

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

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| الصفحة | المحتويات |
|---------|--------------------------------------|
| ٢ - ١ | تقرير أعضاء مجلس الإدارة |
| ٤ - ٣ | تقرير مدققي الحسابات المستقلين |
| ٥ | بيان الأرباح أو الخسائر الموحد |
| ٦ | بيان الدخل الشامل الموحد |
| ٧ | بيان المركز المالي الموحد |
| ٨ | بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ١٠ - ٩ | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ٦٦ - ١١ | إيضاحات |

نقدم التقرير السنوي السادس والثلاثين مع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

نفذت سلامة العديد من العمليات المستدامة التي أديرت بشكل مربح منذ عام ٢٠٠٥. وقد كانت الخسائر التي حدثت في عام ٢٠١٥ عائدة في المقام الأول للإغلاق النهائي لـ "بست ري" مما أدى إلى شطب جزء كبير من أرباح المجموعة. أما المجال الآخر الذي ساهم في الخسارة فقد كان أعمال تأمين المركبات في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي هو بطبيعته محل منافسة عالية وشديد التقلب. ففي عام ٢٠١٥ واجهت أعمال تأمين المركبات العديد من التحديات مما أدى إلى خسائر لعدة شركات تأمين في السوق.

وكانت سلامة قادرة على تحقيق الريادة في السوق في العديد من القطاعات، حيث نمت بشكل مستمر وعضوي بفضل الشراكات الأقوى وقنوات التوزيع الأفضل. ونطمئنكم بأن سلامة قوية وقادرة على مواجهة الخسائر الدورية والتعامل معها دون التأثير على استراتيجيتها نموها.

بلغ صافي حقوق المساهمين في سلامة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حوالي ٩٦٠ مليون درهم، وهو أكبر بكثير منه في شركات التأمين الأخرى وأعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية. ويظل تصنيفنا الائتماني BBB+ مع نظرة مستقبلية مستقرة وفقاً لتصنيف ستاندرد أند بورز.

وبلغ صافي دخل اكتتاب التأمين الموحد خلال العام ما مقداره ٥٦ مليون درهم بالمقارنة مع ٩٧ مليون درهم في العام الماضي. وبلغت النتائج الموحدة قبل التوزيع على حملة الوثائق وخسائر العمليات المتوقعة حوالي ٧٩ مليون درهم خسائر بالمقارنة مع ٢٥ مليون درهم خسائر في العام الماضي.

Head Office
Dubai - Spectrum Building
Tel: 04 3572000
Fax: 04 3577418
P.O.Box: 10214

Claims Department
Dubai - Qusaib # 4, Damascus St.
Tel: 04 2674040
Fax: 04 2570870
P.O.Box: 10214

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

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

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

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

فرع عود ميثاء
دبي - نهاية النسيم بلازا
هاتف: ٠٤٣٥٧٣٠٦٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٣٩٩٣
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة
الشارقة - نهاية المعجري
هاتف: ٠٦٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطايا
دبي - شارع دمشق
هاتف: ٠٤٣٦٧٤٠٤٠
فاكس: ٠٤٣٦٧٤٠٨٧
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين - شارع عود التوبة
هاتف: ٠٣٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣٧٦٦٤٥٠١
ص.ب: ١٦٢٢

المكتب الرئيسي
دبي - نهاية ميكرودوم
هاتف: ٠٤٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبوظبي
أبو ظبي - شارع المطار
هاتف: ٠٢٦٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

وفيما يلي أبرز النتائج من واقع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
و ٢٠١٤:

| ٢٠١٤ (ألف درهم) | ٢٠١٥ (ألف درهم) | |
|--------------------|--------------------|------------------------------|
| ٧٦٤,١١٧ | ٩٣٣,٣٤٦ | إجمالي المساهمات المكتتبة |
| ٥٤٤,٦١٥ | ٦٩٩,٨٥٤ | المساهمات المكتتبة |
| ٢٩٧,١٢٦ | ٤٥٥,٨٥٠ | المطالبات المتكيدة |
| ٩٧,٢٠٠ | ٥٦,٢٢٨ | صافي دخل الاكتتاب |
| ٢٦,٦٥٠ | ١٨,٩١٤ | دخل الاستثمار |
| ٣٦,٧٤٤ | (١٦٢,٨٤٠) | صافي (الخسارة) / الربح للسنة |

وتظل سلامة قوية وعازمة في مواجهة التحديات قصيرة المدى. وإننا واثقون جدا من أننا سوف نتمكن من تصحيح الوضع المؤقت في أعمال تأمين المركبات في الإمارات العربية المتحدة، ومن تحقيق نتائج أفضل من هذه الشريحة. وبينما نعمل على تنفيذ الإجراءات التصحيحية لأعمال تأمين المركبات، سوف تستمر سلامة في الاهتمام بفئات أعمال التأمين الأخرى التي تساهم إلى حد كبير في ربحيتها. وسوف نستمر في قيادة سوق التكافل في الإمارات العربية المتحدة من خلال الريادة القوية والابتكار في مختلف الشرائح.

وأخيراً، نود أن نعرب عن شكرنا لعملائنا ومعيدي التأمين على دعمهم الذي لا يقدر بثمن. كما نود أن نشكر الإدارة والموظفين على جهودهم ومساهماتهم في نمو سلامة.


مجلس الإدارة

30 MAR 2016

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

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

Oud Metha Branch
Dubai - Al Nasr Plaza Building
Tel: 04 3522060
Fax: 04 3522991
P.O. Box: 10214

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

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

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

فرع عود ميثاء
دبي - ساحة النصر بلازا
هاتف: ٠٤ ٣٥٢٢٠٦٠
فاكس: ٠٤ ٣٥٢٢٩٩١
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع الشارقة
الشارقة - ساحة التحرير
هاتف: ٠٦ ٥٧٤٤٥٥١
فاكس: ٠٦ ٥٧٤٤٥٥٢
ص.ب: ٢٤٨١١

فرع المطايا
دبي - شارع دمشق
هاتف: ٠٤ ٣٥٧٢٠٠٠
فاكس: ٠٤ ٣٥٧٠٨٧٠
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع العين
العين - شارع عود النوبة
هاتف: ٠٣ ٧٦٦٣٩٩٦
فاكس: ٠٣ ٧٦٦٤١٥١
ص.ب: ١٦٢٣

المكتب الرئيس
دبي - ساحة ميكرودوم
هاتف: ٠٤ ٣٥٧٧٠٠٠
فاكس: ٠٤ ٣٥٧٧٤١٨
ص.ب: ١٠٢١٤

فرع أبوظبي
أبو ظبي - شارع المطار
هاتف: ٠٢ ٦٣٥٢٥٧٧
فاكس: ٠٢ ٦٣١٤٢٥٢
ص.ب: ٧٦٨٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة المساهمين
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، التي تشمل على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وكذلك البيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نؤكد ما يلي:

- ١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لأغراض أعمال التدقيق التي قمنا بها؛
- ٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- ٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، فيما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، تتفق مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- ٥) كما هو موضح عنه في الإيضاحين ١٦ و ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- ٦) يبين الإيضاح ٢٩ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- ٧) بناءً على المعلومات التي تم تزويدنا بها، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥؛
- ٨) ويبين الإيضاح ١٢ حول هذه البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية التي تمت خلال السنة.

علاوة على ذلك، كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات الإيضاحات اللازمة لأغراض أعمال التدقيق التي قمنا بها.



