١٧٠,٢٤١	-	
=====	=====	=====	=====	=====	
١٦٥,٧٢٦	١٦٥,٧٢٦	١٦٥,٧٢٦	-	-	المطلوبات المالية
٧٠٦,٠٥٤	٧٠٦,٠٥٤	٧٠٦,٠٥٤	-	-	التمويلات المصرفية
١٢٥,٤١١	١٢٥,٤١١	١٢٥,٤١١	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٦٥٩	٦٥٩	٦٥٩	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	-----	-----	-----	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٩٩٧,٨٥٠	٩٩٧,٨٥٠	٩٩٧,٨٥٠	-	-	
=====	=====	=====	=====	=====	

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

(ب) يتم قياس القيم 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 ٢٠١٢				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
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
(٢٦٤,٤٥٦)	-	(٢٦٤,٤٥٦)	-	١٢٧,٤٤٣	-	١٢٧,٤٤٣	-
-	-	(٦٤,٠٤٨)	٦٤,٠٤٨	-	-	(٦٣,٧٩٠)	٦٣,٧٩٠
-	-	(١٣٥)	١٣٥	-	-	(٨٢)	٨٢
-	-	٧,٤٩٦	(٧,٤٩٦)	-	-	٩,١٦٧	(٩,١٦٧)
-	-	٣٢٣,٥٣٣	(٣٢٣,٥٣٣)	-	-	(٩٢,٢٦٥)	٩٢,٢٦٥
٥٨,٤٩٧	-	١,٠٨٥	٥٧,٤١٢	٥٨,٠٨٥	-	٦٤٧	٥٧,٤٣٨
٢٩,٠٠٣	-	-	٢٩,٠٠٣	٢٢,٦١٧	-	-	٢٢,٦١٧
(١٧٦,٩٥٦)	-	٣,٤٧٥	(١٨٠,٤٣١)	٢٠٨,١٤٥	-	(١٨,٨٨٠)	٢٢٧,٠٢٥
(١٧٢,٤٧١)	-	-	(١٧٢,٤٧١)	(٢٢٦,٥٥٣)	-	-	(٢٢٦,٥٥٣)
(١٤,٦٠٤)	-	-	(١٤,٦٠٤)	(١٥,٢٨٧)	-	-	(١٥,٢٨٧)
(٣٦٤,٠٣١)	-	٣,٤٧٥	(٣٦٧,٥٠٦)	(٣٣,٦٩٥)	-	(١٨,٨٨٠)	(١٤,٨١٥)
(١٣,٥٠٤)	-	-	(١٣,٥٠٤)	(١٢,٥١٣)	-	-	(١٢,٥١٣)
(٣٧٧,٥٣٥)	-	٣,٤٧٥	(٣٨١,٠١٠)	(٤٦,٢٠٨)	-	(١٨,٨٨٠)	(٢٧,٣٢٨)
-	١١,١١٩	-	(١١,١١٩)	-	٩,٩٣٩	-	(٩,٩٣٩)
٧٢١	-	٧٢١	-	-	-	-	-
(٥,٦٥٠)	-	(٥,٦٥٠)	-	(١٤,٠٣٧)	-	(١٤,٠٣٧)	-
-	-	١,٤٥٤	(١,٤٥٤)	-	-	٣٢,٩١٧	(٣٢,٩١٧)
(٣٨٢,٤٦٤)	١١,١١٩	-	(٣٩٣,٥٨٣)	(٦٠,٢٤٥)	٩,٩٣٩	-	(٧٠,١٨٤)
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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 الاستثمار (إيضاح ١٠)

إيرادات أخرى

المصروفات

مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى

مصروفات التمويل

صافي خسائر السنة قبل الضريبة

الضريبة الحالية

صافي 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 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٪ (٢٠١٢: ١٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبة فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، يتم تحميل حصة وكالة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٢: ٥٪) من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضاً بإدارة المحافظ الاستثمارية لحاملي وثائق التأمين مقابل رسوم ١٥٪ (٢٠١٢: ١٥٪) من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التأمين كحصة المضارب.

١٠ الإيرادات من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي ألف درهم	حاملي وثائق التأمين ألف درهم	المساهمين ألف درهم	
١٧,١٦٢	-	١٧,١٦٢	إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق الطرح العام الأولي
٣,٣٥٦	-	٣,٣٥٦	الأرباح المحققة من بيع استثمارات
(٢١)	-	(٢١)	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
١٢,٧٨٣	-	١٢,٧٨٣	الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية
٨,٥٣٩	-	٨,٥٣٩	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	-	٥٨,٠٨٥	
=====	=====	=====	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي ألف درهم	حاملي وثائق التكافل ألف درهم	المساهمين ألف درهم	
١٥,٥٧٥	-	١٥,٥٧٥	إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق الطرح العام الأولي
٥,٦٥٠	-	٥,٦٥٠	الأرباح المحققة من بيع استثمارات
٣,٢٢٢	-	٣,٢٢٢	الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
٥٠٠	-	٥٠٠	الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية
١٠,٤٧٦	-	١٠,٤٧٦	الإيرادات من الصكوك والاستثمارات الأخرى المحتفظ بها للاستحقاق
١٨,٩٣٦	١,٠٨٥	١٧,٨٥١	الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة
١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	إيرادات توزيعات الأرباح
(٣,٠٥٤)	-	(٣,٠٥٤)	الحصة من أرباح الشركات الزميلة
٥,٨٦٧	-	٥,٨٦٧	الإيرادات الإجارية (إيضاح ١٥)
-----	-----	-----	
٥٨,٤٩٧	١,٠٨٥	٥٧,٤١٢	
=====	=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		وتشتمل على:
٧٨,٢٥٢	٧٩,٤٩١	تكاليف الموظفين
٩,٠٤٣	٧,٥١١	رسوم الخدمات والإيجارات
٣٢٩	٣٤٠	المرافق
٣,٢٦٩	٢,٦٦٢	السفر والانتقال
٣,١٨٨	٣,٣٦٢	المطبوعات والقرطاسية
٢,٠٥٣	١,٦٢٨	التراخيص والمصروفات الحكومية الأخرى
٦,٩٠٥	٧,١٣٥	الاستهلاك
٣,٨٠٥	١,٨٠١	الإطفاء
٤,٠٩١	٢,٦٧٥	التسويق والإعلان
٢,٠٣٢	٢,١٥٨	الرسوم القانونية والمهنية - الشركة
=====	=====	

