

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

صفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤ - ٣	بيان المركز المالي الموحد
٥	بيان الدخل الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٩ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٢ - ١٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

يتبع،،،

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

الرأي

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

التأكيد على إحدى الأمور

نود لفت الانتباه إلى إيضاح ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة والذي يبين أن الشركة قد أبرمت مع المدير التنفيذي السابق اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. وكما في تاريخ هذا التقرير، لم يتم تحويل أو دفع الموجودات التي لا تزال باسم المدير التنفيذي السابق أو مستحقة من طرفه والبالغ قيمتها الدفترية ٢٠,٨٥ بعد إلى المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة من أن هذه الاتفاقية ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات، ولذلك لم تتطلب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن رأينا غير متحفظ بشأن الأمر الوارد أعلاه.

تقرير حول متطلبات قانونية ونظامية

وبرأينا أيضاً أن الشركة تمسك حسابات منتظمة. وقد حصلنا على المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. وفي حدود المعلومات التي توفرت لنا لم تقع مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والمتعلقة بتكوين هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد تأسيس الشركة والتي قد تؤثر بشكل جوهري على نتائج نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

موسى الرمحي

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

٣٠ مارس ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
درهم	درهم		
			الموجودات
٤١,٥٠٠,٢٠٣	٣٤,٥٣١,٩٢٦	٥	النقد وما يعادله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع استثمارية
١٥١,٥١٣,٧٢١	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧	٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٧٨,١٥٨,٨٨٨	٦٨,٣٧٠,٤٨٥	٨	ذم التكافل المدينة
			موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١١٥,٧٦٧,٦٣٠	١١٤,٥٠٦,٣٧٤	٩	الشامل الآخر
			موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١٣,٠٤٦,٠١٣	٢١,٧٩٥,٨٠٠	٩	والخسائر
١٩,٣٨٧,١٨٤	١٣,٥٧٥,٠٨٢	١٠	مصاريق مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٩٧,٠٠٠	٧,٤٤١,٩٠٤	٢٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٦٢,٣٥٢,٥٨٥	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمار عقاري
٤,٢٩٧,٧١٤	٣,٦٠٥,٣٣٥	١٢	الأثاث والمعدات
٥٢١,١٢٠,٩٣٨	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٩,٤٤٨,٧٧٨	٢٠,٠٠١,٤٦٣	١٣	مطلوب لبنك
٦٦,١٦٧,٦٠٩	٦٨,٧٧٦,١٢٦	١٤	ذم تجارية وحسابات دائنة أخرى
٥٩,٤٠١,٣٥٧	٥٧,٦٨٣,٥١٦	١٥	ذم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٩٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	٢٩	مطلوب إلى طرف ذات علاقة
٢٥٣,٩٦١,٨٨٩	٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣	٧	التزامات عقود التكافل
٩,٨٤٠,٠٠٠	١٧,٥٦٨,١٠١	١٦	ذم مرابحة وإجارة دائنة
٣,١٨٨,٨٩٢	٣,٧٦٠,٦٠٥		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٤١٢,٩٦٨,٢٠٢	٤٧٢,٩٢١,٨٦١		مجموع المطلوبات

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)
بيان المركز المالي الموحد "تنمة"
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
درهم	درهم	
		صندوق حاملي البوالص
(٩٥,٨٧٥,٣٣٨)	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)	العجز في صندوق حاملي البوالص
٩٥,٨٧٥,٣٣٨	١٢٥,٤٧٣,٥٦٢	قرض حسن من المساهمين
١,٧٦٥,٣٤٦	-	أرباح مقترحة توزيعها لحاملي البوالص
(١٥,٣١٩,١٩٥)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)	٩ احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص
(١٣,٥٥٣,٨٤٩)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)	١٧ مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص
٣٩٩,٤١٤,٣٥٣	٤٥٩,٤١٠,٩٩٨	مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص
		حقوق المساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٩ احتياطي قانوني
١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٠ احتياطي عام
(٦٣,٧٦٨,٨٠٩)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	٩ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٩,٢٥٤,٣٧٥)	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	خسائر متراكمة
١٢٨,٧٣٦,٦٥٤	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
(٧,٠٣٠,٠٦٩)	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	حقوق أطراف غير مسيطرة
١٢١,٧٠٦,٥٨٥	١٢٤,٨٦٦,٢٦٥	مجموع حقوق المساهمين
٥٢١,١٢٠,٩٣٨	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣	مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين



محمد عمير بن يوسف
رئيس مجلس الإدارة



جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

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



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
درهم	درهم	
		العائد لحاملي البوالص
		إيرادات التكافل
٣٤٤,٨٣٥,٨٥٤	٣٧٣,٥٥٠,٧١٧	٢١ مساهمات التكافل
(٢١٤,٧٩١,٨٨٥)	(٢٣١,٠٢٢,٢١٩)	٢١ مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها
١٣٠,٠٤٣,٩٦٩	١٤٢,٥٢٨,٤٩٨	٢١ صافي مساهمات التكافل
١٠,٥٧٩,١٩٨	١٤,٣٧٠,٤١٧	عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها
١١,٨٢١,٥٤٥	١٤,٠٢٨,٢٤٠	رسوم بوالص ومعاينة
١٥٢,٤٤٤,٧١٢	١٧٠,٩٢٧,١٥٥	
		مصاريف التكافل
(١٧٧,٦٣٧,٣٩٤)	(٢٢٥,٦٧٦,٤٧٩)	٢٢ إجمالي المطالبات المتكبدة
٥١,٢٨٢,٥١٠	١١٥,٠٥٤,٥٩٤	٢٢ حصة إعادة التكافل من المطالبات
(١٢٦,٣٥٤,٨٨٤)	(١١٠,٦٢١,٨٨٥)	٢٢ صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,٨٤٧,٣٤٨)	(٢٣,٥٠١,٨٢٠)	عمولات مدفوعة
(٩,٨٢٢,٣١٢)	(٨,٣٩٦,٣٤٩)	فائض خسارة مساهمات التكافل
(١٦٠,٠٢٤,٥٤٤)	(١٤٢,٥٢٠,٠٥٤)	
(٧,٥٧٩,٨٣٢)	٢٨,٤٠٧,١٠١	صافي إيرادات / (خسائر) التكافل
(٥٢,٨٣٩,٢٤٧)	(٥٩,٦٧٢,٧٣٧)	٢٣ رسوم وكالة
(٦٠,٤١٩,٠٧٩)	(٣١,٢٦٥,٦٣٦)	صافي الخسارة من عمليات التكافل
١,١٦٦,١٣٠	٢,٢٢٣,٢١٦	٢٤ إيرادات الاستثمارات
(٢٩١,٥٣٢)	(٥٥٥,٨٠٤)	٢٣ حصة المضارب
(٥٩,٥٤٤,٤٨١)	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)	الخسارة للسنة
		العائد للمساهمين
		الإيرادات
٤,٩٩٢,٨٨١	٩,٩٠٨,٦٧٤	٢٤ إيرادات الاستثمارات
٥٢,٨٣٩,٢٤٧	٥٩,٦٧٢,٧٣٧	٢٣ رسوم وكالة من حاملي البوالص
٢٩١,٥٣٢	٥٥٥,٨٠٤	٢٣ حصة مضارب من حاملي البوالص
٤,٢١٤,٩٦٥	٨,١٣٣,٧٣٣	إيرادات أخرى
٦٢,٣٣٨,٦٢٥	٧٨,٢٧٠,٩٤٨	
		المصاريف
(٥٧,٩٩٥,٥٧٧)	(٤٨,١٧٨,٠٣٧)	٢٥ مصاريف عمومية وإدارية
(٥٩,٥٤٤,٤٨١)	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)	مساهمة قرض حسن لصندوق حاملي البوالص
(١١٧,٥٤٠,٠٥٨)	(٧٧,٧٧٦,٢٦١)	
(٥٥,٢٠١,٤٣٣)	٤٩٤,٦٨٧	الربح / (الخسارة) للسنة
		موزع على:
(٥٢,٨٢٨,٤٢٣)	٢,٢٤٣,٥٧١	مساهمي الشركة الأم
(٢,٣٧٣,٠١٠)	(١,٧٤٨,٨٨٤)	أطراف غير مسيطرة
(٥٥,٢٠١,٤٣٣)	٤٩٤,٦٨٧	
(٠,٢٣)	٠,٠١	٢٦ أرباح / (خسائر) السهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
(٥٥,٢٠١,٤٣٣)	٤٩٤,٦٨٧	الربح / (الخسارة) للسنة
		الدخل الشامل الأخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الأخر
٣٥,٥٣٤,٨٣٠	٣,٧٧٠,٧٢٠	
(١٩,٦٦٦,٦٠٣)	٤,٢٦٥,٤٠٧	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
		موزعة على:
(١٧,٢٩٣,٥٩٣)	٦,٠١٤,٢٩١	مساهمي الشركة الأم
(٢,٣٧٣,٠١٠)	(١,٧٤٨,٨٨٤)	أطراف غير مسيطرة
(١٩,٦٦٦,٦٠٣)	٤,٢٦٥,٤٠٧	

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

٨

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
(٥٥,٢٠١,٤٣٣)	٤٩٤,٦٨٧
١,٦٠٢,٨١٣	١,٥٣٦,٨٤٣
(٥,٩٤٤,٠٨٤)	٢,٤٥٥,٠١٨
٢,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٦٤٧,٤١٥)
٧,٩٠٠,٠٠٠	(١,٧٠٠,٠٠٠)
(١,٣٤٦,٤٦٤)	(٦,٠٦٠,٥٧٥)
(٣٦١,٢٠١)	(٣٣٣,١٢٣)
١,١٤٧,١٩٤	١,٣٠٤,٠٣٨
(٥٠,٢٠٣,١٧٥)	(٩,٩٥٠,٥٢٧)
١٠,٢٠٧,٠٨٩	(٦٣,٩٣٦,٦٣٦)
٣,٥٧٩,٣١٨	١١,٤٨٨,٤٠٣
٣,٨٧٢,٢١٦	٥,٧٩١,٧٧٧
٨,٧٦٥,٧٢٢	٤٩,٩١٠,٤٨٤
(١٢٠,٥٤٦)	٥٧١,٧١٣
١١,٣٧٨,٥٨٩	(١,٧١٧,٨٤١)
١٥,٣٤٢,٤٢٠	(٤١,٨٠٣)
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١٦,٢٧١	(٧,٣٤٤,٩٠٤)
٣,١٣٧,٩٠٤	(١٤,٩٢٩,٣٣٤)
(٣٢١,٨٥١)	(٤١٩,٠٦٤)
٢,٨١٦,٠٥٣	(١٥,٣٤٨,٣٩٨)
(١,٦٤٢,٠٥٩)	(٨٤٤,٤٦٤)
٤٥٨,٥٣٦	-
(٨,٨٤٨,٥١٥)	(٢٨,٣٦٣,٥٤٢)
٢١,٦٣٦,٨٤٩	١٧,١٥٨,٧٣٧
-	(٢,٧٢١,٣٠٥)
-	٩,٥٦١,٦١٣
١,٣٤٦,٤٦٤	٦,٠٦٠,٥٧٥
٣٦١,٢٠١	٣٥٣,٤٤٨
١٣,٣١٢,٤٧٦	١,٢٠٥,٠٦٢