30 MAR 2016

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد
منذر الدجاني
مدقق حسابات مسجل تحت رقم: ٢٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٤ ألف درهم (معايير بيانها) | ٢٠١٥ ألف درهم | إيضاح | العمليات المستمرة نتائج التأمين |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------|---|
| ٧٦٤,١١٧ (١٨٣,١٥٥) | ٩٣٣,٣٤٦ (٢١٣,٤٩٧) | ٣٩ | إيرادات التأمين إجمالي المساهمات المكتتية ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها |
| ٥٨٠,٩٦٢ (٣٦,٣٤٧) | ٧١٩,٨٤٩ (١٩,٩٩٥) | | صافي المساهمات صافي الحركة في المساهمات غير المكتتية |
| ٥٤٤,٦١٥ ٢٢,٠٦٧ | ٦٩٩,٨٥٤ ٥٢,٩٤٥ | | المساهمات المكتتية العمولات المستلمة عن إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنهم |
| ٥٦٦,٦٨٢ | ٧٥٢,٧٩٩ | | |
| ٣٤٠,٥٨٦ (٨٨,٤٠٣) | ٥١٢,٥٨١ (١٤٦,٥٩٣) | | مصروفات التأمين إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة |
| ٢٥٢,١٨٣ ٤٤,٩٤٣ | ٣٦٥,٩٨٨ ٨٩,٨٦٢ | | صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات قيد التسوية والاحتياطي التقني لتكافل الأسرة |
| ٢٩٧,١٢٦ ١٧٢,٣٥٦ | ٤٥٥,٨٥٠ ٢٤٠,٧٢١ | | المطالبات المتكبدة العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى |
| ٤٦٩,٤٨٢ | ٦٩٦,٥٧١ | | |
| ٩٧,٢٠٠ | ٥٦,٢٢٨ | ٣٩ | صافي إيرادات التأمين |
| ٢٦,٦٥٠ ١٥,٤٣٧ | ١٨,٩١٤ ٢٤,١٠٤ | ١٠ | الإيرادات من موارد أخرى الإيرادات من الاستثمارات إيرادات أخرى |
| ١٣٩,٢٨٧ | ٩٩,٢٤٦ | | |
| (١٤٧,٧٣٣) (٢,٠٠١) - | (١٣٧,٦٢٢) (٩٩٢) (٢٧,٠٤٣) | ١١ | المصروفات مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى مصروفات التمويل |
| (١٠٠) | (٦٥٨) | ١٢ | انخفاض قيمة الشهرة التجارية مخصص التبرعات الخيرية |
| (١٠,٥٤٧) | (٦٧,٠٦٩) | | صافي الخسائر قبل الضريبة |
| (١٤,٧٧٥) | (١٢,٠٧٠) | ٣٦ | الضريبة - الحالية |
| (٢٥,٣٢٢) (٧,٠٩٢) - | (٧٩,١٣٩) (١٥,٥٩٧) - | ١ ١ | صافي الخسائر بعد الضريبة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة الفائض المنسوب لحاملي وثائق التأمين |
| (٣٢,٤١٤) | (٩٤,٧٣٦) | | صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة |
| ٦٩,١٥٨ | (٦٨,١٠٤) | ٤١ | العمليات المتوقفة (الخسائر)/ الأرباح من العمليات المتوقفة |
| ٣٦,٧٤٤ ===== | (١٦٢,٨٤٠) ===== | | صافي (الخسائر)/ الأرباح بعد الضريبة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين |
| ٣٨,٧٧٧ (٢,٠٣٣) | (١٧١,٥٤٨) ٨,٧٠٨ | | منسوب إلى: المساهمين الحصص غير المسيطرة |
| ٣٦,٧٤٤ ===== | (١٦٢,٨٤٠) ===== | | |
| ٠,٠٣٣ ===== | (٠,١٤٤) ===== | ٣٥ | (خسارة)/ ربحية السهم (درهم) |
| (٠,٠٢٧) ===== | (٠,٠٨٠) ===== | | خسارة السهم (درهم) - العمليات المستمرة |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|-----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٦,٧٤٤ | (١٦٢,٨٤٠) | صافي (الخسائر) / الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين |
| | | (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل |
| (٥,٤٤٩) | (١,١٦٥) | البنود التي لن تتم إعادة تصنيفها مطلقاً ضمن الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات |
| (١,١٩٨) | (٨,٧٦٩) | البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| (١٧,٢٨١) | (٣٦,١٢٧) | |
| ----- | ----- | |
| (٢٣,٩٢٨) | (٤٦,٠٦١) | الخسائر الشاملة الأخرى |
| ----- | ----- | |
| ١٢,٨١٦ | (٢٠٨,٩٠١) | إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة |
| ===== | ===== | |
| ١٧,٩٣٣ | (٢١٢,٣٦٠) | منسوبة إلى: |
| (٥,١١٧) | ٣,٤٥٩ | المساهمين |
| ----- | ----- | الحصص غير المسيطرة |
| ١٢,٨١٦ | (٢٠٨,٩٠١) | |
| ===== | ===== | |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

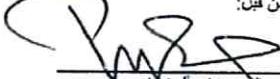
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | البيان |
|-------------------|-------------------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٩٩,٣٧٠ | ٧١,١٣٨ | ١٣ الموجودات |
| ١٥٥,٣٧٠ | ١٢٧,١٩٤ | ١٤ الممتلكات والمعدات |
| ٢٥٧,٢٦٧ | ٥٣,٨٧٣ | ١٥ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة |
| ٤٢,٥٥٩ | ٨٧,٥٤٨ | ١٦ العقارات الاستثمارية |
| ١٣,٥٥٧ | ٢١,٤٧٦ | ١٧ استثمارات في شركات زعملة |
| ٨٤٠,١١٩ | ٧٠١,٥٥٢ | ١٨ ودائع قانونية |
| ٦٦٤,٢١٠ | ٧٦٦,٦٨٧ | ٢-١٨ استثمارات |
| ١٤٤,٢١١ | ٤,٥٩٨ | ١٩ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات |
| ٤٦١,٤٠٨ | ٢٠٣,٨٢٩ | ٢٠ ودائع لدى شركات التكاثل وإعادة التكاثل |
| ١٩٥,١١٥ | ١١٦,٢٤٣ | ٢١ المساهمات وأرصدة التكاثل المدينة |
| ٧٢,١٤٢ | ٧١,٣٤٥ | ٢٢ حصة شركات إعادة التكاثل من المطالبات قيد التسوية |
| ١٥,٦٤٨ | ١١,٤٧٤ | ٢٣ حصة شركات إعادة التكاثل من المساهمات غير المكتسبة |
| ٢٤١,٩٦٠ | ٢٣٩,٣٢٠ | ٢٤ المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ٢٨٨,٧٥٣ | ٥٢,٦٠٣ | ٢٥ الموجودات الأخرى والذمم المدينة |
| - | ٧٣٠,٣٠٩ | ٢٦ النقد والأرصدة المصرفية |
| - | - | ٢٧ الموجودات المحتفظ بها للبيع |
| ٣,٥٩١,٥٨٩ | ٣,٣٥٩,١٨٩ | إجمالي الموجودات |
| ١٤٧,٨٤٢ | ٤,٦٧٦ | ٢٨ المطالبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين |
| ٦٧١,٠٢٣ | ٣٨٨,٣٣٨ | ٢٩ التسهيلات المصرفية |
| ٦٦١,٣٣٤ | ٧٥٩,٥٩٧ | ٣٠ المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكاثل الأسرة |
| ٢٠٣,٣٠٢ | ٢٣٥,٨٠٨ | ٣١ مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات |
| ٣٩٨,٢٠٨ | ١٢٠,٧٤٢ | ٣٢ احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ١٧١,٢٧٦ | ٢٠٣,٣١١ | ٣٣ أرصدة تكاثل دائنة |
| - | ٦١٣,٢٦٤ | ٣٤ مستحقات وذمم دائنة أخرى |
| - | - | ٣٥ المطالبات المحتفظ بها للبيع |
| ٢,٣٥٢,٩٨٥ | ٢,٣٢٥,٧٣٦ | إجمالي المطالبات |
| - | - | ٣٠ محفظة حاملي وثائق التأمين |
| ١,٢٣٨,٦٠٤ | ١,٠٣٣,٤٥٣ | صافي الموجودات المستخدمة |
| ١,١٧٢,٩٣٣ | ٩٥٩,٣٠٧ | ممول بواسطة: |
| ٦٥,٦٧١ | ٧٤,١٤٦ | حقوق ملكية المساهمين |
| ١,٢٣٨,٦٠٤ | ١,٠٣٣,٤٥٣ | الحصص غير المسيطرة |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 30 MAR 2016، وتم توقيعها بالإتابة عنه من قبل:


الدكتور صالح ملانكة
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|-----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٦,٧٤٤ | (١٦٢,٨٤٠) | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي (الخسائر) / الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين |
| | | تسويات لـ: |
| | | الاستهلاك |
| ٧,٦٧٨ | ٤,٧٧٩ | صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| (٦٤,٧٣٩) | (٦٦,٦٩٧) | الخسائر غير المحققة من استثمارات |
| ٣,٢٨١ | ١٠,٩٢٢ | الخسائر غير المحققة من عقارات استثمارية |
| ١,٠٥٠ | ١,٩٤٥ | أرباح محققة من بيع عقار استثماري |
| (٤٧٥) | - | إطفاء موجودات غير ملموسة |
| ٩٨٨ | ٦٠٤ | انخفاض قيمة الشهرة التجارية |
| - | ٢٧,٠٤٣ | الحصة من أرباح شركات زميلة |
| (١,٦٧٤) | (٢,٣٩٦) | إيرادات توزيعات أرباح |
| (١,٥٩١) | (٩٧٦) | |
| (١٨,٧٣٨) | (١٨٧,٦١٦) | الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل |
| ٧,١٤٣ | ١٣٩,٦١٣ | التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل |
| ٢٤٠,٣٢٢ | ٢٥٧,٥٧٩ | التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة |
| (٢,٩٤٨) | ٤,١٧٤ | التغير في المستحق من أطراف ذات علاقة |
| (٤٦,٢٣٣) | (٩٧,٣٦٠) | التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة |
| (٢٥٢,٨٧٢) | (٢٠٣,٨١٣) | التغير في المطالبات قيد التسوية (صافي من إعادة التكافل) |
| (٢٨٧,١٦٠) | (٢٤٥,٤٣١) | التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى |
| ٢١,١٣٥ | ٩٨,٢٦٣ | التغير في المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات |
| (٣٣٩,٣٥١) | (٢٣٤,٥٩١) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |
| ١٠,٢٠١ | ٢٣,٤٥٣ | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٢,٦٣٤) | ٤٢٩ | ممتلكات ومعدات - صافية |
| (١٧,٣٨٨) | - | صافي الحركة في موجودات غير ملموسة |
| ٦٦,٥٤٩ | ٧٩,٩٨٣ | شراء عقار استثماري |
| - | (٤٣,٥٢٤) | المتحصلات من بيع عقار استثماري |
| ٦٢٠ | ٩٣١ | الاستثمار في شركات زميلة |
| ٥,٣٣٠ | (٧,٩١٩) | إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة |
| ٣٤١,١٣٠ | (١٦,٤٧٢) | ودائع قانونية |
| ١,٥٩١ | ٩٧٦ | استثمارات - صافية |
| ٤٠٥,٣٩٩ | ٣٧,٨٥٧ | توزيعات أرباح مستلمة |
| (١٧,٨٨٤) | (١٤٣,١٦٦) | صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية |
| (٩٨١) | ٣,٧٥٠ | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (١٨,٨٦٥) | (١٣٩,٤١٦) | التمويلات المصرفية - صافي |
| ٤٧,١٨٣ | (٣٣٦,١٥٠) | صافي الحركة في الحصص غير المسيطرة |
| ٣٤١,٥٧٠ | ٣٨٨,٧٥٣ | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| ٣٨٨,٧٥٣ | ٥٢,٦٠٣ | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله |
| ===== | ===== | النقد وما يعادله في ١ يناير |
| | | النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (الإيضاح ٢٢) |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحتين ٣ و٤.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المنسوبة إلى مساهمي الشركة

| إجمالي حقوق الملكية | الحصص غير المسيطرة | الإجمالي | الخسائر المتراكمة | أسهم خزينة | احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة | احتياطي تحويل العملات الأجنبية | احتياطي إعادة التقييم | الاحتياطي القانوني | رأس المال | |
|---------------------|--------------------|-----------|-------------------|------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,٢٣٨,٦٠٤ | ٦٥,٦٧١ | ١,١٧٢,٩٣٣ | (٩٩,١٥١) | (٣٥,٩٧٢) | ١٢,٧١٩ | (٣٠,٦٩٧) | ٤٢,١٧٣ | ٧٣,٨٦١ | ١,٢١٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ |
| (١٦٢,٨٤٠) | ٨,٧٠٨ | (١٧١,٥٤٨) | (١٧١,٥٤٨) | - | - | - | - | - | - | إجمالي الخسائر الشاملة للسنة |
| (١,١٦٥) | ١,٢٦١ | (٢,٤٢٦) | - | - | - | - | (٢,٤٢٦) | - | - | خسائر السنة |
| (٣٦,١٢٧) | (٥,٢١٤) | (٣٠,٩١٣) | - | - | - | (٣٠,٩١٣) | - | - | - | الخسائر الشاملة الأخرى |
| (٨,٧٦٩) | (٣٠) | (٨,٧٣٩) | - | - | (٨,٧٣٩) | - | - | - | - | صافي التغيرات في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات |
| (٤٦,٠٦١) | (٣,٩٨٣) | (٤٢,٠٧٨) | - | - | (٨,٧٣٩) | (٣٠,٩١٣) | (٢,٤٢٦) | - | - | الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| (٢٠٨,٩٠١) | ٤,٧٢٥ | (٢١٣,٦٢٦) | (١٧١,٥٤٨) | - | (٨,٧٣٩) | (٣٠,٩١٣) | (٢,٤٢٦) | - | - | الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى |
| ٦,٧١٨ | ٦,٧١٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |
| - | - | - | ٤,٢٧٨ | - | - | - | (٤,٢٧٨) | - | - | التغير في الحصص غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال |
| (٢,٩٦٨) | (٢,٩٦٨) | - | - | - | - | - | - | - | - | فائض احتياطي إعادة التقييم المحول إلى الأرباح المحتجزة |
| ١,٠٣٣,٤٥٣ | ٧٤,١٤٦ | ٩٥٩,٣٠٧ | (٢٦٦,٤٢١) | (٣٥,٩٧٢) | ٣,٩٨٠ | (٦١,٦١٠) | ٣٥,٤٦٩ | ٧٣,٨٦١ | ١,٢١٠,٠٠٠ | المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| ١,٠٣٣,٤٥٣ | ٧٤,١٤٦ | ٩٥٩,٣٠٧ | (٢٦٦,٤٢١) | (٣٥,٩٧٢) | ٣,٩٨٠ | (٦١,٦١٠) | ٣٥,٤٦٩ | ٧٣,٨٦١ | ١,٢١٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المنسوبة إلى مساهمي الشركة

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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٦٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات
(تشكل جزءاً من البيانات المالية الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة أنواع أعمال التكافل العامة وتكافل الأسرة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً للنظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة". إن طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسطى في البحرين ولا تتم مزاولة أي نشاط تجاري داخل مملكة البحرين. يتضمن الإيضاح ٤٠ حول هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل الشركات التابعة للشركة. فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية لدى المجموعة والتي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية:

| بلد التأسيس | نسبة ملكية المجموعة | | الشركات التابعة |
|---------------|---------------------|----------------|--|
| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | |
| مملكة البحرين | ٩٩,٤٠% | ٩٩,٤٠% | المملوكة بصورة مباشرة شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية |
| مصر | - | ٨٥,٠٠%* | المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة |
| السنغال | - | ٨١,٥٠%* | سلامة اموبيلير |
| السنغال | ٥٧,٤١% | ٥٧,٤١% | من خلال طريق سلامة أشورنس السنغال |
| الجزائر | ٩٦,٩٨% | ٩٦,٩٨% | سلامة أشورنس الجزائر |
| مصر | ٥١,١٥% | ٥١,١٥% | بيت التأمين المصري السعودي |
| ماليزيا | ١٠٠% | ١٠٠% | شركة بست ري القابضة (العمليات المتوقفة) |

* خلال السنة، قامت المجموعة بتأسيس شركتين تابعتين. تم تأسيس الشركة التابعة الأولى باسم المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة في مصر باستثمار بلغ ١٣,٨ مليون درهم و ملكية فعلية بواقع ٨٥٪، والشركة التابعة الثانية باسم سلامة اموبيلير في السنغال باستثمار بلغ ٥,٥ مليون درهم و ملكية فعلية بواقع ٨١,٥٠٪.