١٠ 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. وفيما يلي الحركة في المخصص المعترف به في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٧٨	٦,٣٩٧	الرصيد في ١ يناير
٣,٨١٩	٣,١١٨	المرصود خلال السنة
-	(٢,٢٩٣)	المستخدم خلال السنة
-----	-----	
٦,٣٩٧	٧,٢٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر (المدرج في 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 قييد الإنجاز	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٢	١٦,٧٩٨	٨٢,٠٢٤	٢٣,٣٧٦	١١,١٨١	٣,١٩٥	١,٣٧٦	١٣٧,٩٥٠
إعادة التقييم	٩٧٨	١٧,٢٤٠	-	-	-	-	١٨,٢١٨
إضافات	-	-	١,٥٤٦	٩٧٦	٢٥٣	٣١٧	٣,٠٩٢
استيعادات	(٧,٦٦٩)	(٢,٧١١)	(٢٧٩)	(١٧٨)	(٣٨٤)	(٥٢٧)	(١١,٧٤٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠,١٠٧	٩٦,٥٥٣	٢٤,٦٤٣	١١,٩٧٩	٣,٠٦٤	١,١٦٦	١٤٧,٥١٢
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 / تحويلات	-	(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
الاستهلاك	-	٦,٠٨٥	١٣,٥٨٦	٩,٢٠٨	٢,٠٤٤	-	٣٠,٩٢٣
في ١ يناير ٢٠١٢	-	٣,٠٤٣	٢,٥٢١	١,٠٣٤	٢٧٦	٣١	٦,٩٠٥
المحمل على السنة	-	(٣,٤٣٧)	-	-	-	-	(٣,٤٣٧)
إعادة التقييم	-	(٩٢٨)	(٢٢٢)	(١٦٧)	(٢٩١)	١	(١,٦٠٧)
على الاستيعادات	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٤,٧٦٣	١٥,٨٨٥	١٠,٠٧٥	٢,٠٢٩	٣٢	٣٢,٧٨٤
في ١ يناير ٢٠١٣	-	٤,٧٦٣	١٥,٨٨٥	١٠,٠٧٥	٢,٠٢٩	٣٢	٣٢,٧٨٤
المحمل على السنة	-	٣,٢٧٧	٢,٤٤١	٩٩٥	٤٢٢	-	٧,١٣٥
إعادة التقييم	-	١١٠	(١٣٨)	١٠	(٣٨)	-	(٥٦)
على الاستيعادات	-	(١,٦٢٨)	(١٣٧)	(٨)	(١٢٦)	-	(١,٨٩٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	٦,٥٢٢	١٨,٠٥١	١١,٠٧٢	٢,٢٨٧	٣٢	٣٧,٩٦٤
صافي القيمة الدفترية	١٠,٢٢٢	٩٩,٨٣٧	٦,٨٨٣	١,٣٩١	١,٣٧٩	٢,٩٨٦	١٢٢,٦٩٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠,١٠٧	٩١,٧٩٠	٨,٧٥٨	١,٩٠٤	١,٠٣٥	١,١٣٤	١١٤,٧٢٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠,١٠٧	٩١,٧٩٠	٨,٧٥٨	١,٩٠٤	١,٠٣٥	١,١٣٤	١١٤,٧٢٨

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

(إيضاحات (تابع)

١٤ الموجودات غير الملموسة

الإجمالي ألف درهم	الشهرة التجارية ألف درهم	برامج حاسب آلي ألف درهم	التكلفة
٢٠٣,٢٣٧	١٨٦,١٩٤	١٧,٠٤٣	في ١ يناير ٢٠١٢
٦٤٧	-	٦٤٧	إضافات
(١٥)	-	(١٥)	استبعادات
٢٠٣,٨٦٩	١٨٦,١٩٤	١٧,٦٧٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٠٣,٨٦٩	١٨٦,١٩٤	١٧,٦٧٥	في ١ يناير ٢٠١٣
٣٢٥	-	٣٢٥	إضافات
-	-	-	استبعادات
٢٠٤,١٩٤	١٨٦,١٩٤	١٨,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٠,٥٨١	-	١٠,٥٨١	الإطفاءات المتركمة وخسائر انخفاض القيمة
٣,٨٠٥	-	٣,٨٠٥	في ١ يناير ٢٠١٢
-	-	-	المحمل على السنة
(١٥)	-	(١٥)	خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ٥)
١٤,٣٧١	-	١٤,٣٧١	على الاستبعادات
١٤,٣٧١	-	١٤,٣٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٨٠١	-	١,٨٠١	في ١ يناير ٢٠١٣
٣٤,٣٩٨	٣٤,٣٩٨	-	المحمل على السنة
-	-	-	خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ٥)
٥٠,٥٧٠	٣٤,٣٩٨	١٦,١٧٢	على الاستبعادات
١٥٣,٦٢٤	١٥١,٧٩٦	١,٨٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٨٩,٤٩٨	١٨٦,١٩٤	٣,٣٠٤	صافي القيمة الدفترية
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

١٥ العقارات الاستثمارية

تتألف العقارات الاستثمارية بصورة أساسية من أراضي ومباني استحوذت عليها المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة سنة ١٩٩٧ وأراضي في المملكة العربية السعودية تم الاستحواذ عليها سنة ٢٠٠٦ و ٢٠١١. تبلغ قيمة العقارات الاستثمارية، كما تم تحديدها من قبل شركة تقييم مستقلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٧ مليون درهم (٢٠١٢: ١٣ مليون درهم) و ٢٦٢ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٦٢ مليون درهم) للعقارات في الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية على التوالي.