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح / (الخسارة) للسنة

تعديلات لـ:

استهلاك أثاث ومعدات

خسارة / (ربح) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،

صافي

(الربح) / الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية

(عكس) / مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

إيرادات توزيعات أرباح

إيرادات أرباح

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(الزيادة) / النقص في موجودات عقود إعادة التكافل

النقص في ذمم التكافل المدينة

النقص في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

الزيادة في مطلوبات عقود التكافل

الزيادة / (النقص) في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل

(النقص) / الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

(النقص) / الزيادة في ذمم تجارية دائنة وأخرى

الزيادة في مطلوب إلى طرف ذات علاقة

(الزيادة) / النقص في مطلوب من أطراف ذات علاقة

النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات

تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث ومعدات

عائدات بيع أثاث ومعدات

شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

إيرادات توزيعات أرباح مستلمة

إيرادات أرباح مستلمة

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

بيان التدفقات النقدية الموحد "تتمة"

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٢٨٠,٠٠٠)	(٢,٤٦٠,٠٠٠)	سداد ذمم إجازة دائنة
-	١٠,١٨٨,١٠١	إيرادات من تمويل المرابحة
١,٤٦٤,٨٩٤	٥٥٢,٦٨٥	الزيادة في المطلوب لبنك
(١,٣٣٣,٩٩٢)	(١,١٠٥,٧٢٧)	الزكاة المدفوعة
(٣,١٤٩,٠٩٨)	٧,١٧٥,٠٥٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٢,٩٧٩,٤٣١	(٦,٩٦٨,٢٧٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٢٨,٥٢٠,٧٧٢	٤١,٥٠٠,٢٠٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤١,٥٠٠,٢٠٣	٣٤,٥٣١,٩٢٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٥)
-	١,٧٦٥,٣٤٦	معاملة غير نقدية:
		توزيع أرباح على حاملي البوالص

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) هي شركة مساهمة عامة مسجلة حسب قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تقوم الشركة بأعمال التكافل (التأمين) العامة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية كما أقرتها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل وأعمال التكافل على الحياة. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٥٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣، و بدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالأعمال التكافلية العامة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أعمال الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من تسعة أعضاء معينين من قبل المساهمين، تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأنظمة الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة والشركات التابعة لها في هذه البيانات المالية الموحدة بـ "المجموعة"، وكان لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة الملكية النفعية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الأساسي
		%	%	
نوات للاستثمارات (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠	٥١,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يملك المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ انظر إيضاح ٣٧) نسبة ١% في نوات للاستثمارات (ذ.م.م)، كما يملك طرف ذو علاقة نسبة ١% من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنسبة عن المجموعة ولصالحها.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الموحدة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة التي أصبح معمولاً بها للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢/الأدوات المالية: العرض، والتي تتعلق بتطبيق توجيهات حول مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الموحدة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد
تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يكون قد تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والتي تتعلق بتجديد المشتقات واستمرار محاسبة التحوط.
- تسمح التعديلات بمتابعة محاسبة التحوط إذا ما تم تجديد الأدوات المشتقة، شريطة استيفاء معايير محددة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ إرشادات حول منشآت الاستثمار
في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً بشأن منشآت الاستثمار، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً لمنشأة الاستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المطبقة بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد:

يسري تطبيقها لتقارير

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨
لقد صدرت نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ متضمنة متطلبات تتعلق بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام والغاء الاعتراف.

تم تعليق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣)، إضافة إلى أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) يسود على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). ويسود المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) على جميع النسخ السابقة لهذا المعيار. وكذلك تسمح المعايير المختلفة بخيارات مختلفة للانتقال نحو تطبيق تلك المعايير. وعلى إثر ذلك، يمكن للمنشآت بشكل فعال اختيار أي من أجزاء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقوم بتطبيقها، أي يمكن لتلك المنشآت اختيار تطبيق: (١) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية (٢) متطلبات التصنيف والقياس لكلا الموجودات المالية و المطلوبات المالية (٣) متطلبات التصنيف والقياس الخاصة بمتطلبات التحوط شريطة ألا يتخطى تاريخ التطبيق الأولى ذات الصلة ١ فبراير ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الموحدة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المطبقة بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد:

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*: يقدم ١ يناير ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ مبدأ موحد يقوم على نموذج من خمس خطوات يتعين تطبيقها على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ ١ يناير ٢٠١٦ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨* ١ يناير ٢٠١٦ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *لإيضاح المحاسبة المتعلقة* ١ يناير ٢٠١٦ *بالحصص في العمليات المشتركة*.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب ١ يناير ٢٠١٦ محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨* ١ يناير ٢٠١٦، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة ١ يناير ٢٠١٦ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ *والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨*، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار. ١ يناير ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية*. ١ يناير ٢٠١٦
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢، ١ يوليو ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٢ و ٣ و ٨ و ١٣ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٦ و ٣٨ و ٢٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الموحدة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المطبقة بعد (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣، ١ يوليو ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١ و ٣ و ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - حيث توضح ١ يوليو ٢٠١٤ التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية للفروع في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، أو عندما تكون معمولاً بها، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

قد يسفر تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الأثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق المعيار إلى أن تراجع المجموعة مراجعة مفصلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

يتطلب عقد تأسيس الشركة الاحتفاظ بحسابات مستقلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي بوالص التأمين. وبناءً على ذلك، قرر أعضاء مجلس الإدارة تقديم البيانات المالية على هذا الأساس والالتزام بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) إلى الحد الذي تتلائم فيه هذه المعايير مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية المُصنفة كمبالغ مُعاد تقييمها أو قيم عادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تستند التكلفة التاريخية بشكل عام إلى القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات أو البضائع أو الخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو أكان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى ١ وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى ٢ وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى ٣ وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم).

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية.

أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- السلطة على المنشأة المستثمرة،
 - التعرض لـ / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمرة، و
 - القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمرة للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمرة.
- تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المنشأة المستثمرة أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.
- عندما نقل حقوق تصويت المجموعة في أي من المنشآت المستثمرة عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للمجموعة عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمرة بشكل منفرد.
- تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تمتلك حقوق التصويت في المنشأة المستثمرة أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:
- حجم حقوق التصويت التي تحوزها المجموعة بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
 - حقوق التصويت المحتملة للمجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
 - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
 - غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى المجموعة، أو ليس لها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أي شركة تابعة مستحوذ عليها أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد من تاريخ استحواد المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس توحيد البيانات المالية (تتمة)

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الأخر إلى مالكي المجموعة ولأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تُلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

إجمالي مساهمات التكافل

يتألف إجمالي مساهمات التكافل من مجموع المساهمات المدينة لكامل الفترة التي تغطيها عقود التكافل والناجئة عن عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها كما بتاريخ بدء بوليصة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات للمساهمات المدينة خلال الفترة المحاسبية والمتعلقة بعقود التكافل المكتتبه في الفترات المحاسبية السابقة. يتم تقييم المساهمات المحصلة عن طريق الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد على أساس التقديرات من عمليات التكافل أو على أساس الخبرة السابقة ويتم إدراجها تحت مساهمات التكافل.

المساهمات غير المحققة هي ذلك الجزء من المساهمات المكتتبه خلال السنة والمتعلقة بفترات ذات مخاطر بعد تاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب المساهمات غير المحققة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. يسجل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص للمساهمات غير المحققة.

المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المدفوعة والواجب دفعها إلى أصحاب عقود التكافل والأطراف الأخرى والمصاريف المتعلقة بخسارة التعديلات، بعد طرح تعويضات عن أسعار الخردة والمستردات الأخرى ويتم تحميلها على بيان الدخل وقت تكبدها. يتم إدراج مخصص المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها ضمن الاحتياطي الإضافي وتظهر في بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة عادةً بتقدير المطالبات بناءً على الخبرات السابقة، ويعمل مخمنو خسائر مستقلون على تقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. يتم إدراج أي فروق بين المخصصات في نهاية كل فترة تقرير والتسويات والمخصصات في الفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

إعادة التكافل

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

يتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عندما يكون هناك مؤشر على ظهور انخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يتحقق الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم قدرة المجموعة على استرداد المبالغ غير المسددة بموجب بنود العقد وعندما يكون الأثر على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التكافل يمكن قياسه بصورة معقولة. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التكافل

يتم الاعتراف بالمساهمات والمطالبات المتعلقة بإعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصاريف بذات الطريقة لو تم اعتبار إعادة التكافل كأعمال مباشرة، مع الأخذ بالاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التكافل. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرصدة المطلوبة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المطلوبة بطريقة تتوافق مع عقد إعادة التكافل المعني. يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي كل من عقود إعادة التكافل المتنازل عنها والمفترضة. يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المتعلقة بعقود إعادة التكافل عند إلغاء الحقوق التعاقدية أو إنتهاء مدة سريانها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

عقود التكافل التي تتضمن مكوّن ودائع

يتم فصل عقود التكافل التي تتضمن مكوّنات ودائع وتكافل عندما يتم إثبات مكوّن التكافل مع ما يترتب عليه من حقوق والالتزامات في بيان الدخل الشامل، وكذلك في حال عدم قيام المجموعة بإثبات الموجودات والمطلوبات المتعلقة بمكوّن الودائع المتضمن في عقد التكافل، وذلك استيفاءً للغرض المبين في إيضاح ٤ الأحكام المحاسبية الهامة: أنشطة الائتمان / وكيل.

تتم عملية الفصل المشار إليها أعلاه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عندما:

(١) يكون بإمكان المجموعة قياس مكوّن الودائع (بما في ذلك أية خيارات ضمنية تتعلق بالتنازل) بشكل منفصل (أي بدون أخذ مكوّن التكافل في الاعتبار).

(٢) لا تتطلب السياسات المحاسبية للمجموعة خلافاً لذلك اعتراف المجموعة بجميع الحقوق والالتزامات الناشئة من مكوّن الودائع.