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن لجنة المعايير المحاسبية الدولية، كما أنها تلتزم بالمتطلبات ذات الصلة لقانون الإمارات العربية المتحدة.

في ١ أبريل ٢٠١٥، تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") وأصبح سارياً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. يُسمح للشركات التأكّد من الالتزام بالقانون الجديد للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥ في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠١٦ طبقاً للأحكام الانتقالية المنصوص عليها في هذا القانون. إن المجموعة بصدد تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية الفترة المنصوص عليها في الأحكام الانتقالية.

علاوة على ذلك، وطبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار قانون مالي جديد لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. يمنح هذا القانون المالي لشركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. إن المجموعة بصدد مواءمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواءمة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) أساس القياس

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

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

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

(د) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

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

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

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

المطلوبات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل وإعادة التكافل

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

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

خسائر انخفاض قيمة المساهمات وضم تكافل المدينة

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

خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

التكاليف المؤجلة للاستحواذ على وثائق التأمين

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

هـ) التغييرات في السياسة المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التالية، بما في ذلك أية تعديلات لاحقة على معايير أخرى، اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٥.

- أ. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ – إعادة بيان الاستهلاك/ الإطفاء المتركم على أساس تناسبي عند إعادة تقييم الممتلكات والآلات والمعدات.
- ب. التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- ج. التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ – علاقة الترابط فيما بين المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- د. التعديلات على المعيار رقم ٨ من معايير التقارير المالية الدولية – القطاعات التشغيلية – دمج القطاعات ومطابقات موجودات القطاع.
- هـ. التعديلات على المعيار رقم ٣ من معايير التقارير المالية الدولية – دمج الأعمال – حساب الثمن المحتمل ونطاق استثناء العملية المشتركة.

لم يكن لتطبيق المعايير الواردة أعلاه أي تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) أساس التوحيد

الشركات التابعة

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

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

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

الاستثمار في شركات زميلة (شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية)

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) أساس التوحيد (تابع)

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

الاستحواذ من شركات تخضع لسيطرة مشتركة

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

فقدان السيطرة

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

ب) عقود التكافل

١. التصنيف

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

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

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

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

٢. الاعتراف والقياس

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

أ) عقود التكافل العامة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

٢. الاعتراف والقياس (تابع)

(ب) عقود تكافل الأسرة

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

(ج) عقد الاستثمارات المرتبطة بوحدة ما

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

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

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

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

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

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

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

٣. المطالبات

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

٤. إجمالي المطالبات المدفوعة

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

٥. المطالبات المستردة

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

إجمالي المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

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

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

٦. احتياطي العجز في الأقساط واحتياطيات المساهمات غير المكتسبة

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

٧. إعادة التكافل

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) عقود التكافل (تابع)

٨. تكلفة العمولات المؤجلة

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

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

٩. مدني ودائي التكافل

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

١٠. احتياطات تكافل الأسرة

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

١١. القيمة الباقية وتعويضات الإحلال

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

(ج) الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

(١) إيرادات الرسوم والعمولات

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

(٢) إيرادات الاستثمار

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

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الأدوات المالية (الموجودات والمطلوبات المالية)

الأدوات المالية غير المشتقة

تتألف الأدوات المالية غير المشتقة من الاستثمارات في سندات الملكية وسندات الدين وضم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى والنقد وما يعادله والمستحق إلى ومن أطراف ذات علاقة والودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل ومطلوبات عقود الاستثمار والتمويل المصرفي واحتياطي تكافل الأسرة وضم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمطلوبات الأخرى.

(١) الاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس المبني

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

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

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

(٢) فئات الأدوات المالية

الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٢) فئات الأدوات المالية (تابع)

الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق

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

الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

الموجودات المالية الأخرى

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

٣) المقاصة

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

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

٤) مبادئ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية غير المشتقة (تابع)

٤) مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

٥) تحديد وقياس انخفاض القيمة

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

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

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

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

٦) المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

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

٧) الأدوات المالية الأخرى

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

هـ العقارات الاستثمارية

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

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

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

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

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

و المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

ز رأس المال

الأسهم العادية

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

أسهم الخزينة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

الممتلكات والمعدات

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

الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

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

النفقات اللاحقة

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

الاستهلاك

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

(ط) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة التعويضات المحددة

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

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

(ي) النقد وما يعادله

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

(ك) المخصصات

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

(ل) عقود الإيجار التشغيلية

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) الموجودات غير الملموسة

(١) الشهرة التجارية

تنشأ الشهرة التجارية عند الاستحواذ على شركة تابعة.

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

الاستحواذ على حصص غير مسيطرة

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

القياس اللاحق

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

(٢) برامج الحاسب الآلي

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

(ن) ضريبة الدخل

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

(س) محفظة حاملي وثائق التأمين

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

(ع) إيرادات التأمين المنسوبة إلى حاملي وثائق التأمين والمساهمين

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) ربحية السهم

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

(ص) القطاع التشغيلي

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

(ق) تحديد القيم العادلة

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

(١) الممتلكات والمعدات

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

(٢) الاستثمار في سندات الملكية وسندات الدين

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

(٣) الذمم المدينة التجارية والأخرى

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

(٤) المطلوبات المالية غير المشتقة

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

(ر) اختبار كفاية المطلوبات

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ش) المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تفعيلها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية. فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي قد تكون ذات صلة بالمجموعة. لا تخطط المجموعة لتطبيق تلك المعايير قبل ذلك التاريخ.

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

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

يحل المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية، المصدر في يوليو ٢٠١٥، محل التوجيهات الحالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار ٩ من معايير التقارير المالية الدولية توجيهات معدلة حول تصنيف وقياس الأدوات المالية، بما في ذلك النموذج الجديد لخسائر الائتمان المتوقعة المستخدم في احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية والمتطلبات الجديدة العامة لمحاسبة التحوط. كما يتضمن هذا المعيار التوجيهات المتعلقة بالاعتراف وإيقاف الاعتراف بالأدوات المالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. إن المجموعة بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة نتيجة لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية. في ضوء طبيعة عمليات المجموعة، من المتوقع أن يكون لهذا المعيار تأثير محدود على البيانات المالية الخاصة بها. وبصورة خاصة من المتوقع أن ينتج عن احتساب انخفاض قيمة الأدوات المالية وفقاً لأساس الخسائر الائتمانية المتوقعة، زيادة في مستوى مخصصات انخفاض القيمة بصورة عامة.

٤ إدارة المخاطر

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

أ) مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

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

الإطار العام لإدارة رأس المال

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

الإطار التنظيمي

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تابع)

إطار إدارة مطلوبات الموجودات

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

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

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

(ب) مخاطر التكافل

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

تكرار وجسامه المطالبات

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

الممتلكات

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

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

الأعمال الهندسية

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

السيارات

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

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

الحوادث المتنوعة

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ب) مخاطر التكافل (تابع)

الأعمال البحرية

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

عقود تكافل الأسرة

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

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

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

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

تركز مخاطر التكافل

لدى المجموعة بعض عقود التكافل الفردية التي تتضمن مخاطر جسيمة ولكنها نادرة الحدوث. تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من هذه المخاطر ويقتصر صافي تعرضها لحدث واحد من هذه الأحداث على ٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٥ مليون درهم).