قامت المجموعة خلال سنة ٢٠١١، بالاستحواذ على عقار بقيمة ١٩٦ مليون درهم في المملكة العربية السعودية. تمت عملية الاستحواذ على العقار من خلال ائتلاف بقيادة الشركة "سلامة"، حيث أن سلامة وبست ري ليمتد القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) سوف يشتركان في المخاطر والامتيازات المرتبطة بالعقار (سلامة ٦٨,٩٦% وبست ري ليمتد القابضة ٣١,٠٤%). إن العقار مملوك من قبل الائتلاف من خلال الاتفاقية المرشحة لصالح المجموعة وبالإنابة عنها.

بلغت الإيرادات الإيجارية من العقارات ٥,٩ مليون درهم في ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٥,٨ مليون درهم)، لا توجد هناك مصروفات متعلقة مباشرة بالعقارات الاستثمارية.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥ العقارات الاستثمارية (تابع)

إن الاستثمارات في المملكة العربية السعودية مملوكة بصورة مشتركة من قبل المجموعة مع شركاء سعوديين. إن الأراضي مملوكة من قبل المجموعة بموجب اتفاقية تفويض لصالح المجموعة وبالإنابة عنها.

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

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 لأية إشعارات/أحكام قانونية ذات تأثير سلبي - كان العقار يشوبه أية عيوب/أضرار - كان العقار يخضع للتقلبات في قيمة المبيعات الخاصة بالعقارات المجاورة في المنطقة.	- معدل الزيادة المتوقع لإيجارات السوق - معدل خصم يخضع للتعديل وفقاً للمخاطر - عقارات تملك حر - لا يخضع لتعهدات أو حقوق والتزامات لأطراف أخرى - صلاحية قانونية ونظامية - حالة العقار - قيمة المبيعات للعقارات الخاضعة للمقارنة	(١) طريقة تقييم الدخل (٢) طريقة التقييم من خلال مقارنة المبيعات (٣) طريقة القيمة السوقية

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٧٤,٧٣٣	٢٨٤,٨١٨
٦٤,٦٥٠	١٠,١٦١
(٥٥,٠٦٥)	-
٥٠٠	١٢,٧٨٣
-----	-----
٢٨٤,٨١٨	٣٠٧,٧٦٢
=====	=====

الحركة في العقارات الاستثمارية

الرصيد في ١ يناير
المستحوز عليه خلال السنة
المستبعد خلال السنة
أرباح القيمة العادلة (إيضاح ١٠)

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:

٢٠١٢	٢٠١٣	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم ٩٢٤	ألف درهم ٤٩٦	تونس	%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠	جي.تي.بي.أي.آر شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: اياك السعودية)
٢٥,٤٥٢	١٣,٠٧٦	السعودية	%٣٠,٠٠	%٣٠,٠٠	بيست للاستثمار
-	-	تونس	%٣٦,١١	%٣٦,١١	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
٢٧,٥١٢	٢٧,٩٣٣	الأردن	%٢٠	%٢٠	
----- ٥٣,٨٨٨ =====	----- ٤١,٥٠٥ =====				

الحركات خلال السنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم ٥٧,٥٦٣	ألف درهم ٥٣,٨٨٨	الرصيد في ١ يناير
(٣,٠٥٤)	(١١,٣٣٤)	الحصة من (خسائر) / أرباح شركات زميلة (الإيضاح ١٠)
(٦٢١)	(١,٠٤٩)	التغير في الاحتياطي
----- ٥٣,٨٨٨ =====	----- ٤١,٥٠٥ =====	الرصيد في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة الرئيسية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم ٣٧٨,١٢٥	ألف درهم ٤٠١,٨٥١	إجمالي الموجودات
----- (٢٢٢,٧٢٥)	----- (٣٠٨,٤٤٠)	إجمالي المطلوبات
----- ٢٩٥,٥٩٠	----- ١٩٧,٩٧٩	الإيرادات
----- (١٤,٥٨٩)	----- (٣٣,١١٢)	العجز

١٧ الودائع القانونية

٢٠١٢	٢٠١٣	الشركة
ألف درهم ١٠,٠٠٠	ألف درهم ١٠,٠٠٠	الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
-	-	طريق
١,٨١٩	١,٥٩٣	البيت المصري للتأمين
٥,٩٠١	٦,٥٣٩	سلامة السنغال
٧٥٤	٧٥٥	بيست ري القابضة
----- ١٨,٤٧٤ =====	----- ١٨,٨٨٧ =====	