تكاليف الاستحواذ على بوالص التكافل

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

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المساهمات غير المكتسبة

في نهاية كل سنة يخصص جزء من صافي المساهمات المستبقة عن أعمال التكافل العام والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات لتغطية أجزاء من المخاطر السارية كما في تاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات التكافل باستثناء التكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات على أساس تناسبي يومي.

(٢) المطالبات غير المسددة

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

(٣) احتياطي إضافي

يتم تكوين مخصص للمطالبات المقدرة المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير، والانخفاض المحتمل في احتياطي مساهمات التكافل غير المكتسبة بما يتوافق ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مقارنة بالحد الأدنى لمطالبات الاحتياطيات. تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

- المطالبات المبلغ عنها خلال السنة؛
- التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات؛
- النقص في احتياطي مساهمات التكافل غير المكتسبة بالرجوع إلى طريقة الثمن (١/٨)؛ و
- تقييم الاكتواري.

تصنيف المنتجات

تعرف عقود التكافل بأنها تلك العقود يكفل بموجبها مجموعة من المشاركين (حاملي البوالص) كل منهما الآخر بالتراضي ضد حوادث خسارة أو أضرار مستقبلية غير مؤكدة، حيث تعمل المجموعة كوكيل نيابة عنهم في إدارة عمليات التكافل الإسلامية مقابل رسوم وكالة. وتحتسب رسوم الوكالة على مجموع مساهمات التكافل إذ احتفظت المجموعة بمخاطر كبيرة تجاه هذه المساهمات. لا يتم احتساب رسوم الوكالة على مساهمات التكافل عندما تحتفظ بخطر ضئيل. تعتبر مبالغ التكافل (المساهمات) المدفوعة بعد تنزيل رسوم الوكالة مضاربة رأس المال، بحيث تعمل المجموعة كمضارب، ويتم استثمار هذه الأموال لقاء الحصة المتفق عليها من الأرباح أو الخسائر المحققة، إن وجدت. يتبرع حاملو البوالص بأقساطهم إلى حاملي بوالص آخرين الذين يعانون من حدث موصوف بالخسارة أو الضرر، يتوجب الدفع حسب سياسات المجموعة، بصفتها كوكيل.

وفور تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، يظل ذلك العقد كعقد تكافل طيلة فترة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانه.

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

إيرادات الاستثمارات

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني.

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

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار الاستثمار في عقارات مؤجرة بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى الفترة الزمنية للعقد المعني.

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

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص عقود الإيجار على تحويل جميع مخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر. أما أنواع الإيجارات الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

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

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

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في المخصصات التعاقدية للأدوات. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى حيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الاستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات مديانة".

يتم قياس أدوات المديانة، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار الإسلامي، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بمجملها بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلية:

طريقة الربح الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الربح على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من طريقة الربح الفعلية، وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الربح الفعلية لأدوات الدين (فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع المستحقة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

نم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة.

تُقاس الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الإستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨/الإيرادات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL)

تُصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت المجموعة الاستثمار محتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي (كما هو موضح أعلاه).

يتم قياس أدوات الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات المداينة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) (تتمة)

تعيد المجموعة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أدوات المدائنة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

في نهاية كل فترة تقرير يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة.

يتم الاعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات المدائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الإستثمارات".

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للصرف في نهاية كل فترة تقرير. يشكّل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عنها، لذلك،

- بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد، و

- بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة الحسابية، تُحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الربح الفعلي الأصلي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المضافة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد.

إذا، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المضافة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحول المجموعة الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بنسبة الأرباح المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالتمويل المضمون بالرهن عن المبالغ المحصلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المضافة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى FVTOCI، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل الموحد، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستبقاة.

أدوات المداينة والملكية التي تُصدرها المجموعة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر العملية المتعاقد عليها في العقد وتعريف المطلوبات المالية وأدوات الملكية.

أداة الملكية هي العقد الذي يثبت ملكية مستبقاة في الأصول المالية لأي منشأة بعد خصم كافة المطلوبات المترتبة عليها. تسجل أدوات الملكية الصادرة عن المجموعة بصافي قيمة المبالغ المحصلة بعد طرح صافي تكلفة الإصدار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات الملكية (تتمة)

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، أو "كمطلوبات مالية أخرى".

المطلوبات المالية الأخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، والتي تتضمن ذمم التكافل الدائنة وذمم إعادة التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى وذمم الإجارة والمضاربة الدائنة والمطلوب إلى بنوك مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات. وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إضافة إلى مصاريف الفوائد المعترف بها على أساس العائد الفعلي.

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

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

تُحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالعملات الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة عند نهاية كل فترة تقرير، على أساس التكلفة المطفأة للأدوات، وتُسجل في بيان الدخل الموحد. تُحسب القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملات، وتُحول بالسعر القائم بنهاية فترة التقرير.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عندما تُعفى المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الإعتراض بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغى الإعتراض بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة في بيان الدخل الموحد.

الأثاث والمعدات

يُدرج الأثاث والمعدات بسعر التكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. وتسجل الأراضي بسعر التكلفة.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق على المجموعة، ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم تحميل الاستهلاك بغرض حذف التكلفة على مدار الأعمار الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، كما يلي:

٤ سنوات

الأثاث والتجهيزات

٤ سنوات

أدوات مكتبية

٤ سنوات

السيارات

الأثاث والمعدات (تتمة)

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو بيع أي من الأثاث والمعدات بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

استثمارات عقارية

تُدرج الاستثمارات العقارية، هي استثمارات محتفظ بها بغرض تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (وتشمل العقارات قيد الإنشاء لمثل هذا الغرض)، وتُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وتُقاس الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، على أن يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمار عقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء الاستبعاد بالاستثمار العقاري (والمحتسب كالفارق بين صافي عائدات استبعاد الأصل وقيمه الدفترية) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

المخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أنه سيكون مطلوباً من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
المخصصات (تتمة)

يعد المبلغ المعترف به كمخصصات أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يتطلب الأمر استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، تُدرج الذمة المدينة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل استلام التعويض وكان من الممكن قياس قيمة الذمة المدينة بشكل موثوق.

العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الموحدة بعملة البيئة الاقتصادية السائدة التي تمارس فيها المجموعة نشاطاتها (عملتها الوظيفية). وفيما يتعلق بالبيانات المالية الموحدة، يتم عرض النتائج المالية والمركز المالي لكل منشأة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، وهي العملة الوظيفية للمجموعة وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

يتم تسجيل المعاملات المحددة بالعملات بخلاف العملة التي تمارس فيها المجموعة نشاطها (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. بتاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تقرير. وتُحول قيمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقيمة بالعملات الأجنبية بتاريخ تقرير على أساس سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يُعاد تحويل البنود غير النقدية المقاسة على أساس التكلفة التاريخية والمقومة بالعملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بالفروق في أسعار الصرف في بيان الأرباح والخسائر للسنة التي نتجت فيها هذه الفروق، باستثناء:

- فروق التحويل التي تتعلق بالموجودات تحت الإنشاء والمعدة للاستخدام المستقبلي، والمتضمنة في تكلفة تلك الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديل مصاريف التمويل بالعملات الأجنبية،
- فروق تحويل العملات الناتجة عن إبرام عمليات تحوط لمخاطر العملات الأجنبية، و
- فروق تحويل العملة الناتجة عن البنود المالية المدينة أو الدائنة لعمليات أجنبية والتي تكون فيها التسوية غير مخطط لها وغير متوقع حدوثها، والتي تعامل كجزء من صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية، وتسجل في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد صافي الاستثمارات.

الزكاة

- تُحتسب الزكاة التي يتم اعتمادها من قبل لجنة الشريعة الرقابية التابعة للمجموعة على النحو التالي:
- تستقطع الزكاة على حقوق المساهمين من الأرباح المستبقاة وتحتسب على زكاتهم المشتركة (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، الأرباح المستبقاة، وتعويضات نهاية الخدمة للموظفين).
- تصرف أموال الزكاة بواسطة لجنة يعينها مجلس الإدارة ويحدد لائحة عملها.
- لا تدخل الزكاة على رأس المال المدفوع والأرباح المقترح توزيعها في إحتساب الزكاة وتستحق مباشرة على المساهمين أنفسهم.

مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين

تكوّن المجموعة مخصصاً لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة المجموعة والتي توافق متطلبات قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعلى أساس التعويضات الحالية وعدد سنوات الخدمة المترتبة بتاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خطة المساهمة المحددة

ينتسب الموظفون المواطنين في دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام استحقاقات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي الذي يخضع للإشراف الحكومي والمنشأ وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩، حيث تسهم المجموعة بموجبه بنسبة ١٢,٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في نظام التقاعد، كما أن هؤلاء الموظفون مطالبين بدورهم بالمساهمة بنسبة ٥% من إجمالي "الرواتب الخاضعة" في هذا النظام. وفيما يتعلق بنظام استحقاقات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي، فلا تظلم المجموعة سوى بالتزام تحويل المساهمات المحددة فقط، ويتم تسجيل المساهمات في نظام التقاعد في بيان الدخل الموحد.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة بوضع افتراضات كان لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة، كما طبقت بعض الافتراضات التي تتعلق بالمستقبل ومصادر عدم التأكد كما بتاريخ المركز المالي والتي ينتج عنها مخاطر كبيرة بإحداث تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، كما هو موضح أدناه:

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقييم الأدوات المالية غير المدرجة في الأسواق

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادة إلى صافي القيمة الدفترية (NBV) للاستثمارات. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة باستخدام صافي القيمة الدفترية NBV تُقارب القيمة العادلة إذا ما تم تطبيق نماذج التقييم، حيث أن هذه الاستثمارات يتم الاحتفاظ بها في المنشآت العاملة في صناعة الخدمات المالية حيث يتم الاحتفاظ بغالبية الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة.

الاحتياطات الإضافية

تقدر الإدارة الاحتياطي الإضافي لفئات مختلفة من التكافل كما هو مبين فيما يلي:

- (أ) فيما يتعلق بالتكافل على الحياة، تعيين الإدارة اكتواري خارجي لحساب الاحتياطي الفني المطلوب مع الأخذ في الاعتبار معدل الوفيات وغيرها من الاحتمالات التي قد تختلف عن الحقائق فور وقوعها؛
- (ب) يُحتسب الاحتياطي الإضافي للتكافل الطبي على أساس تناسبي يومي؛ و
- (ج) بالنسبة لفئات التكافل الأخرى، تستخدم المجموعة، بناءً على الخبرة السابقة، معيار طريقة الثمن (١/٨) لتقدير أي نقص محتمل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة عند المقارنة مع الحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطات. ويتضمن الاحتياطي الإضافي بالمثل مخصص للمطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها التي تناولها الحكم التالي.