شروط وأحكام عقود التكافل

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

ج) المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر الأساسية التالية نتيجة استخدامها أدوات مالية:

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

(١) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٣,٥٥٧ | ٢١,٤٧٦ | الموجودات المالية |
| ٨١٩,٦٣٣ | ٦٨٢,٧٥٥ | ودائع قانونية |
| ١٤٤,٢١١ | ٤,٥٩٨ | استثمارات |
| ٤٦١,٤٠٨ | ٢٠٣,٨٢٩ | ودائع لدى شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ١٥,٦٤٨ | ١١,٤٧٤ | أرصدة التكافل والمساهمات مستحقة القبض |
| ٣٣,٢٧٨ | ١٨,٥٧٥ | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ٣٨٨,٦٩٥ | ٥١,٨٧١ | الموجودات الأخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً) |
| | | النقد لدى البنك |
| ١,٨٧٦,٤٣٠ | ٩٩٤,٥٧٨ | الإجمالي |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٢) مخاطر السيولة

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

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

بيان الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المضمومة المتبقية. يتم معاملة المبالغ التي تسدد بموجب إشعار كما لو كان قد تم تقديم الإشعار فوراً.

| التدفقات النقدية التعاقدية | | | | | | |
|----------------------------|-------------|------------------|----------------------|-----------|-----------------|------------------|
| القيمة الدفترية | الإجمالي | أقل من ١٨٠ يوماً | من ١٨٠ يوماً إلى سنة | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | استحقاق غير مبين |
| ألف درهم | | | | | | |
| ٤٥,٥٤٤ | (٤٥,٥٤٤) | - | - | (٤٥,٥٤٤) | - | - |
| ١٢٠,٧٤٢ | (١٢٠,٧٤٢) | (٥٣,١١٦) | (١١,٦٧١) | (٤٦,٦٧٤) | - | (٩,٢٨١) |
| ٧٥٩,٥٩٧ | (٧٥٩,٥٩٧) | - | - | - | - | (٧٥٩,٥٩٧) |
| ١٧٣,٦٠٢ | (١٧٣,٦٠٢) | (٧٩,٣٧١) | (٧٦,٩٨٣) | - | - | (١٧,٢٤٨) |
| ٤,٦٧٦ | (٤,٦٧٦) | - | - | - | - | - |
| ١,١٠٤,١٦١ | (١,١٠٤,١٦١) | (١٣٧,١٦٣) | (٨٨,٦٥٤) | (٩٢,٢١٨) | - | (٧٨٦,١٢٦) |
| إجمالي المطلوبات | | | | | | |

احتياطي تكافل الأسرة

أرصدة تكافل دائنة مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات ذمم دائنة أخرى تمويلات مصرفية

التدفقات النقدية التعاقدية

| القيمة الدفترية | الإجمالي | أقل من ١٨٠ يوماً | من ١٨٠ يوماً إلى سنة | ٥-١ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | استحقاق غير مبين |
|------------------|-------------|------------------|----------------------|-----------|-----------------|------------------|
| ألف درهم | | | | | | |
| ٢١,٠٨٣ | (٢١,٠٨٣) | - | - | (٢١,٠٨٣) | - | - |
| ٣٩٨,٢٠٨ | (٣٩٨,٢٠٨) | (٦٥,٠٥٨) | (١٠,١٦٣) | (٤٠,٦٥٣) | - | (٢٨٢,٣٣٤) |
| ٦٦١,٣٣٤ | (٦٦١,٣٣٤) | - | - | - | - | (٦٦١,٣٣٤) |
| ١٤٠,٧٨١ | (١٤٠,٧٨١) | (٩٢,٤٥٠) | (٣٦,١١٦) | - | - | (١٢,٢١٥) |
| ١٤٧,٨٤٢ | (٢٢٠,٣٧٢) | (١١,٠١٩) | (٦,٣٢٧) | (٣٠,٠٠٧) | (١٧٣,٠١٩) | - |
| ١,٣٦٩,٢٤٨ | (١,٤٤١,٧٧٨) | (١٦٨,٥٢٧) | (٥٢,٦٠٦) | (٩١,٧٤٣) | (١٧٣,٠١٩) | (٩٥٥,٨٨٣) |
| إجمالي المطلوبات | | | | | | |

احتياطي تكافل الأسرة

أرصدة تكافل دائنة مبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات ذمم دائنة أخرى تمويلات مصرفية

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

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

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

| العملة | الموجودات المالية ألف درهم | المطلوبات المالية ألف درهم | الصافي ألف درهم |
|------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | |
| الدولار الأمريكي | ٣٧٠,٢٥٩ | (٢٩,٦٤٤) | ٣٤٠,٦١٥ |
| الجنيه المصري | ٢٦٥,٩٦٣ | (١٢٧,٤٣٣) | ١٣٨,٥٣٠ |
| الفرنك الأفريقي | ١٨,٨٣٨ | (١٩,٤٤١) | (٦٠٣) |
| الدينار الجزائري | ١٨٦,٦٩٣ | (٨٠,٤٤٩) | ١٠٦,٢٤٤ |
| عملات أخرى | ١١٤,٢٤٧ | (٦,٤٧٩) | ١٠٧,٧٦٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | |
| اليورو | ٣١,١٣٤ | (١٤٣,١٨٥) | (١١٢,٠٥١) |
| الدولار الأمريكي | ١,١٤٩,٤٠٣ | (٦٦٧,٩٣٩) | ٤٨١,٤٦٤ |
| الجنيه المصري | ٣٠٥,٩٣٩ | (١٩٢,٢٩٩) | ١١٣,٦٤٠ |
| الدينار التونسي | ٩٢ | (١,٣٣٥) | (١,٢٤٣) |
| الفرنك الأفريقي | ١١,٨٢٨ | (١٩,٢٤٢) | (٧,٤١٤) |
| الدينار الجزائري | ٢٠٠,٢٣٠ | (٨٧,٧٩٢) | ١١٢,٤٣٨ |
| عملات أخرى | ١٨٣,٢٣٣ | (٣١,٧١٧) | ١٥١,٥١٦ |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

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

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم | الأرباح أو الخسائر ألف درهم | التغير في أسعار الصرف | |
|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------|
| ٤٧,٨٠٠+ | - | %٥+ | الموجودات المالية |
| ٤٧,٨٠٠- | - | %٥- | |
| ١٣,١٧٢+ | - | %٥+ | المطلوبات المالية |
| ١٣,١٧٢- | - | %٥- | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

(ب) مخاطر معدل الربح

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

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

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) المخاطر المالية (تابع)

(٣) مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية (تابع)

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

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم | الأرباح أو الخسائر ألف درهم | التغير في أسعار حقوق الملكية |
|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| ١١,٠٢٦+ | ٣,٣٠١+ | %١٠+ |
| ١١,٠٢٦- | ٣,٣٠١- | %١٠- |

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

(د) المخاطر التشغيلية

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٥ حيازة شركات تابعة

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

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

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

قامت الإدارة بتخصيص شهرة تجارية لكل شركة تابعة على أساس نظامي. بناءً على قرار مجلس إدارة المجموعة ببيع استثمار المجموعة في إحدى شركاتها التابعة وهي بيس ري القايسة (راجع إيضاح ٤١)، قامت الإدارة بشطب القيمة الدفترية المتبقية الخاصة بالشهرة التجارية المنسوبة للشركة التابعة بالكامل من الأرباح أو الخسائر والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد. قامت الإدارة سابقاً في عام ٢٠١٣، بشطب شهرة تجارية بمبلغ ٣٤,٤ مليون درهم.