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	
						الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
						صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٢٧,٨٢٢	٢٧,٨٢٢	-	٢٨,٤٠١	٢٨,٤٠١	-	أسهم وأوراق مالية
٥,٩٩١	١,٦١٠	٤,٣٨١	٦,٧٠٧	-	٦,٧٠٧	
٣٣,٨١٣	٢٩,٤٣٢	٤,٣٨١	٣٥,١٠٨	٢٨,٤٠١	٦,٧٠٧	
						استثمارات متاحة للبيع
						صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٢٤٠,١٤٠	٢٤٠,١٤٠	-	٣٢٦,٥٦٠	٣٢٦,٥٦٠	-	أسهم وأوراق مالية
٣,٣٦٥	٩٣	٣,٢٧٢	٨,٠٥٧	٨٩	٧,٩٦٨	
٢٤٣,٥٠٥	٢٤٠,٢٣٣	٣,٢٧٢	٣٣٤,٦١٧	٣٢٦,٦٤٩	٧,٩٦٨	
٧٧١,٩٣٨	٧٧١,٩٣٨	-	٦٧٦,٧٣١	٦٧٦,٧٣١	-	إيداعات إسلامية *
						محتفظ بها للاستحقاق
١٨٧,٨٩٦	١٨٧,٨٩٦	-	١٧٦,٣٦٠	١٧٦,٣٦٠	-	سندات حكومية وصكوك
١,٢٣٧,١٥٢	١,٢٢٩,٤٩٩	٧,٦٥٣	١,٢٢٢,٨١٦	١,٢٠٨,١٤١	١٤,٦٧٥	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٪ (٢٠١٢: ٠,٢٢٪ إلى ٤,٧٥٪) وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر عند الاستحواذ.

٢-١٨ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
٥٥١,٣٥٤	٦٤٣,٦٤٤
=====	=====

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

(إيضاحات (تابع)

١٩ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٧,٩٩٧	٧٤,٥٦٩	ودائع المساهمات
٧١,٦٠٨	٧٦,٧٨٥	ودائع المطالبات
-----	-----	
٢٨٩,٦٠٥	١٥١,٣٥٤	
=====	=====	

إن ودايع المساهمات التي تتعلق بصورة أساسية بشركة بيبست ري، لدى شركات التكافل تبلغ ٧١ مليون درهم (٢٠١٢: ٢١٤ مليون درهم). كما تتعلق ودايع المطالبات بصورة رئيسية بشركة بست ري وتبلغ ٧٣ مليون درهم (٢٠١٢: ٦٨ مليون درهم). طبقاً للقوانين المحلية ذات الصلة، فإن الشركة المتنازلة تحتفظ بحصة من المساهمات غير المكتسبة والتعويضات قيد السداد صافية من المبالغ المدفوعة إلى شركة بست ري.

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٢,١٠٨	٢٧٠,١٠٤	مساهمات التكافل المدينة
٣٨٤,٢١٥	٤٥١,٤٠١	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
-----	-----	
٧٩٦,٣٢٣	٧٢١,٥٠٥	
		مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٣,٨٨٦)	(٧,٩١٧)	مساهمات التكافل المدينة
(١٥,٦٩٥)	(١١,٨٥٨)	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
-----	-----	
٧٧٦,٧٤٢	٧٠١,٧٣٠	
=====	=====	

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢٠١٣		
انخفاض القيمة	المبلغ الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢١١,٢٠٥	لم يكن موعد استحقاقها
-	٧١,٤١٦	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٦٩,٠٠١	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً
-	٥٤,٧٤٦	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً
-	٨٤,٦٩٥	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة
(١٤,٤٢١)	٢٢٥,٠٨٨	تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من سنة
-----	-----	
(١٤,٤٢١)	٧١٦,١٥١	إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
	٧٠١,٧٣٠	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

٢٠١٢	المبلغ الإجمالي ألف درهم	انخفاض القيمة ألف درهم
-	٩٦,١٣٢	-
-	١١٥,١٤٢	-
-	١٥,٣٩٤	-
-	٦٢,٢١٣	-
-	٢٧٠,٤٦٤	-
(١٩,٥٨١)	٢٣٦,٩٧٨	(١٩,٥٨١)
(١٩,٥٨١)	٧٩٦,٣٢٣	
	٧٧٦,٧٤٢	
	=====	

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

إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢١ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٣٠	٢٥,٠٩٢	ودائع مرافق وتأمين وودائع أخرى
٣,٨٥٨	٣,١٥٠	المستحق من موظفين
٣,٥٩٥	٤,٩٥١	المستحق من وسطاء
٥,١٤٩	٦,٨٦٢	مبالغ أخرى مدفوعة مقدماً أخرى
١,٨٩٦	٢,١٢٩	ضرائب مدفوعة مقدماً
٥٢,٥٢٢	١٤,٩٣٤	إيرادات مدينة من الاستثمارات
٤٤,٥٣٣	٦٥,٤٠٠	عمولات مؤجلة
٦٢,٩١٠	٧٣,٢٠٩	أخرى
١٧٥,٣٩٣	١٩٥,٧٢٧	
=====	=====	

٢٢ النقد والأرصدة المصرفية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٩	٧٠١	النقد في الصندوق
٩٦,٦١٦	٩٨,٨٢٤	النقد لدى البنك
٤٤٧,٩٣١	٢٤٢,٠٤٥	ودائع لأجل
٥٤٥,٠٤٦	٣٤١,٥٧٠	
=====	=====	

النقد والأرصدة المصرفية - حسب التوزيع الجغرافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٥,٩٤٨	١٣٩,١٧٢	المحلي
٣٦٩,٠٩٨	٢٠٢,٣٩٨	الدولي
٥٤٥,٠٤٦	٣٤١,٥٧٠	
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٣٩,٧٠٧	٨٩٧,٥٣٩	احتياطي المطالبات قيد السداد
٣٠٨,٨٠٠	١٥٨,٦٩١	احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
-----	-----	
١,٤٤٨,٥٠٧	١,٠٥٦,٢٣٠	
(٣٧٥,٠٦٤)	(٣٢٧,٤٥٠)	ناقصاً: حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد
-----	-----	
١,٠٧٣,٤٤٣	٧٢٨,٧٨٠	
=====	=====	