مخصص المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وغير المبلغ عنها

يتوجب على الإدارة اتخاذ افتراضات هامة لتقدير المبالغ المطلوبة لأصحاب عقود التكافل الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل، وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات الجوهرية المتعلقة بعوامل عدّة تتضمن التغيير، الذي قد يكون جوهرياً، ودرجات الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وغير المبلغ عنها (تتمة)

وعلى وجه التحديد، يجب القيام بتقديرات كل من التكلفة النهائية المتوقعة لمبالغ المطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ (IBNR) عنها كما في تاريخ التقرير. تستخدم الإدارة بشكل أساسي طريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم عمل تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالامتلاكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصات المطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، كل ثلاثة أشهر.

أنشطة ائتمانية / وكيل

عند تقدير إثبات بعض الموجودات المالية المتعلقة بمنتجات تكافل الحياة المرتبطة بوحدة استثمارات ومطلوباتها المقابلة المدعومة بالأصل، قررت الإدارة أنه، بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لا يتعين إثبات تلك الموجودات المالية ومطلوباتها المقابلة المدعومة بالأصل في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة؛ نظراً لكون تلك الموجودات والمطلوبات أنشطة ائتمانية كما هو مفصّل عنه في إيضاح ٣٦.

يتم تحديد تقدير الإدارة للمعاملة أعلاه على أساس الاعتبارات الحساسة التالية:

- عندما لا يكون من المحتمل أن ينتج عن هذه الموجودات المالية مزايا اقتصادية مستقبلية للمجموعة؛
- لا تكون المجموعة معرضة لمخاطر ومزايا هذه الموجودات المالية، نظراً لأنها تستحق بالكامل للعملاء؛
- يتم إدارة الموجودات من قبل مدير صندوق كطرف ثالث ويكون له حرية التصرف بالموجودات التي يتم إدارتها؛ و
- تكون المجموعة عبارة عن أداة عابرة لعائدات الاستثمار المستلمة والمستردات المطلوبة من العملاء.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدار أعمارها الانتاجية الفعلية المتوقعة المقدر بناءً على الاستخدام المتوقع والتقاعد والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تحتسب الإدارة أي قيمة متبقية للأصل؛ على اعتبار أن ذلك غير هام.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

في نهاية كل فترة تقرير، تجرى اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل. في تقييمها لكفاية المطلوبات المالية، تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف إدارة المطالبات والمصاريف الإدارية، بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات الداعمة لهذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

إعادة التكافل

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

٥- النقد وما يعادله

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٢٥,٦٢٥	١,١١٣,٤٦٧	نقد في الصندوق
٤١,٤٧٤,٥٧٨	٣٣,٤١٨,٤٥٩	حسابات بنكية جارية
<u>٤١,٥٠٠,٢٠٣</u>	<u>٣٤,٥٣١,٩٢٦</u>	

٦- ودائع استثمارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الودائع المقيدة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الودائع الثابتة
<u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

تخضع الودائع المقيدة لمواعيد استحقاق محددة بسنة واحدة من تاريخ الإيداع، وتمثل المبالغ غير القابلة للسحب دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.

تخضع الودائع الثابتة لمواعيد استحقاق محددة من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة من تاريخ الإيداع وتحمل معدل عوائد من المتوقع أن يتراوح متوسطه بين ١,٥% إلى ٢% (٢٠١٣: ٢% إلى ٥%). إن جميع الودائع الثابتة محتفظ بها لدى بنوك إسلامية.

٧- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

الاصافي		موجودات العقود		مطلوبات العقود		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٣,٩٤٧,٠١٩	٤٤,٨٢٥,٤٥٨	٧١,٨٨٣,١٨٠	٨٠,٨٣٧,٤١٧	١١٥,٨٣٠,١٩٩	١٢٥,٦٦٢,٨٧٥	مساهمات غير مكتسبة
٢٧,٦٨٩,١٣٣	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	-	-	٢٧,٦٨٩,١٣٣	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	الاحتياطيات الإضافية
٣٠,٨١٢,٠١٦	٢٠,٣١٥,٩٧٢	٧٩,٦٣٠,٥٤١	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	١١٠,٤٤٢,٥٥٧	١٥٤,٩٢٨,٩١٢	المطالبات غير المسددة
١٠٢,٤٤٨,١٦٨	٨٨,٤٢٢,٠١٦	١٥١,٥١٣,٧٢١	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧	٢٥٣,٩٦١,٨٨٩	٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣	

المطالبات غير المسددة

الاصافي		موجودات العقود		مطلوبات العقود		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٣,٥٢١,٥٠٨	٣٠,٨١٢,٠١٦	٧٥,٣٧٥,٠٧٣	٧٩,٦٣٠,٥٤١	٩٨,٨٩٦,٥٨١	١١٠,٤٤٢,٥٥٧	الرصيد في بداية السنة
٧,٢٩٠,٥٠٨	(١٠,٤٩٦,٠٤٤)	٤,٢٥٥,٤٦٨	٥٤,٩٨٢,٣٩٩	١١,٥٤٥,٩٧٦	٤٤,٤٨٦,٣٥٥	الحركة خلال السنة (إيضاح ٢٢)
٣٠,٨١٢,٠١٦	٢٠,٣١٥,٩٧٢	٧٩,٦٣٠,٥٤١	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	١١٠,٤٤٢,٥٥٧	١٥٤,٩٢٨,٩١٢	الرصيد في نهاية السنة

الاحتياطيات الإضافية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
١٣,٢٤٥,٠١٠	٢٧,٦٨٩,١٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٤٤٤,١٢٣	(٤,٤٠٨,٥٤٧)	الحركة خلال السنة (إيضاح ٢١)
٢٧,٦٨٩,١٣٣	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- ذمم التكافل المدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤٤,٨٤١,٣٣٨	٣٦,٣٢٤,٥٠٠	المطلوب من حاملي التكافل والوسطاء
٤٥,٢١٧,٥٥٠	٤٢,٢٤٥,٩٨٥	المبالغ المطلوبة من شركات التكافل وإعادة التكافل
(١١,٩٠٠,٠٠٠)	(١٠,٢٠٠,٠٠٠)	يطرح: مخصص ذمم التكافل المشكوك في تحصيلها
٧٨,١٥٨,٨٨٨	٦٨,٣٧٠,٤٨٥	

مزيد من التفاصيل حول ذمم مخاطر الائتمان المدينة مفصّل عنها في إيضاح ٣٣ (ب) حول البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٩- موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٦٨,٣٧١,٤١٢	٦٦,٩٠٨,٢٤٩
٤٧,٣٩٦,٢١٨	٤٧,٥٩٨,١٢٥
<u>١١٥,٧٦٧,٦٣٠</u>	<u>١١٤,٥٠٦,٣٧٤</u>

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر (FVTOCI) (أ)

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر (FVTPL) (ب)

١٣,٠٤٦,٠١٣	٢١,٧٩٥,٨٠٠
<u>١٢٨,٨١٣,٦٤٣</u>	<u>١٣٦,٣٠٢,١٧٤</u>

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٦٧,٠٩٤,٠٧٠	٦٩,٧٨٥,١٠٥
٦١,٧١٩,٥٧٣	٦٦,٥١٧,٠٦٩
<u>١٢٨,٨١٣,٦٤٣</u>	<u>١٣٦,٣٠٢,١٧٤</u>

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١١٤,٥٠٦,٣٧٤ درهم إماراتي (٢٠١٣: ١١٥,٧٦٧,٦٣٠ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٧٣,١٤٨,٨٥٠ درهم (٢٠١٣: ٧٩,٠٨٨,٠٠٤ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٥٩,٦٣٧,٩٨٧ درهم (٢٠١٣: ٦٣,٧٦٨,٨٠٩ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٣,٥١٠,٨٦٣ درهم (٢٠١٣: ١٥,٣١٩,١٩٥ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- تقيم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٤٧,٥٩٨,١٢٥ درهم (٢٠١٣: ٤٧,٣٩٦,٢١٨ درهم) وتمثل بشكل رئيسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي، والجزائر، والكويت، وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

- تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها نيابة عن المجموعة ولصالحها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ - انظر إيضاح ٣٧) (إيضاح ٢٩ (أ)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
١٠- مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٠٢,٧٦٥	٣,٩٢٠,٤٣١
١٣,٠٨٤,٤١٩	٨,٦٥٤,٦٥١
١٩,٣٨٧,١٨٤	١٣,٥٧٥,٠٨٢

دفعات مقدمة للاستحواذ على استثمارات عقارية
ناقص: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

دفعات مسبقة
ضم مدينة أخرى

١١- استثمار عقاري

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٦٤,٣٥٢,٥٨٥	٦٢,٣٥٢,٥٨٥
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٦٤٧,٤١٥
٦٢,٣٥٢,٥٨٥	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
ربح / (خسارة) من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
الرصيد في نهاية السنة

يشكل الاستثمار العقاري قطعة أرض تم شراؤها في سنة ٢٠٠٧. استعانت المجموعة بنظام القيمة العادلة المعتمد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤٠ لتحديد القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. ويخضع هذا العقار إلى تسهيل ممنوح من قبل أحد البنوك المحلية ومرهون كضمان على ذمم إجارة دائنة. لقد تم التوصل إلى التقييم، والذي يتطابق مع المعايير الدولية للتقييم العقاري، استناداً إلى البيانات السوقية حول أسعار الصفقات لعقارات مماثلة، وهو ما تم تحديده من قبل هيئة التنظيم العقاري (ريرا).