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

| إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم | أخرى ألف درهم | التكلفة المطفأة ألف درهم | الاستثمارات المتاحة للبيع ألف درهم | القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|--|------------------|--------------------------------|--|---|------------------------------------|
| | | | | | الموجودات المالية |
| | | | | | الاستثمارات |
| ٧٠١,٥٥٢ | - | ٥٥٨,٢٨٣ | ١١٠,٢٦٠ | ٣٣,٠٠٩ | الاستثمارات في شركات زميلة |
| ٨٧,٥٤٨ | ٨٧,٥٤٨ | - | - | - | الودائع القانونية |
| ٢١,٤٧٦ | - | ٢١,٤٧٦ | - | - | استثمارات المشاركين في العقود |
| ٧٦٦,٦٨٧ | - | - | - | ٧٦٦,٦٨٧ | المرتبطة بالوحدات |
| ٤,٥٩٨ | - | ٤,٥٩٨ | - | - | الودائع لدى شركات التكافل وإعادة |
| ٢٠٣,٨٢٩ | - | ٢٠٣,٨٢٩ | - | - | التكافل |
| ١١,٤٧٤ | - | ١١,٤٧٤ | - | - | المساهمات وأرصدة التكافل المدينة |
| ١٨,٥٧٥ | - | ١٨,٥٧٥ | - | - | المبالغ المستحقة من أطراف ذات |
| ٥٢,٦٠٣ | - | ٥٢,٦٠٣ | - | - | علاقة |
| | | | | | الذمم المدينة والموجودات الأخرى |
| | | | | | النقد والأرصدة المصرفية |
| ١,٨٦٨,٣٤٢ | ٨٧,٥٤٨ | ٨٧٠,٨٣٨ | ١١٠,٢٦٠ | ٧٩٩,٦٩٦ | |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |
| | | | | | المطلوبات المالية |
| | | | | | التمويلات المصرفية |
| ٤,٦٧٦ | - | ٤,٦٧٦ | - | - | المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين |
| ٧٥٩,٥٩٧ | - | - | - | ٧٥٩,٥٩٧ | في العقود المرتبطة بالوحدات |
| ١٢٠,٧٤٢ | - | ١٢٠,٧٤٢ | - | - | أرصدة تكافل دائنة |
| ١٧٣,٦٠٢ | - | ١٧٣,٦٠٢ | - | - | الذمم الدائنة الأخرى |
| | | | | | |
| ١,٠٥٨,٦١٧ | - | ٢٩٩,٠٢٠ | - | ٧٥٩,٥٩٧ | |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

| إجمالي القيمة الدفترية | | التكلفة المطفأة | الاستثمارات المتاحة للبيع | القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
|------------------------|----------|-----------------|---------------------------|---|--|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ٨٤٠,١١٩ | - | ٤٩٦,٠٨٩ | ٣٠٠,٦٦٥ | ٤٣,٣٦٥ | الموجودات المالية |
| ٤٢,٥٥٩ | ٤٢,٥٥٩ | - | - | - | الاستثمارات |
| ١٣,٥٥٧ | - | ١٣,٥٥٧ | - | - | الاستثمارات في شركات زميلة |
| ٦٦٤,٢١٠ | - | - | - | ٦٦٤,٢١٠ | الودائع القانونية |
| ١٤٤,٢١١ | - | ١٤٤,٢١١ | - | - | استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات |
| ٤٦١,٤٠٨ | - | ٤٦١,٤٠٨ | - | - | الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل |
| ١٥,٦٤٨ | - | ١٥,٦٤٨ | - | - | المساهمات وأرصدة التكافل المدينة |
| ٣٣,٢٧٨ | - | ٣٣,٢٧٨ | - | - | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ٣٨٨,٧٥٣ | - | ٣٨٨,٧٥٣ | - | - | الذمم المدينة والموجودات الأخرى |
| ٢,٦٠٣,٧٤٣ | ٤٢,٥٥٩ | ١,٥٥٢,٩٤٤ | ٣٠٠,٦٦٥ | ٧٠٧,٥٧٥ | النقد والأرصدة المصرفية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |
| ١٤٧,٨٤٢ | - | ١٤٧,٨٤٢ | - | - | المطلوبات المالية |
| ٦٦١,٣٣٤ | - | - | - | ٦٦١,٣٣٤ | التمويلات المصرفية |
| ٣٩٨,٢٠٨ | - | ٣٩٨,٢٠٨ | - | - | المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات |
| ١٤٠,٧٨١ | - | ١٤٠,٧٨١ | - | - | أرصدة تكافل دائنة |
| ١,٣٤٨,١٦٥ | - | ٦٨٦,٨٣١ | - | ٦٦١,٣٣٤ | الذمم الدائنة الأخرى |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| الموجودات المالية | | | |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | | |
| ١٥,٧٦٥ | ٣,٢٣٤ | - | ١٨,٩٩٩ |
| - | ٧٦٦,٦٨٧ | - | ٧٦٦,٦٨٧ |
| ١٤,٠١٠ | - | - | ١٤,٠١٠ |
| ٢٩,٧٧٥ | ٧٦٩,٩٢١ | - | ٧٩٩,٦٩٦ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| المتاحة للبيع | | | |
| - | ١٠٥,٤٧٣ | - | ١٠٥,٤٧٣ |
| ٤,٣٥٨ | ٤٢٩ | - | ٤,٧٨٧ |
| ٤,٣٥٨ | ١٠٥,٩٠٢ | - | ١١٠,٢٦٠ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| الموجودات غير المالية | | | |
| - | - | ٥٣,٨٧٣ | ٥٣,٨٧٣ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| الموجودات المالية | | | |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | | |
| ٢٥,٦٦٩ | ٤,٥٨٤ | - | ٣٠,٢٥٣ |
| - | ٦٦٤,٢١٠ | - | ٦٦٤,٢١٠ |
| ١٣,١١٢ | - | - | ١٣,١١٢ |
| ٣٨,٧٨١ | ٦٦٨,٧٩٤ | - | ٧٠٧,٥٧٥ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| المتاحة للبيع | | | |
| - | ٢٩٣,٢٩١ | - | ٢٩٣,٢٩١ |
| ٦,٧٦٦ | ٦٠٨ | - | ٧,٣٧٤ |
| ٦,٧٦٦ | ٢٩٣,٨٩٩ | - | ٣٠٠,٦٦٥ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |
| الموجودات غير المالية | | | |
| - | - | ٢٥٧,٢٦٧ | ٢٥٧,٢٦٧ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|-----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٠٧,٧٦٢ | ٢٥٧,٢٦٧ | الرصيد في ١ يناير |
| ١٧,٣٨٨ | - | مشتريات |
| (٦٦,٥٤٩) | (٧٩,٩٨٣) | مبيعات |
| (٧٥٩) | (٦,٣٧٤) | فروق صرف العملات الأجنبية |
| (١,٠٥٠) | (١,٢٦٣) | الحركة في القيمة العادلة (راجع إيضاح ١٥) |
| - | (١١٥,٧٧٤) | المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع |
| ٤٧٥ | - | الأرباح المحققة من بيع عقار استثماري |
| ----- | ----- | |
| ٢٥٧,٢٦٧ | ٥٣,٨٧٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ===== | ===== | |