الحركات في احتياطي المطالبات قيد السداد وتكافل الأسرة

٢٠١٣				
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٤٨,٥٠٧	(٣٧٥,٠٦٤)	-	١,٠٧٣,٤٤٣	الرصيد في ١ يناير
-	٣	(٣,٢١٨)	(٣,٢١٥)	فروق صرف العملات الأجنبية
(٣٩٢,٢٧٧)	٤٧,٦١١	٣,٢١٨	(٣٤١,٤٤٨)	صافي الحركة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	
١,٠٥٦,٢٣٠	(٣٢٧,٤٥٠)	-	٧٢٨,٧٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
=====	=====	=====	=====	
٢٠١٢				
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٩٢,٦٩٩	(٤٧٧,٦٨٨)	-	٩١٥,٠١١	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٨٢١)	(٨٢١)	فروق صرف العملات الأجنبية
٥٥,٨٠٨	١٠٢,٦٢٤	٨٢١	١٥٩,٢٥٣	صافي الحركة خلال السنة
-----	-----	-----	-----	
١,٤٤٨,٥٠٧	(٣٧٥,٠٦٤)	-	١,٠٧٣,٤٤٣	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. ويتم بصورة سنوية مراجعة مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات.

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

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

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 تقدير مخصصات الحوادث التي حصلت ولم يتم الإبلاغ عنها مبدئياً 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 التأمين هي معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث والالتزامات. تم استخدام هذه الافتراضات في تقييم الحوادث التي حصلت ولم يتم الإبلاغ عنها خلال عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

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

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

تطور سير المطالبات

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

مطالبات التكافل – الإجمالية

الإجمالي	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	سنة التأمين (القيمة المتراكمة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٨٩,٢٤٨	٢٩٥,٧٢٩	٧١٠,٢٦٤	٤٣٦,٧٦١	٣٨٣,٩٣٧	تطور السنة ١
-	-	٢٩٨,١١٩	١,٤٨٥,١٠٣	٩٢٥,٧٢٥	٧٧٤,١٠٥	تطور السنة ٢
-	-	-	١,٤٧٥,٠٣٦	١,٢٤٧,٣٥٣	٨٦٦,٣٥٤	تطور السنة ٣
-	-	-	-	١,٢٤٥,١٢٩	٨٦٥,٤٣٦	تطور السنة ٤
-	-	-	-	-	٨٥٥,٣٠٣	تطور السنة ٥
٤,١٦٢,٨٣٥	٢٨٩,٢٤٨	٢٩٨,١١٩	١,٤٧٥,٠٣٦	١,٢٤٥,١٢٩	٨٥٥,٣٠٣	التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (أ)
(٣,١٥٣,٥٢٠)	(٧٧,٤٥٨)	(١٦٨,٦٦١)	(١,١٤١,٢٩٥)	(٩٦٦,٥٧٤)	(٧٩٩,٥٣٢)	الدفعات التراكمية حتى تاريخه (ب)
١,٠٠٩,٣١٥	٢١١,٧٩٠	١٢٩,٤٥٨	٣٣٣,٧٤١	٢٧٨,٥٥٥	٥٥,٧٧١	صافي (أ-ب)
١,٠٠٩,٣١٥						المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات
٤٦,٩١٥						الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠٠٩ كجزء من إجمالي المطالبات
١,٠٥٦,٢٣٠						إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات

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)						
الإجمالي	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٨٨,٠٣٥	٤٣١,٠١٥	٤٤٢,٧٨٥	٣٨١,١٦٠	٣١٧,٧٢٥	تطور السنة ١
-	-	٤٦٨,٢٧٧	١,٠٦٥,٤٠٩	٨١٣,٦٦٩	٦٢١,٢٤٣	تطور السنة ٢
-	-	-	١,٠٦٠,٥٠٥	١,١٩٨,٣٥١	٧٨١,٠٨٦	تطور السنة ٣
-	-	-	-	١,١٨٤,٢١٠	٧٥٨,٦٤١	تطور السنة ٤
-	-	-	-	-	٧٤٥,٧٢٢	تطور السنة ٥
٣,٧٤٦,٧٤٩	٢٨٨,٠٣٥	٤٦٨,٢٧٧	١,٠٦٠,٥٠٥	١,١٨٤,٢١٠	٧٤٥,٧٢٢	التقدير الحالي للمطالبات التراكمية
(أ)						
(٣,٠١٩,٨٠٥)	(١٠٨,٠٠٤)	(٣٠١,٠٤٨)	(٨٦٧,٩٢٤)	(١,٠١٥,٨٥٨)	(٧٢٦,٩٧١)	الدفعات التراكمية حتى تاريخه (ب)
٧٢٦,٩٤٤	١٨٠,٠٣١	١٦٧,٢٢٩	١٩٢,٥٨١	١٦٨,٣٥٢	١٨,٧٥١	صافي (أ-ب)
٧٢٦,٩٤٤						المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات
١,٨٣٦						الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠٠٨ كجزء من صافي المطالبات
٧٢٨,٧٨٠						إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات
=====						

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التأثير على صافي الأرباح*	التأثير على إجمالي المطالبات		المطالبات الحالية
ألف درهم	ألف درهم		
٧٢,٨٧٨+	١٠٥,٦٢٣+	%١٠+	
٧٢,٨٧٨-	١٠٥,٦٢٣-	%١٠-	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٠٧,٣٤٤+	١٤٤,٨٥١+	%١٠+	المطالبات الحالية
١٠٧,٣٤٤-	١٤٤,٨٥١-	%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:

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 استرداده خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢			
الإجمالي	إعادة التكافل	التسويات	الصافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٥٩,١٧٢	(٢٢١,٨٨٣)	-	(٤٣٧,٢٨٩)
-	-	(١,٨٥٧)	(١,٨٥٧)
٥٩٧,٤١٧	(٢٢٤,٨٥٤)	١,٨٥٧	٣٧٤,٤٢٠
(٦٥٩,١٧٢)	٢٢١,٨٨٣	-	(٤٣٧,٢٨٩)
-----	-----	-----	-----
٥٩٧,٤١٧	(٢٢٤,٨٥٤)	-	٣٧٢,٥٦٣
=====	=====	=====	=====

الرصيد في ١ يناير
فروق صرف العملات الأجنبية
المخصص المرصود خلال السنة
مخصص تم استرداده خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٥ أرصدة التكافل الدائنة

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
٨٩,٤٥٧	٨٧,٩٢٢
٢٨١,٣٥٣	٦١٨,١٣٢
٣٢٥,٩٣٠	-
-----	-----
٦٩٦,٧٤٠	٧٠٦,٠٥٤
=====	=====

شركات تكافل
عملاء وآخرون
شركات إعادة التكافل

٢٦ ذمم دائنة إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٢٠١٢	٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم
٤٧٤,٥٣٣	٥٤٠,٨٣٣
١٨٣,٠٩٨	٢٢٨,٢٧٨
(٦,٩٣٨)	(٣,٤٧٥)
(٧٧,١٠٩)	(٨٩,٤٤٢)
-----	-----
٥٧٣,٥٨٤	٦٧٦,١٩٤
(٣٢,٧٥١)	(٣٥,٩٩٥)
-----	-----
٥٤٠,٨٣٣	٦٤٠,١٩٩
=====	=====

الرصيد في ١ يناير
المبالغ المستثمر بها من قبل المشاركين
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 والنم الدائنة الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٣٤١	١٤,٥٧٢	مستحق إلى الورش والوسطاء
٦,٣٩٧	٧,٢٢٢	مخصص التبرعات الخيرية (الإيضاح ١٢)
١٧,٨١٢	٢٢,٠٧٦	المستحق إلى الموردين
١٧,٠٣٩	٦,٦٣٦	الاستحقاقات المتعلقة بالموظفين
٤,٠٠٢	٣,٩٤٤	مصروفات مستحقة
٦,٠٣٠	٦,٧١٨	مخصصات أخرى
٢٣,٦١٠	٢٢,٩٤٢	ضرائب دائنة
٤٣,٠٦٤	٦٥,٨٢١	نم دائنة أخرى
-----	-----	
١٤٣,٢٩٥	١٤٩,٩٣١	
=====	=====	

٢٨ التمويلات المصرفية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٥,٢٠٠	١٦١,٦٧٤	استحقاق طويل الأجل
٥,٤٦٥	٤,٠٥٢	استحقاق قصير الأجل
-----	-----	
١٦٠,٦٦٥	١٦٥,٧٢٦	
=====	=====	

يشتمل ما ورد أعلاه على تمويل لإحدى الشركات التابعة للمجموعة بما يعادل ١٥٥,٦ مليون درهم (٢٠١٢: 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 (٢٠١٢: 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. وترى الإدارة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة كبيرة عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى. وفيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٧٠	١,٧٢٨	مصروفات عمومية وإدارية
٧,١٦٧	٥,٠٦٦	إعادة التكافل على المساهمات
١,٨٨١	١,٤٧٨	إعادة التكافل على المطالبات

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

٢٠١٢	٢٠١٣	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
ألف درهم	ألف درهم	
١١,١٢٨	١١,١٢٨	مجموعة بن زايد
٢١	١٩	الشركة الإسلامية العربية للتأمين - البحرين
٣,٨١٢	١,٥٥٣	الكيانات الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة
-----	-----	
١٤,٩٦١	١٢,٧٠٠	
=====	=====	

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	-	الشركة الإسلامية العربية للتأمين - البحرين - حساب جاري
٦٨٢	٦٥٩	الكيانات الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة
-----	-----	
٦٨٢	٦٥٩	
=====	=====	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩,٥٠٣	١٠,١٥٣	تعويضات قصيرة الأجل
٣٩٣	٩٤٦	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٩,٨٩٦	١١,٠٩٩	
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٠ محفظة حاملي وثائق التكافل

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢١	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	عكس التكلفة المحملة على حاملي وثائق التكافل للأسرة للسنوات السابقة
٣,٤٧٥	(١٨,٨٨٠)	صافي (العجز)/ الفائض المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للسنة (الإيضاح ٨)
(٥,٦٥٠)	(١٤,٠٣٧)	توزيع الفائض المقترح إلى حاملي وثائق التكافل للأسرة
-----	-----	
(١,٤٥٤)	(٣٢,٩١٧)	
=====	=====	
١,٤٥٤	٣٢,٩١٧	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

٢٠١٢	٢٠١٣	
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 (٢٠١٢: 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 ٢١ مليون درهم (٢٠١٢: ٢٧ مليون درهم) المتعلق بالأراضي والمباني خلال السنة تم إضافتها في الاحتياطي غير القابل للتوزيع (راجع الإيضاحين ٣ و ١٣).