فيما يلي تسلسل القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

استثمار عقاري

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	٦٢,٣٥٢,٥٨٥	٦٢,٣٥٢,٥٨٥

استثمار عقاري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

١٢- الأثاث والمعدات

التكلفة	السيارات	الأثاث والتجهيزات	أدوات مكتبية	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٣	٦٢٤,٤٣٥	٦,٨٧٩,٧٣٦	٦,٨٦٦,٠٤٧	١٤,٣٧٠,٢١٨
الإضافات	٤٧٦,١٣٥	٤٢٢,٨٣٣	٧٤٣,٠٩١	١,٦٤٢,٠٥٩
الاستبعادات	(٤٧٦,١٣٥)	(٢٢,٠٩٢)	=	(٤٩٨,٢٢٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٦٢٤,٤٣٥	٧,٢٨٠,٤٧٧	٧,٦٠٩,١٣٨	١٥,٥١٤,٠٥٠
الإضافات	٢٧١,٥٧٨	٣٤١,٨٩١	٢٣٠,٩٩٥	٨٤٤,٤٦٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٩٦,٠١٣	٧,٦٢٢,٣٦٨	٧,٨٤٠,١٣٣	١٦,٣٥٨,٥١٤
الاستهلاك المتراكم				
كما في ١ يناير ٢٠١٣	٤٩٩,١٦٨	٤,٧٧٥,١٣٧	٤,٣٧٨,٩٠٩	٩,٦٥٣,٢١٤
المحمل للسنة	١٣٨,٧٦٢	٧٢٩,١٦٥	٧٣٤,٨٨٦	١,٦٠٢,٨١٣
محذوف عند الاستبعاد	(٣٩,٦٩١)	-	-	(٣٩,٦٩١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٩٨,٢٣٩	٥,٥٠٤,٣٠٢	٥,١١٣,٧٩٥	١١,٢١٦,٣٣٦
المحمل للسنة	٥٧,٢٢٤	٧٥٧,٢٩٠	٧٢٢,٣٢٩	١,٥٣٦,٨٤٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٦٥٥,٤٦٣	٦,٢٦١,٥٩٢	٥,٨٣٦,١٢٤	١٢,٧٥٣,١٧٩
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٤٠,٥٥٠	١,٣٦٠,٧٧٦	٢,٠٠٤,٠٠٩	٣,٦٠٥,٣٣٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٦,١٩٦	١,٧٧٦,١٧٥	٢,٤٩٥,٣٤٣	٤,٢٩٧,٧١٤

١٣- مطلوب بنك

حصلت المجموعة على تسهيل سحب على المكشوف مضمون مطابق لأحكام الشريعة بحد ٢٠ مليون درهم (٢٠١٣: ٢٠ مليون درهم) من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات الأعمال بأسعار ربح تجارية. إن التسهيل مضمون برهن على ودائع ثابتة كهامش لصالح البنك بناء على هيكل تمويل مضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم (٢٠١٣: ٢٠ مليون درهم) ورهن الاستثمارات العقارية كإجارة منتهية بالتملك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

١٤- ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٦٠,٢٦١,٢٩٤	٦١,٩٢٥,٦١٠	ذمم تجارية دائنة ومصاريف مستحقة
٤,٨٥٧,٣٠٣	٥,٧٤٢,٢٧٧	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٤٩,٠١٢	١,١٠٨,٢٣٩	الزكاة المستحقة
<u>٦٦,١٦٧,٦٠٩</u>	<u>٦٨,٧٧٦,١٢٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

كانت الحركة على مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤,٠٣١,٩٦٠	٤,٨٥٧,٣٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٤٧,١٩٤	١,٣٠٤,٠٣٨	المبالغ المحملة خلال السنة
(٣٢١,٨٥١)	(٤١٩,٠٦٤)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
<u>٤,٨٥٧,٣٠٣</u>	<u>٥,٧٤٢,٢٧٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥- ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٥٩,٤٠١,٣٥٧	٥٧,٦٨٣,٥١٥	المطلوب لشركات التكافل وإعادة التكافل

١٦- ذمم مرابحة وإجارة دائنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
-	١٠,١٨٨,١٠١	ذمم مرابحة دائنة [إيضاح ١٦ (أ)]
٩,٨٤٠,٠٠٠	٧,٣٨٠,٠٠٠	ذمم إجارة دائنة [إيضاح ١٦ (ب)]
<u>٩,٨٤٠,٠٠٠</u>	<u>١٧,٥٦٨,١٠١</u>	

(أ) حصلت المجموعة خلال السنة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على تمويل مرابحة بمعدل ربح لإثنتي عشر شهراً إيبور مضافاً إليه بنسبة ٣% سنوياً بحد أدنى نسبة ٤,٥% سنوياً. ويُدفع هذا التسهيل دفعة واحدة في تاريخ استحقاقه في مارس ٢٠١٥.

(ب) حصلت المجموعة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على تمويل إجارة بقيمة ١٦,٤ مليون درهم بمعدل ربح لثلاثة أشهر إيبور مضافاً إليه بنسبة ٢,٥% سنوياً بحد أدنى نسبة ٧% سنوياً. يستحق سداد هذا التسهيل على مدى ٢٠ فترة سداد فصلية تنتهي في ديسمبر ٢٠١٦. إن تمويل الإجارة مضمون برهن قانوني على الاستثمار العقاري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

١٧- صندوق حاملي البوالص

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
(٣٦,٣٣٠,٨٥٧)	(٩٥,٨٧٥,٣٣٨)
(٥٩,٥٤٤,٤٨١)	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)
(٩٥,٨٧٥,٣٣٨)	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)
٩٥,٨٧٥,٣٣٨	١٢٥,٤٧٣,٥٦٢
١,٧٦٥,٣٤٦	-
(١٥,٣١٩,١٩٥)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)
(١٣,٥٥٣,٨٤٩)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)

العجز في صندوق حاملي البوالص:

الرصيد الإفتتاحي للعجز في صندوق حاملي البوالص
الخسارة للسنةالرصيد الختامي للعجز في صندوق حاملي البوالص
قرض حسن من المساهمين (١)

أرباح مقترح توزيعها لحاملي البوالص (٢)

احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر (٣)

مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص

١. قام المساهمون بتمويل العجز المتعلق بحاملي البوالص، باستثناء الخسارة الناتجة عن الحركات العكسية على القيمة العادلة للاستثمارات، وفقاً لسياسة المجموعة عن طريق قرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد تحمل على بيان الدخل الموحد).
٢. بدأت المجموعة بتوزيع الأرباح إلى حاملي البوالص في ٢٠٠٨ بناءً على موافقة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية. قامت المجموعة خلال السنة بتحويل توزيعات الأرباح المقترحة إلى حاملي البوالص بقيمة بلغت ١,٧٦٥,٣٤٦ درهم إلى ذمم دائنة أخرى، وذلك بعد الحصول على موافقة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية.
٣. خلال السنة الحالية، حوّلت المجموعة إلى حاملي البوالص حصتهم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ١٣,٥١٠,٨٦٣ درهم (٢٠١٣: ١٥,٣١٩,١٩٥ درهم) من حقوق المساهمين بنفس نسبة حصتهم في خسائر الاستثمارات.

١٨- رأس المال

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

(٢٠١٣: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)

١٩- احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ وتعديلاته لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي الإلزامي باستقطاع ما نسبته ١٠% من أرباح الشركة الأم إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

٢٠- احتياطي عام

يجب على المجموع، وفقاً لعقد تأسيس المجموعة، تحويل ١٠% من أرباح الشركة الأم إلى الاحتياطي العام. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٢١- مساهمات التكافل المكتسبة

سنة ٢٠١٤:		
الإجمالي درهم	حصة معيدي التكافل درهم	الصافي درهم
٣٧٨,٩٧٤,٨٤٦	٢٣٩,٩٧٦,٤٥٦	١٣٨,٩٩٨,٣٩٠
(٩,٨٣٢,٦٧٦)	(٨,٩٥٤,٢٣٧)	(٨٧٨,٤٣٩)
٤,٤٠٨,٥٤٧	-	٤,٤٠٨,٥٤٧
٣٧٣,٥٥٠,٧١٧	٢٣١,٠٢٢,٢١٩	١٤٢,٥٢٨,٤٩٨
١٢٥,٦٦٢,٨٧٥	٨٠,٨٣٧,٤١٧	٤٤,٨٢٥,٤٥٨
مساهمات عقود التكافل		
الحركة على مخصص المساهمات غير المكتسبة		
الحركة على الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٧)		
مساهمات غير المكتسبة بتاريخ التقرير (إيضاح ٧)		
سنة ٢٠١٣:		
الإجمالي درهم	حصة معيدي التكافل درهم	الصافي درهم
٣٤٢,٠٥٥,٦٠٠	٢٠٠,٣٢٩,٣٢٨	١٤١,٧٢٦,٢٧٢
١٧,٢٢٤,٣٧٧	١٤,٤٦٢,٥٥٧	٢,٧٦١,٨٢٠
(١٤,٤٤٤,١٢٣)	-	(١٤,٤٤٤,١٢٣)
٥٠٤,٥٧٩,٠٩١	٢١٤,٧٩١,٨٨٥	١٣٠,٠٤٣,٩٦٩
١١٥,٨٣٠,١٩٩	٧١,٨٨٣,١٨٠	٤٣,٩٤٧,٠١٩
مساهمات عقود التكافل		
الحركة على مخصص المساهمات غير المكتسبة		
الحركة على الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٧)		
مساهمات غير المكتسبة بتاريخ التقرير (إيضاح ٧)		

٢٢- مطالبات التكافل

٢٠١٣			٢٠١٤		
الجمالي درهم	حصة معيدي التكافل درهم	الجمالي درهم	الجمالي درهم	حصة معيدي التكافل درهم	الجمالي درهم
١١٩,٠٦٤,٣٧٦	٤٧,٠٢٧,٠٤٢	١٦٦,٠٩١,٤١٨	١٢١,١١٧,٩٢٩	٦٠,٠٧٢,١٩٥	١٨١,١٩٠,١٢٤
٧,٢٩٠,٥٠٨	٤,٢٥٥,٤٦٨	١١,٥٤٥,٩٧٦	(١٠,٤٩٦,٠٤٤)	٥٤,٩٨٢,٣٩٩	٤٤,٤٨٦,٣٥٥
١٢٦,٣٥٤,٨٨٤	٥١,٢٨٢,٥١٠	١٧٧,٦٣٧,٣٩٤	١١٠,٦٢١,٨٨٥	١١٥,٠٥٤,٥٩٤	٢٢٥,٦٧٦,٤٧٩
مطالبات التكافل المدفوعة					
خلال السنة					
التغير في مخصص					
المطالبات غير المسددة					
(إيضاح ٧)					
المطالبات المسجلة في بيان					
الدخل					

٢٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل مخصوما منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٢٠١٣: ٢٥%). خلال السنة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ١٤٠,٢٨٣,٨٩٧ درهم (٢٠١٣: ١٣٠,٦٩٨,٦١٢ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات، كما أن الإيرادات من العمولات المتعلقة بهذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية. وعليه، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات. تم تسجيل رسوم الوكالة على مساهمات التكافل البالغة ٢٣٨,٦٩٠,٩٤٩ درهم (٢٠١٣: ٢١١,٣٥٦,٩٨٨ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٢٣ - رسوم الوكالة وحصص المضارب (تتمة)
تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	مجموع مساهمات التكافل
٤٥٧,٨٨٥,٧٩٩	٥٠٤,٦٣٧,٧٢١	يطرح: المساهمات غير المكتسبة (إيضاح ٧)
(١١٥,٨٣٠,١٩٩)	(١٢٥,٦٦٢,٨٧٥)	صافي مساهمات التكافل
٣٤٢,٠٥٥,٦٠٠	٣٧٨,٩٧٤,٨٤٦	يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة
(١٣٠,٦٩٨,٦١٢)	(١٤٠,٢٨٣,٨٩٧)	النسبة المئوية
٢١١,٣٥٦,٩٨٨	٢٣٨,٦٩٠,٩٤٩	رسوم الوكالة للسنة
%٢٥	%٢٥	
٥٢,٨٣٩,٢٤٧	٥٩,٦٧٢,٧٣٧	

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة من قبل صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضاربيين. بلغت حصة المضارب للسنة ٥٥٥,٨٠٤ درهم (٢٠١٣): ٢٩١,٥٣٢ (درهم).