(ب) الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم | إجمالي القيمة العادلة ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ١ ألف درهم | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| | | | | | الموجودات المالية |
| ٢١,٤٧٦ | ٢١,٤٧٦ | - | ٢١,٤٧٦ | - | الودائع القانونية |
| ٤,٥٩٨ | ٤,٥٩٨ | - | ٤,٥٩٨ | - | الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل |
| ٢٠٣,٨٢٩ | ٢٠٣,٨٢٩ | ٢٠٣,٨٢٩ | - | - | المساهمات وأرصدة التكافل المدينة |
| ١١,٤٧٤ | ١١,٤٧٤ | ١١,٤٧٤ | - | - | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ١٨,٥٧٥ | ١٨,٥٧٥ | ١٨,٥٧٥ | - | - | الذمم المدينة والموجودات الأخرى |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ٢٥٩,٩٥٢ | ٢٥٩,٩٥٢ | ٢٣٣,٨٧٨ | ٢٦,٠٧٤ | - | |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |
| | | | | | المطلوبات المالية |
| ٤,٦٧٦ | ٤,٦٧٦ | ٤,٦٧٦ | - | - | التمويلات المصرفية |
| ١٢٠,٧٤٢ | ١٢٠,٧٤٢ | ١٢٠,٧٤٢ | - | - | أرصدة تكافل دائنة |
| ١٧٣,٦٠٢ | ١٧٣,٦٠٢ | ١٧٣,٦٠٢ | - | - | الذمم الدائنة الأخرى |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ٢٩٩,٠٢٠ | ٢٩٩,٠٢٠ | ٢٩٩,٠٢٠ | - | - | |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٨ التوزيع بين المشاركين والمساهمين

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| الإجمالي | الحصص غير | المشاركين | المساهمين | الإجمالي | الحصص غير | المشاركين | المساهمين |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ٩٧,٢٠٠ | - | ٩٧,٢٠٠ | - | ٥٦,٢٢٨ | - | ٥٦,٢٢٨ | - |
| - | - | (٧٦,٥٩٢) | ٧٦,٥٩٢ | - | - | (١٠٥,٣٦١) | ١٠٥,٣٦١ |
| - | - | (٣١) | ٣١ | - | - | (٣٤) | ٣٤ |
| - | - | (١١,٧١٩) | ١١,٧١٩ | - | - | (٨,٤٥٨) | ٨,٤٥٨ |
| - | - | (٦٦,١٠٥) | ٦٦,١٠٥ | - | - | (٦٠,٥١٤) | ٦٠,٥١٤ |
| ٢٦,٦٥٠ | - | ٣٠٣ | ٢٦,٣٤٧ | ١٨,٩١٤ | - | ٣١٦ | ١٨,٥٩٨ |
| ١٥,٤٣٧ | - | - | ١٥,٤٣٧ | ٢٤,١٠٤ | - | - | ٢٤,١٠٤ |
| ١٣٩,٢٨٧ | - | (٥٦,٩٤٤) | ١٩٦,٢٣١ | ٩٩,٢٤٦ | - | (١١٧,٨٢٣) | ٢١٧,٠٦٩ |
| (١٤٧,٨٣٣) | - | - | (١٤٧,٨٣٣) | (١٣٨,٢٨٠) | - | - | (١٣٨,٢٨٠) |
| (٢,٠٠١) | - | - | (٢,٠٠١) | (٩٩٢) | - | - | (٩٩٢) |
| - | - | - | - | (٢٧,٠٤٣) | - | - | (٢٧,٠٤٣) |
| (١٠,٥٤٧) | - | (٥٦,٩٤٤) | ٤٦,٣٩٧ | (٦٧,٠٦٩) | - | (١١٧,٨٢٣) | ٥٠,٧٥٤ |
| (١٤,٧٧٥) | - | - | (١٤,٧٧٥) | (١٢,٠٧٠) | - | - | (١٢,٠٧٠) |
| (٢٥,٣٢٢) | - | (٥٦,٩٤٤) | ٣١,٦٢٢ | (٧٩,١٣٩) | - | (١١٧,٨٢٣) | ٣٨,٦٨٤ |
| ٦٩,١٥٨ | - | - | ٦٩,١٥٨ | (٦٨,١٠٤) | - | - | (٦٨,١٠٤) |
| - | (٢,٠٣٣) | - | ٢,٠٣٣ | - | ٨,٧٠٨ | - | (٨,٧٠٨) |
| (٧,٠٩٢) | - | (٧,٠٩٢) | - | (١٥,٥٩٧) | - | (١٥,٥٩٧) | - |
| - | - | ٦٤,٠٣٦ | (٦٤,٠٣٦) | - | - | ١٣٣,٤٢٠ | (١٣٣,٤٢٠) |
| ٣٦,٧٤٤ | (٢,٠٣٣) | - | ٣٨,٧٧٧ | (١٦٢,٨٤٠) | ٨,٧٠٨ | - | (١٧١,٥٤٨) |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

صافي إيرادات التأمين

الإيرادات

حصة الوكالة (إيضاح ٩)

حصة المضارب (إيضاح ٩)

صافي الرسوم التقنية من/إلى المساهمين إلى حاملي وثائق التأمين

صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة

إيرادات من الاستثمارات (إيضاح ١٠)

إيرادات أخرى وأرباح صرف عملات أجنبية

المصروفات

مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى

مصروفات التمويل

انخفاض قيمة الشهرة التجارية

صافي الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة

الضريبة الحالية

صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة

(خسائر) / أرباح العمليات المتوقعة

حصة الحصص غير المسيطرة

التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة

خسائر حمالي وثائق التكافل الممول من قبل المساهمين/ استرداد

الخسائر من صناديق وثائق التكافل (إيضاح ٣٠)

صافي (الخسائر) / الأرباح

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٨ التوزيع بين المشاركين والمساهمين (تابع)

بيان المركز المالي الموحد

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|-----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| | | الموجودات |
| | | <i>موجودات المشاركين</i> |
| ٦٦٤,٢١٠ | ٧٦٦,٦٨٧ | استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات |
| ٩٣,٦٩٩ | ١٣٦,٧٤٢ | المساهمات وأرصدة التكافل المدينة |
| ٦١,٧٣٧ | ٨١,٤٢٩ | حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية |
| ٤٢,٩٠١ | ٥١,٨٠٢ | حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة |
| ٤٩٧ | - | الذمم المدينة والموجودات الأخرى |
| ٣٣,٨٨٩ | ٣,٢٥٧ | النقد والأرصدة المصرفية |
| ----- | ----- | |
| ٨٩٦,٩٣٣ | ١,٠٣٩,٩١٧ | إجمالي موجودات المشاركين |
| ٢,٦٩٤,٦٥٦ | ٢,٣١٩,٢٧٢ | إجمالي موجودات المساهمين* |
| ----- | ----- | |
| ٣,٥٩١,٥٨٩ | ٣,٣٥٩,١٨٩ | إجمالي الموجودات |
| ----- | ----- | |
| | | المطلوبات |
| | | <i>مطلوبات المشاركين</i> |
| ١٦٨,٩٠٠ | ٢٦٢,٣٨٦ | المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة |
| ٦٦١,٣٣٤ | ٧٥٩,٥٩٧ | المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات |
| ١٠٨,٢٦٦ | ١٢٨,٠٠٧ | احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ٦٠,٩٧٩ | ٧٠,٠١٢ | أرصدة تكافل دائنة |
| ٣٠,٣٠١ | ٥١,١٦٤ | الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى |
| ----- | ----- | |
| ١,٠٢٩,٧٨٠ | ١,٢٧١,١٦٦ | إجمالي مطلوبات المشاركين |
| ١,٣٢٣,٢٠٥ | ١,٠٥٤,٥٧٠ | إجمالي مطلوبات المساهمين* |
| ----- | ----- | |
| ٢,٣٥٢,٩٨٥ | ٢,٣٢٥,٧٣٦ | إجمالي المطلوبات |
| ----- | ----- | |
| ١,٢٣٨,٦٠٤ | ١,٠٣٣,٤٥٣ | صافي الموجودات المستخدمة |
| ===== | ===== | |
| | | ممولة بواسطة: |
| ١,١٧٢,٩٣٣ | ٩٥٩,٣٠٧ | حقوق ملكية المساهمين |
| ٦٥,٦٧١ | ٧٤,١٤٦ | الحصص غير المسيطرة |
| ----- | ----- | |
| ١,٢٣٨,٦٠٤ | ١,٠٣٣,٤٥٣ | |
| ===== | ===== | |

*تمثل موجودات ومطلوبات المساهمين في شؤون الشركات التابعة حيث يتم استخدام أموال المساهمين للاستثمار بها.