٣٤ أسهم الخزينة

في السنوات الماضية، قامت الشركة بإعادة شراء ١٩,٦٩٧,٦١٥ سهماً بمبلغ ٣٥,٩٧ مليون درهم. وقد تم اعتماد إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة.

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

٣٥ خسارة /ربحية السهم

يرتكز حساب خسارة السهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على خسائر تبلغ ٧٠,٢ مليون درهم (ربحية السهم ٢٠١٢: ٣٩٣,٦ مليون درهم) مقسمة على متوسط عدد الأسهم المرجح البالغ ١,١٨٨ مليون سهم (٢٠١٢: 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

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٢٧٨	١٥,٠٢٦	خطابات الضمان
=====	=====	

يحتفظ البنك بودائع قانونية بمبلغ ١٥,٢٩ مليون درهم (٢٠١٢: ١٤,٥٥ 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. إن المجموعة معرضة لمطالبات ودعاوى قضائية، من خلال شركاتها التابعة "بيس ري (أل) ليمتد" في لاوان -ماليزيا وكوريا. تتضمن هذه المطالبات والدعاوى القضائية دعوة تصفية من قبل أحد حاملي وثائق التأمين فيما يتعلق بعدم سداد دين ملتزم بدفعة فيما يتعلق بمطالبة قيد النزاع في كوريا. عقب نهاية الفترة، قامت محكمة لاوان بإصدار حكم بتصفية الشركة مقابل عدم سداد الالتزام المتعهد بدفعه. قامت الشركة التابعة باستئناف الحكم الخاص بالتصفية وحصلت على حكم إيقاف تنفيذ عملية التصفية، وفقاً لحكم المحكمة تم وضع المبلغ محل النزاع لدى الجهة التنظيمية ذات الصلة حتى إصدار الحكم النهائي في القضية.

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 يوجد ارتباطات رأسمالية هامة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: لا شيء).

٣٨ ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٥٨	١,٥٨٥	أقل من سنة
-	-	من سنة إلى خمس سنوات
-----	-----	
١,٦٥٨	١,٥٨٥	
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

الإجمالي ألف درهم	تكاليف الأسرة ألف درهم	الصحي ألف درهم	السيارات ألف درهم	غير السيارات ألف درهم	
١,٠٢٩,٥٤٣	٢١٠,٧٥٤	٦٦,٦٨٣	٢٨١,٥٤٨	٤٧٠,٥٥٨	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	=====	=====	
٨٦٨,٥٩٢	١٧١,٨٩٤	٢٦,١٨٣	٣١١,٦٠٥	٣٥٨,٩١٠	صافي المساهمات المكتتبه
٣١,٩٢٢	٩,٩٧٣	٨٩٤	(٢١٠)	٢١,٢٦٥	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	-----	-----	
٩٠٠,٥١٤	١٨١,٨٦٧	٢٧,٠٧٧	٣١١,٣٩٥	٣٨٠,١٧٥	صافي المطالبات المكتتبه
(٥٤٨,٥٢٩)	(٥٩,٠٩٤)	(١٩,٤٤٤)	(٢٨٠,٠٥٢)	(١٨٩,٩٣٩)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٢٢٤,٥٤٢)	(٦٧,٤٥٧)	(٥,٩٥٠)	(٣٢,٥١٤)	(١١٨,٦٢١)	
-----	-----	-----	-----	-----	
١٢٧,٤٤٣	٥٥,٣١٦	١,٦٨٣	(١,١٧١)	٧١,٦١٥	صافي إيرادات التكافل
٨٠,٧٠٢					إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٢٦٨,٣٩٠)					المصروفات غير المخصصة والضريبة

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

(السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

الإجمالي ألف درهم	تكاليف الأسرة ألف درهم	الصحي ألف درهم	السيارات ألف درهم	غير السيارات ألف درهم	
١,٨٩٢,٤٥٢	٢٠٤,٦٨٢	٦٠,٨٠٠	٥٠٦,٩٦٠	١,١٢٠,٠١٠	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	=====	=====	
١,٦٢٥,٢٦٧	١٥٠,٢٥٦	٢٢,٦٢٥	٥٤٣,٧٥٩	٩٠٨,٦٢٧	صافي المساهمات المكتتبه
٥٥,٨٤٧	١١,٨٣٩	١,٥٤٧	٧٢٢	٤١,٧٣٩	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	-----	-----	
١,٦٨١,١١٤	١٦٢,٠٩٥	٢٤,١٧٢	٥٤٤,٤٨١	٩٥٠,٣٦٦	صافي المطالبات المكتتبه
(١,٤٥٧,٤٣٦)	(٧٣,٩٧٩)	(١٢,١٥٠)	(٣١٤,٠٨٧)	(١,٠٥٧,٢٢٠)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٤٨٨,١٣٤)	(٤٢,٧١٠)	(٦,١٢٥)	(١٠٠,٤٢٦)	(٣٣٨,٨٧٣)	
-----	-----	-----	-----	-----	
(٢٦٤,٤٥٦)	٤٥,٤٠٦	٥,٨٩٧	١٢٩,٩٦٨	(٤٤٥,٧٢٧)	صافي إيرادات التكافل
٨٧,٥٠٠					إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٢٠٥,٥٠٨)					المصروفات غير المخصصة والضريبة

(٣٨٢,٤٦٤)					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 ٢٠١٣)