٢٤ - أرباح الاستثمارات

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	الربح / (الخسارة) من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٦٤٧,٤١٥	(الخسارة) / الربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٥,٩٤٤,٠٨٤	(٢,٤٥٥,٠١٨)	الربح أو الخسارة، صافي
		إيرادات الاستثمارات الأخرى
٢٢٢,٥٣٧	٢٣٧,٨٩٧	إيرادات الودائع الاستثمارية
١,٣٤٦,٤٦٤	٦,٠٦٠,٥٧٥	إيرادات توزيعات الأرباح
٤٤٣,٨٢٠	٤٧٩,٧٧٠	إيرادات إيجارية
٢٠٢,١٠٦	١٦١,٢٥١	إيرادات أخرى
٦,١٥٩,٠١١	١٢,١٣١,٨٩٠	الإيرادات القابلة للتوزيع
		موزعة كما يلي:
١,١٦٦,١٣٠	٢,٢٢٣,٢١٦	حاملي البوالص
٤,٩٩٢,٨٨١	٩,٩٠٨,٦٧٤	المساهمين
٦,١٥٩,٠١١	١٢,١٣١,٨٩٠	

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تتم الموافقة على التوزيعات لحاملي البوالص من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة على أساس سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٢٥- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٣٢,٢٢٤,٣٩٦	٣١,٠٧١,٦٤١	رواتب ومكافآت
٤,٣٨٠,٠٨٦	٤,٤٤٠,٢٤٩	إيجار
٣,٩٧٩,٠٥٣	٢,٧٥٢,٤٣٨	رسوم مهنية وقانونية
١,٣٩٣,٨٦٠	١,٧٧٦,٩٠٤	مصاريف ورش العمل
١,٦٠٢,٨١٣	١,٥٣٦,٨٤٣	استهلاك (إيضاح ١٢)
١,٣٧٤,٣٨٨	١,٢٩٨,٥٣٥	اتصالات
١,٠٥٩,٢١٢	٩٦٠,٨٩٣	إصلاحات وصيانة
٧٩٧,٣٩٦	٨٠٩,٩٧٢	طباعة وقرطاسية
٣٢٨,٣١٥	٣١٨,٩٠٣	سفر ووسائل راحة
٢٦٤,٣٢١	٥٤,٤٧٤	إعلانات
٧,٩٠٠,٠٠٠	-	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها [إيضاح ٣٣ (ب)]
٢,٦٩١,٧٣٧	٣,١٥٧,١٨٥	أخرى
<u>٥٧,٩٩٥,٥٧٧</u>	<u>٤٨,١٧٨,٠٣٧</u>	

٢٦- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

يتم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم بتقسيم الربح / (الخسارة) العائدة للمساهمين للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
(٥٢,٨٢٨,٤٢٣)	٢,٢٤٣,٥٧١	الربح / (الخسارة) للسنة العائدة لمساهمي الشركة الأم (بالدرهم)
<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(٠,٢٣)	٠,٠١	أرباح / (خسائر) السهم الواحد (بالدرهم)

لم يتم عرض قيمة الأرباح المخففة للسهم الواحد، حيث لم تصدر عن المجموعة أية أدوات من شأنها التأثير على الأرباح للسهم الواحد عند تحويلها.

٢٧- إلتزامات الإيجارات التشغيلية

تتعلق عقود الإيجار التشغيلية بالمكاتب المستأجرة لمدة سنة واحدة مع إمكانية تمديد تلك المدة. وتتضمن جميع عقود الإيجارات التشغيلية شروط إعادة النظر في تلك العقود حسب السائد في السوق في حالة اختيار المجموعة لتجديد عقود الإيجار. ولا تملك المجموعة خيار شراء الأصل المستأجر في نهاية فترة عقد الإيجار.

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
٤,٣٨٠,٠٨٦	٤,٤٤٠,٢٤٩	الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المعترف بها كمصاريف خلال السنة (إيضاح ٢٥)

لم يكن لدى المجموعة بنهاية تاريخ التقرير أي التزامات عالقة بموجب عقود الإيجار التشغيلية.

٢٨- لجنة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أعمال المجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من تسعة أعضاء معينين من قبل المساهمين، تقوم لجنة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد مدى توافق عمليات المجموعة مع أحكام الشريعة ومبادئها.

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

أبرمت الشركة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ الأطراف ذات العلاقة. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و/أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء إدارتها العليا، وتحدد الإدارة الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تمثل الأطراف ذات العلاقة أهم المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو للسيطرة المشتركة للأطراف ذات العلاقة أو المنشآت التي تؤثر عليها الأطراف ذات العلاقة بشكل كبير. كانت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ التقرير والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع استثمارية
						القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ٢٩ (أ))
٤٤,٠٠٦,٠٦٣	٤٤,٠٠٦,٠٦٣	-	٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٠,٧١٥,٢٣٠	-	المساهمات المدينة / (الدائنة)
١,٠٤٣,٤٢٦	(٤٧٧,٤٨٠)	١,٥٢٠,٩٠٦	٨٩٧,١٨٩	-	٨٩٧,١٨٩	النقد وما يعادله
٥,٨٥٦,٤٥٥	٥,٨٥٦,٤٥٥	-	٤,٥٧٠,٣١٢	٤,٥٧٠,٣١٢	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	-	٧,٤٤١,٩٠٤	٧,٤٤١,٩٠٤	-	(إيضاح ٢٩ (ب))
٩٥٩,٦٧٧	٩٥٩,٦٧٧	-	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	-	مطلوب إلى طرف ذو علاقة

أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين. لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين بقيمة ٤٠,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٤ مليون درهم). لقد تمت الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة وقت إجراء المعاملة.

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ التقرير، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ١١ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر احتفظ بها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (١٤٩,٤٧٦,١٤٩ سهماً تبلغ قيمتها ٦,٧٩ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته في سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. طالع إيضاح ٣٧ لمزيد من التفاصيل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٢٩- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) يمثل المطلوب من الأطراف ذوي العلاقة ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
-	٢,٨٦٠,٨٤٤
-	٧٧٠,٠٤٥
-	٣,٧١٣,٠٨١
-	٩٣٤
٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠
٩٧,٠٠٠	٧,٤٤١,٩٠٤

منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة

فاست رنت أكار ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة

اميرايتس كاب ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة

اميرايتس تاكسي ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة

فاست سيرفس سنتر ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة

مساهم في شركة تابعة

أجيليتي غلوبال هيلث سولوشنس (ب تي واي) المحدودة، الإمارات

العربية المتحدة

المجموع

كانت الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٢٠١٣			٢٠١٤			
أطراف أخرى	أطراف أخرى	أطراف أخرى	أطراف أخرى	أطراف أخرى	أطراف أخرى	
المجموع	ذات علاقة	أهم المساهمين	المجموع	ذات علاقة	أهم المساهمين	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٠٧٢,٠٩٠	-	١,٠٧٢,٠٩٠	١٧,٧٨٤,٠٤٠	١٦,٠٤٠,٠٧٣	١,٧٤٣,٩٦٧	إجمالي المساهمات
١,٤٧٨,٥٣٨	١,١٨٤,٧٥٨	٢٩٣,٧٨٠	١٩,٣٤٧,٧٧٨	١٨,٥٣٩,٨٤٢	٨٠٧,٩٣٦	إجمالي المطالبات
						حصة الأرباح في
٢٢١,١٠٧	٢٢١,١٠٧	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	ودائع استثمارية

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
١,٨٩٤,٢١١	١,٢٢٧,٤٦٤
٨١,٥٢١	٣٩,٩٠٠
١,٩٧٥,٧٣٢	١,٢٦٧,٣٦٤

منافع الموظفين قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة

مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

٣٠- التحليل القطاعي

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة المجموعة وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى إدارة المجموعة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الإستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتكافل الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- الأنشطة الاستثمارية تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب الشركة الخاص.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٠- التحليل القطاعي (تتمة)

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

المجموع	٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		التكافل
	٢٠١٣	٢٠١٤	العائد إلى المساهمين	حاملو البوالص	العائد إلى المساهمين	حاملو البوالص	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥٢,٤٤٤,٧١٢	١٧٠,٩٢٧,١٥٥	-	١٥٢,٤٤٤,٧١٢	١٧٠,٩٢٧,١٥٥	-	١٧٠,٩٢٧,١٥٥	إيرادات المساهمات
(١٦٠,٠٢٤,٥٤٤)	(١٤٢,٥٢٠,٠٥٤)	-	(١٦٠,٠٢٤,٥٤٤)	(١٤٢,٥٢٠,٠٥٤)	-	(١٤٢,٥٢٠,٠٥٤)	مصاريف المساهمات
(٧,٥٧٩,٨٣٢)	٢٨,٤٠٧,١٠١	-	(٧,٥٧٩,٨٣٢)	٢٨,٤٠٧,١٠١	-	٢٨,٤٠٧,١٠١	صافي إيرادات المساهمات / (الخسائر)
-	-	٥٢,٨٣٩,٢٤٧	(٥٢,٨٣٩,٢٤٧)	٥٩,٦٧٢,٧٣٧	(٥٩,٦٧٢,٧٣٧)	٥٩,٦٧٢,٧٣٧	رسوم وكالة
(٧,٥٧٩,٨٣٢)	٢٨,٤٠٧,١٠١	٥٢,٨٣٩,٢٤٧	(٦٠,٤٤١,٩٠٧٩)	٥٩,٦٧٢,٧٣٧	(٣١,٢٦٥,٦٣٦)	(٣١,٢٦٥,٦٣٦)	الاستثمارات
٦,١٥٩,٠١١	١٢,١٣١,٨٩٠	٤,٩٩٢,٨٨١	١,١٦٦,١٣٠	٩,٩٠٨,٦٧٤	٢,٢٢٣,٢١٦	٢,٢٢٣,٢١٦	أرباح الاستثمارات
(٥٣,٧٨٠,٦١٢)	(٤٠,٠٤٤,٣٠٤)	(٥٣,٧٨٠,٦١٢)	-	(٤٠,٠٤٤,٣٠٤)	-	-	الإيرادات والمصاريف غير المخصصة
-	-	٢٩١,٥٣٢	(٢٩١,٥٣٢)	٥٥٥,٨٠٤	(٥٥٥,٨٠٤)	(٥٥٥,٨٠٤)	رسوم مضارب
(٥٥,٢٠١,٤٣٣)	٤٩٤,٦٨٧	٤,٣٤٣,٠٤٨	(٥٩,٥٤٤,٤٨١)	٣٠,٠٩٢,٩١١	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)	(الخسارة) / الأرباح العائدة إلى حاملو البوالص
-	-	(٥٩,٥٤٤,٤٨١)	-	(٢٩,٥٩٨,٢٢٤)	-	-	شطب قرض لصندوق حاملو البوالص
(٥٥,٢٠١,٤٣٣)	٤٩٤,٦٨٧	(٥٥,٢٠١,٤٣٣)	-	٤٩٤,٦٨٧	(٥٥,٢٠١,٤٣٣)	٤٩٤,٦٨٧	الربح / (الخسارة) للسنة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٠ - التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات أخرى