إفريقيا	الشرق الأقصى	الشرق الأوسط	تركيا وأسيا الوسطى	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٧,٠١٥	٢٦٩,٥٦٦	٣٧٤,٧٠٤	٥٨,٢٥٨	١,٠٢٩,٥٤٣	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢٦٠,٥٦٥	٢٨٠,٩٢١	٢٧٢,١٩١	٥٤,٩١٥	٨٦٨,٥٩٢	صافي المساهمات المكتتبة العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
١١,٨٤٢	٣,٧٨٢	١٦,٢٩٨	-	٣١,٩٢٢	
٢٧٢,٤٠٧	٢٨٤,٧٠٣	٢٨٨,٤٨٩	٥٤,٩١٥	٩٠٠,٥١٤	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥٠,١٣٨)	(١٨٦,٧١٤)	(١٨٥,٠٥١)	(٢٦,٦٢٦)	(٥٤٨,٥٢٩)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٦٦,٠٧٦)	(٤٦,٥٥٣)	(٩٢,٨٤٩)	(١٩,٠٦٤)	(٢٢٤,٥٤٢)	
٥٦,١٩٣	٥١,٤٣٦	١٠,٥٨٩	٩,٢٢٥	١٢٧,٤٤٣	صافي إيرادات التكافل
				٨٠,٧٠٢	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
				(٢٦٨,٣٩٠)	المصروفات غير المخصصة والضريبة
				(٦٠,٢٤٥)	صافي الربح بعد الضريبة

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢)

إفريقيا	الشرق الأقصى	الشرق الأوسط	تركيا وأسيا الوسطى	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥٢,٢٧٢	١,١١٢,٣٠٩	٤١٦,٧٣١	١١,١٤٠	١,٨٩٢,٤٥٢	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢٨٥,١١٨	١,٠٢١,١٢٤	٣٠٠,٩٧٢	١٨,٠٥٣	١,٦٢٥,٢٦٧	صافي المساهمات المكتتبة العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
١٧,٢١٣	١٧,٥٢٣	٢١,١١١	-	٥٥,٨٤٧	
٣٠٢,٣٣١	١,٠٣٨,٦٤٧	٣٢٢,٠٨٣	١٨,٠٥٣	١,٦٨١,١١٤	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٤,٤٠٩)	(١,١٠٥,٥١٩)	(١٨٢,٥٢٠)	(٣٤,٩٨٨)	(١,٤٥٧,٤٣٦)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٥٩,١٨١)	(٣٤٧,٤١٧)	(٧٨,١٦٤)	(٣,٣٧٢)	(٤٨٨,١٣٤)	
١٠٨,٧٤١	(٤١٤,٢٨٩)	٦١,٣٩٩	(٢٠,٣٠٧)	(٢٦٤,٤٥٦)	صافي إيرادات التكافل
				٨٧,٥٠٠	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
				(٢٠٥,٥٠٨)	المصروفات غير المخصصة والضريبة
				(٣٨٢,٤٦٤)	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 في تاريخ التقرير، قبل حذف أي معاملات بين شركات المجموعة:

شركة سلامة أشورنس - السنغال

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم ٪٤٤,٨٣	ألف درهم ٪٤٢,٥٩	نسبة الحصة غير المسيطرة
٣٠,٤٤٣	٢٦,٣٥٨	الموجودات المتداولة
٢٥,٥٧٦	٢٦,٢١١	الموجودات غير المتداولة
(٣٥,٥١٨)	(٣٠,٨١٧)	المطلوبات المتداولة
-----	-----	
٩,١٩١	٩,٢٦٤	القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة
=====	=====	
(١,٧٥١)	(٢,٨٥٢)	خسائر التأمين
(٢,١٤٧)	(٢,٩٦٢)	الخسائر
(٢,٧٤٩)	(٢,٥٩٥)	إجمالي الخسائر الشاملة
-----	-----	
(٩٦٣)	(١,٢٦٢)	الخسائر الحصة غير المسيطرة
=====	=====	
(١,٤١٧)	(٥٠٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦٨٦)	٣,٠١٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,١٥٢	(١,٤١٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة
(١٦٥)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية - توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة
-----	-----	
(١,١١٦)	١,٠٩٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
=====	=====	

خلال السنة، قام مساهموا شركة سلامة أشورنس - السنغال بزيادة رأس المال بمقدار ٣,٧٨ مليون درهم، مما ترتب عليه استحواذ المجموعة على حصة إضافية تبلغ ٢,٢٤٪، مما نتج عنه زيادة في حصة ملكيتها من ٥٥,١٧٪ إلى ٥٧,٤١٪. وقد ترتب على ذلك تغيير غير مادي في الحصة غير المسيطرة.

البيت المصري السعودي للتأمين

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم ٪٤٨,٨٥	ألف درهم ٪٤٨,٨٥	نسبة الحصة غير المسيطرة
١٦٧,٤٢٢	١٣٧,٧٧٢	الموجودات المتداولة
٨٦,٣٨٤	١٣٢,٣٤٠	الموجودات غير المتداولة
(١٧٥,٧٦٤)	(١٨٠,٢١٥)	المطلوبات المتداولة
-----	-----	
٣٨,١٢٤	٤٣,٩١٥	القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة
=====	=====	
١١,٣٦٢	٣,٦٩٢	إيرادات التأمين
٢٧,٤٧٧	٢١,٧٩٢	الأرباح
٢٧,٠٦٣	١١,٨٤٧	إجمالي الإيرادات الشاملة
-----	-----	
١٣,٤٢٣	١٠,٦٤٥	أرباح الحصة غير المسيطرة
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤٠ الحصة غير المسيطرة (تابع)

البيت المصري السعودي للتأمين (تابع)

٤٤,١٦١	١,٨٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٥,٥٤٩)	(١,٠٨٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٣,٧٩٢	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة
(٨٨٨)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية - توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة
-----	-----	
١,٥١٦	٧٩٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
=====	=====	

٤١ أرقام المقارنة

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