	المجموع		الاستثمارات		التكاليف	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٢١,١٢٠,٩٣٨	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣	٢٢٧,١٦٦,٢٢٨	٢٤٢,٣٠٢,١٧٤	٢٩٣,٩٥٤,٧١٠	٣٤١,٩٧٥,٠٨٩	موجودات القطاعات
٣٩٩,٤١٤,٣٥٣	٤٥٩,٤١٠,٩٩٨	٩,٨٤٠,٠٠٠	١٧,٥٦٨,١٠١	٣٨٩,٥٧٤,٣٥٣	٤٤١,٨٤٢,٨٩٧	مطلوبات القطاعات
١,٦٤٢,٠٥٩	٨٤٤,٤٦٤	-	-	١,٦٤٢,٠٥٩	٨٤٤,٤٦٤	مصاريف رأسمالية
١,٦٠٢,٨١٣	١,٥٣٦,٨٤٣	-	-	١,٦٠٢,٨١٣	١,٥٣٦,٨٤٣	الاستهلاك

معلومات القطاعات الثانوية

تشتمل نمى التكاليف المدينة على عدد كبير من العملاء وشركات التكاليف ومعظمهم من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. نمى إعادة التكاليف المدينة هي من شركات إعادة التكاليف والتي تقع أساسا في أوروبا والشرق الأوسط.

يُمكن تحليل المركز المالي للمجموعة من خلال القطاعات الجغرافية التالية:

٢٠١٣		٢٠١٤	
المطلوبات وحقوق المطوريات والائتمانات درهم	المطلوبات وحقوق المطوريات والائتمانات درهم	المطلوبات وحقوق المطوريات والائتمانات درهم	المطلوبات وحقوق المطوريات والائتمانات درهم
٥٨٩,٨٥٥	٤٩٨,٣٣١,٢٢١	٤١٣,١١٧,٤٩١	٦٣٧,١٠٥
-	١٠,٤١٢,٩٥٨	٣٣,١١٥,٣٤٤	-
-	٨,٧٥٢,٧٩٣	٢٦,٧٢٣,٨٩٩	١٤,٧٠٤,١٤٧
-	٣,٦٢٣,٩٦٦	٤٨,١٦٤,٢٠٤	٦٦٤,١٢٠
٥٨٩,٨٥٥	٥٢١,١٢٠,٩٣٨	٥٢١,١٢٠,٩٣٨	٦٣٧,١٠٥
			٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣
			٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣

الإمارات العربية المتحدة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

بقية دول العالم

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣١- إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي في إدارة المجموعة للمخاطر والإدارة المالية في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تشكل عائقاً أمام التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي، بما فيها الإخفاق في استغلال الفرص. يدرك كبار أعضاء مجلس الإدارة الأهمية الكبيرة لوجود أنظمة فعّالة لإدارة المخاطر.

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

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. ويعمل مجلس الإدارة على تحديد مخاطر المجموعة وتفسيراتها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة للموجودات وتنوعها وموازنة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين إلى أقصى حد ممكن.

تدير المجموعة هيكل رأس المال لديها وإجراء التعديلات عليه، وذلك في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات أرباح الأسهم للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٣) الإطار الرقابي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٢- الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

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

(ب) فئات الأدوات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
		بالتكلفة المطفأة
١٦٧,٨٤٠,٥١٠	١٥٣,٩٩٨,٩٦٦	بالقيمة العادلة
١٢٨,٨١٣,٦٤٣	١٣٦,٣٠٢,١٧٤	
<u>٢٩٦,٦٥٤,١٥٣</u>	<u>٢٩٠,٣٠١,١٤٠</u>	
		المطلوبات المالية
		بالتكلفة المطفأة
<u>١٥٤,١٤٩,٠١٠</u>	<u>١٦٣,٣٠٨,٢١٠</u>	

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقارب القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بنهاية السنة قيمها الدفترية في بيان المركز المالي الموحد.

٣٣- إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

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

تراقب إدارة المجموعة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل فعال، وذلك لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

تراقب إدارة المجموعة عن كثب المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بالتزامات التكافل.

إن المخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصة أدناه.

٣٣ أ مخاطر التكافل

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

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التكافل، كما يتم تحسين مستوى المتغيرات في المخاطر باختيار التوجيهات الإستراتيجية وتطبيقها بشكل حذر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل والتنويع من مقدمي إعادة التكافل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ أ مخاطر التكافل (تتمة)

تكرارية المطالبات ومبالغها

يعتمد تكرارية المطالبات ومبالغها على عدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والسيارات والتكافل البحري والطبي والتكافل على الحياة للمجموعات. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

العقارات

تم تصميم التكافل على العقارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تلحق بالعقارات أو عن قيمة العقار المفقود. قد يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة. بالنسبة لعقود التكافل على العقارات، فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة تقديم التكافل فقط للعقارات التي تحتوي على معدات كشف الحريق ومكافحتها.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحتلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات في تكلفة إعادة بناء العقارات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٣٠٠,٠٠٠ درهم).

السيارات

تم تصميم برنامج التكافل على السيارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم. بالنسبة لعقود التكافل على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٣٠٠,٠٠٠ درهم). تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى هذه المطالبات في مقدار الدية التي تفرضها المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف استبدال المركبات.

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات. بالنسبة للتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل إستراتيجية الدخول في عقود التكافل البحرية في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٣٠٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ أ مخاطر التكافل (تتمة)

الطبي وعلى الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية

تم تصميم التكافل الطبي لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية، وبمنح التكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية أصحاب العقود أو المستفيدين نيابةً عنهم الحق في الحصول على مبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي، فتمثل المخاطر الرئيسية في المرض وتكاليف الرعاية الصحية المتعلقة به. أما بالنسبة للتكافل على الحياة للمجموعات والحوادث الشخصية، فتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا توفر المجموعة عادةً تكافل طبي للأفراد؛ إذ يتم تقديم التكافل الطبي والتكافل على الحياة ضد الحوادث الشخصية للشركات التي لديها عدد كبير من المستفيدين من التغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة تغطية إعادة التكافل لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحيث يكون الحد الأعلى لحصة المجموعة من المطالبة مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٣: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) سنوياً لكل شخص عن التكافل الطبي.

تركز المخاطر الجغرافية

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

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعسر شركات إعادة التكافل، تُقيم الشركة الوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها لضمان تنوع شركات إعادة التكافل. تتعامل الشركة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٣٣ ب المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة بالاستثمارات المالية (الأوراق المالية للمتاجرة) والذمم المدينة الناتجة عن عقود التكافل وإعادة التكافل والودائع الإلزامية والنقد وما يعادله.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)
٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
درهم	درهم		
٤١,٥٠٠,٢٠٣	٣٤,٥٣١,٩٢٦	٥	النقد وما يعادله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع استثمارية
٧٨,١٥٨,٨٨٨	٦٨,٣٧٠,٤٨٥	٨	ذمم التكافل المدينة
١٣,٠٨٤,٤١٩	٨,٦٥٤,٦٥١	١٠	ذمم مدينة أخرى
٩٧,٠٠٠	٧,٤٤١,٩٠٤	٢٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
<u>١٦٧,٨٤٠,٥١٠</u>	<u>١٥٣,٩٩٨,٩٦٦</u>		

للمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، تم تحديد المراجع في الإيضاحات المحددة.

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

فات موعداً استحقاقها ولكنها لم تتعرض لانخفاض القيمة		لم يفت موعداً استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة	
فات موعداً استحقاقها	مجموعة	من ٩٠ يوماً إلى أكثر من ١٢٠ يوماً	لغاية ٩٠ يوماً
ومنخفضة القيمة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع	٧٨,٥٧٠	٢٢,٧٧٦	١٧,٦٧٠
ألف درهم	١٠,٢٠٠	٢٧,٩٢٤	٢٠١٤
٧٨,٥٧٠	١١,٩٠٠	١٤,٦٥٨	٤٠,٣١١
٩٠,٠٥٩	٧٨,١٥٩	٢٣,١٩٠	٢٠١٣

يمتد متوسط فترة الائتمان للعملاء إلى ٩٠ يوماً، كما لا توجد فوائد على المستحقات المتأخرة. قامت المجموعة بتكوين مخصص الذمم المدينة على أساس المبالغ غير قابلة للاسترداد والمقدرة، بالرجوع إلى تجربة الاخفاق في السداد بالماضي، وتقوم الإدارة بتقدير الظروف الاقتصادية الحالية والمستقبلية لاسترداد هذه الأرصدة. تزيد جميع ذمم التكافل المدينة منخفضة القيمة والمستحقة على سنة واحدة.

لا يوجد، كما في تاريخ التقرير، تركيز جوهري على مخاطر الائتمان بما قد تؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة. تعد مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة؛ حيث أن الأطراف المقابل هي بنوك ذات تصنيفات ائتمانية عالية محددة من قبل وكالات تصنيف ائتماني دولية. لا توجد تركيزات كبيرة على مخاطر الائتمان على المستحقات خارج القطاعات التي تنشط فيها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤
درهم	درهم
٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٩٠٠,٠٠٠
٧,٩٠٠,٠٠٠	-
-	(١,٧٠٠,٠٠٠)
١١,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٢٠٠,٠٠٠

كما في ١ يناير

محمل للسنة (إيضاح ٢٥)

مسترد خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها.

تخضع متطلبات السيولة للمراقبة شهرياً، حيث تعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه مواعيد استحقاق المطلوبات المالية على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ١ إلى ١٢ شهراً
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠,٠٠١,٤٦٣	-	-	٢٠,٠٠١,٤٦٣
٦٣,٠٣٣,٨٤٩	-	-	٦٣,٠٣٣,٨٤٩
٥٧,٦٨٣,٥١٦	-	-	٥٧,٦٨٣,٥١٦
١٧,٥٦٨,١٠١	-	٤,١٠٠,٠٠٠	١٣,٤٦٨,١٠١
٣,٧٦٠,٦٠٥	-	-	٣,٧٦٠,٦٠٥
١,٢٥٩,٦٧٧	-	-	١,٢٥٩,٦٧٧
١٦٣,٣٠٧,٢١١	-	٤,١٠٠,٠٠٠	١٥٩,٢٠٧,٢١١

المطلوبات

مطلوب لبنك

نم تجارية وحسابات دائنة أخرى

نم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

نم مضاربة وإجارة دائنة

مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل

مطلوب إلى طرف ذو علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من ١ إلى ٥ سنوات	من ١ إلى ١٢ شهراً
درهم	درهم	درهم	درهم
١٩,٤٤٨,٧٧٨	-	-	١٩,٤٤٨,٧٧٨
٦١,٣١٠,٣٠٦	-	-	٦١,٣١٠,٣٠٦
٥٩,٤٠١,٣٥٧	-	-	٥٩,٤٠١,٣٥٧
٩,٨٤٠,٠٠٠	-	٦,٥٦٠,٠٠٠	٣,٢٨٠,٠٠٠
٣,١٨٨,٨٩٢	-	-	٣,١٨٨,٨٩٢
٩٥٩,٦٧٧	-	-	٩٥٩,٦٧٧
١٥٤,١٤٩,٠١٠	-	٦,٥٦٠,٠٠٠	١٤٧,٥٨٩,٠١٠

المطلوبات

مطلوب لبنك

نم تجارية وحسابات دائنة أخرى

نم التكافل وإعادة التكافل الدائنة

نم إجارة دائنة

مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل

مطلوب إلى طرف ذو علاقة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٣٣ - إدارة المخاطر (تتمة)
٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

مخاطر أسعار الربح

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

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها وإيداعاتها الاستثمارية. تعمل المجموعة على الحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار .

يبين الجدول التالي تفاصيل استحقاقات الفئات الرئيسية من الأدوات المالية التي تحقق أرباح كما في ٣١ ديسمبر:

	أقل من سنة درهم	من ١ إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	المجموع درهم	معدل الربح الفعلى
٢٠١٤					
الموجودات:					
ودائع استثمارية	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥% إلى ٢%
المطلوبات:					
ذمم إجارة دائنة	٣,٢٨٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٨٠,٠٠٠	٧% أسعار ربح تجارية على الأقل
ذمم مرابحة دائنة	١٠,١٨٨,١٠١	-	-	١٠,١٨٨,١٠١	٤,٥% أسعار ربح تجارية على الأقل
مطلوب لبنك	٢٠,٠٠١,٤٦٣	-	-	٢٠,٠٠١,٤٦٣	صفر
	٣٣,٤٦٩,٥٦٤	٤,١٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٥٦٩,٥٦٤	
٢٠١٣					
الموجودات:					
ودائع استثمارية	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢% إلى ٥%
المطلوبات:					
ذمم إجارة دائنة	٣,٢٨٠,٠٠٠	٦,٥٦٠,٠٠٠	-	٩,٨٤٠,٠٠٠	٧% أسعار ربح تجارية على الأقل
مطلوب لبنك	١٩,٤٤٨,٧٧٨	-	-	١٩,٤٤٨,٧٧٨	صفر
	٢٢,٧٢٨,٧٧٨	٦,٥٦٠,٠٠٠	-	٢٩,٢٨٨,٧٧٨	

من غير المتوقع أن يكون للتغيرات في مخاطر أسعار الربح تأثيراً جوهرياً على المجموعة؛ حيث تحمل جميع الموجودات والمطلوبات المالية أسعار ربح ثابتة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٣- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٣ ب المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو إنخفاض بنسبة ١٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

منعكسة في بيان الدخل		منعكسة في الدخل الشامل الأخر		
تغيير ملائم	تغيير غير ملائم	تغيير ملائم	تغيير غير ملائم	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,١٧٩,٥٨٠	(٢,١٧٩,٥٨٠)	١١,٤٥٠,٦٣٧	(١١,٤٥٠,٦٣٧)	٢٠١٤
				موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
١,٣٠٤,٦٠١	(١,٣٠٤,٦٠١)	١١,٥٧٦,٧٦٣	(١١,٥٧٦,٧٦٣)	٢٠١٣
				موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
المخاطر التشغيلية				

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

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

يستند تقييم الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أسعار السوق المدرجة وغيرها من آليات التقييم.

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة ومتاجر بها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً وفق تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السوقية السائدة وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ - ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			٢٠١٤
			موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة
١١٤,٥٠٦	٤٧,٥٩٨	-	٦٦,٩٠٨
			من خلال الدخل الشامل الآخر
			موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة
٢١,٧٩٦	-	-	٢١,٧٩٦
			من خلال الأرباح والخسائر
١٣٦,٣٠٢	٤٧,٥٩٨	-	٨٨,٧٠٤

٢٠١٣

			موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة
١١٥,٧٦٨	٤٧,٣٩٦	-	٦٨,٣٧٢
			من خلال الدخل الشامل الآخر
			موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة
١٣,٠٤٦	-	-	١٣,٠٤٦
			من خلال الأرباح والخسائر
١٢٨,٨١٤	٤٧,٣٩٦	-	٨١,٤١٨

لم تتم أية تحويلات بين المستويين ١ و ٢ خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)
٣٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة (تتمة)

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى الثالث للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٢٠١٣	٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	
٤٧,٤٠٠	٤٧,٣٩٦	في ١ يناير
-	٢,٧٢١	إضافات خلال السنة
(٤)	-	تغييرات في القيمة العادلة
-	(٢,٥١٩)	استبعادات خلال السنة
٤٧,٣٩٦	٤٧,٥٩٨	كما في ٣١ ديسمبر

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة عن كل استثمار، حيث تم التقييم بناءً على المعلومات المتوفرة على أساس صافي قيمة الموجودات أو على أساس التقييم الموفر من مدراء الحافظة.

٣٥- المطلوبات المحتملة

(أ) لدى المجموعة، بتاريخ التقرير، التزامات محتملة تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة تبلغ قيمتها ٠,٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٥٩ مليون درهم).

(ب) تقدم جميع أعضاء مجلس الإدارة باستقالتهم خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٣، إلا أنه لم يتم إبراء ذمتهم بشأن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من قبل المساهمين. وخلال الاجتماع، قدم المساهمون طلباً لهيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بتشكيل لجنة مستقلة للتحقيق في بعض المعاملات المنجزة خلال فترة مجلس الإدارة المستقيل. إن مجلس الإدارة الجديد المعين في ٢٩ يوليو ٢٠١٣ على ثقة بأن نتيجة تلك التحقيقات ستؤول إلى صالح المجموعة، وبالتالي، لم تُكوّن المجموعة أية مخصصات طارئة.

٣٦- أنشطة ائتمانية / وكيل

إن الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة كوكالة (على سبيل الأمانة)، التي تعمل المجموعة بموجبها بصفة وكيل (وكيل / وصي) بالنيابة عن عملائها فيما يتعلق بمنتجات تكافل الحياة المرتبطة بوحدات استثمارات غير مثبتة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. تم الاحتفاظ بتلك الموجودات بصفة ائتمانية كوكيل بموجب عقود وكالة بقيمة تبلغ ٤٦٦,٦٩ مليون درهم (٢٠١٣: ٤٣٧,١٤ مليون درهم). وفيما يتعلق بمكونات بوالص التكافل على الحياة بشأن منتجات تكافل الحياة المرتبطة بوحدات استثمارات التي تتعرض المجموعة لمخاطر التكافل بخصوصها، فقد تم فصلها وتسجيلها كعقود تكافل ضمن المعلومات المالية المرحلية للمجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (تتمة)

٣٧- الأحداث الجوهرية

قدّم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت الشركة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

يتضمن اتفاق التسوية أعلاه ٣ بنود:

- (أ) ستسترد الشركة الدفعات المقدمة والبالغة ٥,٣٥٨,٥٨١ درهم بغرض الاستثمار في مشروع عقاري في إمارة عجمان.
- (ب) تحويل أسهم مصرف السلام - البحرين (المحتفظ بها في الوقت الراهن باسم شركة ليدر كابيتال) جنباً إلى جنب مع أي أرباح باسم الشركة.
- (ج) تحويل الملكية القانونية لأسهم مصرف السلام - الجزائر المملوكة من قبل المدير التنفيذي السابق للمجموعة إلى الشركة.

حصلت الشركة على مبلغ ٢,٣ مليون درهم خلال السنة السابقة مقابل الدفعات المبينة في إيضاح (أ) أعلاه بالإضافة إلى استلام أرباح أسهم من مصرف السلام - البحرين عن سنوات سابقة بمبلغ ٠,٤٦ مليون درهم.

٣٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تتلاءم مع عرض السنة الحالية. كما تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة وإمكانية مقارنة المعلومات المعروضة. لا تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً وبالتالي، لم يتم عرض بيان مركز مالي موحد لثلاث سنوات. يلخص الجدول أدناه إعادة التصنيف للبنود المتأثرة في المعلومات المالية المجمعة:

كما هو مدرج حالياً في	إعادة التصنيف	كما أدرج سابقاً في
٢٠١٣	درهم	٢٠١٣
درهم		درهم

بيان الدخل الموحد

عائدة لحاملي البوالص

٣٤٤,٨٣٥,٨٥٤	(١٦١,٤٤٣,٢٣٧)	٥٠٦,٢٧٩,٠٩١	مساهمات التكافل
(٢١٤,٧٩١,٨٨٥)	١٦١,٤٤٣,٢٣٧	(٣٧٦,٢٣٥,١٢٢)	مساهمات إعادة التكافل متنازل عنها

٣٩- اعتماد البيانات المالية الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وصرح بإصدارها في ٣٠ مارس