٩ حصة الوكالة والمضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالمجموعة لمصلحة حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ١٥٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبة فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، يتم تحميل حصة وكالة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٤: ٥٪) من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضاً بإدارة المحافظ الاستثمارية لحاملي وثائق التأمين بخلاف تكافل الأسرة والشركات التابعة مقابل رسوم ١٥٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التأمين كحصة المضارب.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٠ الإيرادات من الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| الإجمالي ألف درهم | حامل وثائق التأمين ألف درهم | المساهمين ألف درهم | |
|----------------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| ٣,٢١٣ | - | ٣,٢١٣ | إيرادات من استثمارات المضاربة وصناديق متبادلة |
| (٢٧٣) | - | (٢٧٣) | الأرباح المحققة من بيع استثمارات |
| (١٠,٩٢٢) | - | (١٠,٩٢٢) | الخسائر غير المحققة من الاستثمارات |
| (١,٩٤٥) | - | (١,٩٤٥) | الخسائر غير المحققة من العقارات الاستثمارية |
| ٢٥,٠٥٧ | ٣١٦ | ٢٤,٧٤١ | الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة |
| ٩٧٦ | - | ٩٧٦ | إيرادات توزيعات الأرباح |
| ٢,٣٩٦ | - | ٢,٣٩٦ | الحصة من أرباح شركات زميلة |
| ٤١٢ | - | ٤١٢ | الإيرادات الإجارية (إيضاح ١٥) |
| ----- | ----- | ----- | |
| ١٨,٩١٤ | ٣١٦ | ١٨,٥٩٨ | |
| ===== | ===== | ===== | |

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

| الإجمالي ألف درهم | حامل وثائق التكافل ألف درهم | المساهمين ألف درهم | |
|----------------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| ١,٩٣٠ | - | ١,٩٣٠ | إيرادات من استثمارات المضاربة وصندوق |
| ٧,١٤٠ | - | ٧,١٤٠ | الطرح العام الأولي |
| (٤,٢٥٧) | - | (٤,٢٥٧) | الأرباح المحققة من بيع استثمارات |
| ١,٣٢٠ | - | ١,٣٢٠ | الخسائر غير المحققة من الاستثمارات |
| ١٦,٧٦٤ | ٣٠٣ | ١٦,٤٦١ | الأرباح غير المحققة من العقارات الاستثمارية |
| ١,٥٩١ | - | ١,٥٩١ | الإيرادات من الودائع والقروض المصرفية والذمم المدينة |
| ١,٦٥٤ | - | ١,٦٥٤ | إيرادات توزيعات الأرباح |
| ٥٠٨ | - | ٥٠٨ | الحصة من خسائر شركات زميلة |
| ----- | ----- | ----- | الإيرادات الإجارية (إيضاح ١٥) |
| ٢٦,٦٥٠ | ٣٠٣ | ٢٦,٣٤٧ | |
| ===== | ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|-------------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| | | وتشتمل على: |
| ٦٩,٦٦١ | ٧٦,٧٠٦ | تكاليف الموظفين |
| ٦,١٤٣ | ٧,٤٦٢ | رسوم الإيجارات والخدمات |
| ١,٩٦٧ | ١,٩٨٢ | إصلاحات وصيانة |
| ٨١٩ | ٦٠٣ | السفر والانتقال |
| ٢,٩٤٠ | ١,٩٨٩ | المطبوعات والقرطاسية |
| ١,١٨٠ | ١,١٤٥ | التراخيص والمصروفات الحكومية الأخرى |
| ٥,١٤٦ | ٤,٧٧٩ | الاستهلاك |
| ٨٣٢ | ٦٠٤ | الإطفاء |
| ٦,٥٩٦ | ١٣,٥٩٩ | التسويق والإعلان |
| ٣,٢١١ | ٣,٢٦١ | الرسوم القانونية والمهنية - الشركة |
| ٢٧,١١٩ | ٨,٦٣٣ | مخصص وانخفاض قيمة الذمم المدينة |
| ٣,٨٢٧ | ٢٨٩ | خسائر الصرف |
| ===== | ===== | |

١٢ مخصص التبرعات الخيرية

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٧,٢٢٢ | ١,١١٠ | الرصيد في ١ يناير |
| ٢,٠٧٨ | ٦٥٨ | المرصود خلال السنة |
| (٨,١٩٠) | - | المستخدم خلال السنة |
| ----- | ----- | |
| ١,١١٠ | ١,٧٦٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر (المدرج ضمن الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى) (إيضاح ٢٧) |
| ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٣ الممتلكات والمعدات

| التكلفة | أراضي | مباني | أثاث و وتركيبات | أجهزة حاسب آلي | سيارات | أعمال رأسمالية قييد الإنجاز | الإجمالي |
|----------------------------|----------|----------|--------------------|-------------------|----------|-----------------------------------|----------|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| في ١ يناير ٢٠١٤ | ١٠,٢٢٢ | ١٠٦,٣٥٩ | ٢٤,٩٣٤ | ١٢,٤٦٣ | ٣,٦٦٦ | ٣,٠١٨ | ١٦٠,٦٦٢ |
| إضافات | - | ٥,٣٢٥ | ١,٠٥٢ | ٦٤٧ | ٤٢٨ | ٩٣٢ | ٨,٣٨٤ |
| إعادة التقييم | - | ٧,٧٦٦ | - | - | - | - | ٧,٧٦٦ |
| استبعادات | (٤,٠٦٢) | (٢٤,٩٩٩) | (١,١٨٣) | (٧٩٢) | (٦٥١) | (٣,٦٩١) | (٣٥,٣٧٨) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٦,١٦٠ | ٩٤,٤٥١ | ٢٤,٨٠٣ | ١٢,٣١٨ | ٣,٤٤٣ | ٢٥٩ | ١٤١,٤٣٤ |
| في ١ يناير ٢٠١٥ | ٦,١٦٠ | ٩٤,٤٥١ | ٢٤,٨٠٣ | ١٢,٣١٨ | ٣,٤٤٣ | ٢٥٩ | ١٤١,٤٣٤ |
| إضافات | ٤,٩٠٢ | ١٦٩ | ٣,١١٢ | ١,٥١٢ | ٢٠٢ | ٢,٧٩٣ | ١٢,٦٩٠ |
| إعادة التقييم | - | ٧٧٦ | - | - | - | - | ٧٧٦ |
| استبعادات | (٢,٠٥٤) | - | - | (٤٩) | (١٦٦) | - | (٢,٢٦٩) |
| صرف عملات أجنبية | (٤١٩) | (١٠,٨٣٥) | (٥٧٢) | (٢٨٦) | (٥٧) | - | (١٢,١٦٩) |
| المحول إلى المحفظ به للبيع | - | (٢٧,٧٨٨) | (٧,٠٨٥) | (٢,١٥٧) | (١,٨٠٨) | (٣٨) | (٣٨,٨٧٦) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٨,٥٨٩ | ٥٦,٧٧٣ | ٢٠,٢٥٨ | ١١,٣٣٨ | ١,٦١٤ | ٣,٠١٤ | ١٠١,٥٨٦ |
| الاستهلاك | - | ٦,٥٢٢ | ١٨,٠٥١ | ١١,٠٧٢ | ٢,٢٨٧ | ٣٢ | ٣٧,٩٦٤ |
| في ١ يناير ٢٠١٤ | - | ٣,٩٢٧ | ٢,١٨٢ | ١,٠٠٢ | ٥٦٧ | - | ٧,٦٧٨ |
| المحمل على السنة | - | ١٣,٢٨٩ | (٥٤) | - | (٢٠) | - | ١٣,٢١٥ |
| إعادة التقييم | - | (١٤,٦٣٤) | (١,٠٠٥) | (٧٢٠) | (٤٣٤) | - | (١٦,٧٩٣) |
| على الاستبعادات | - | - | - | - | - | - | - |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | - | ٩,١٠٤ | ١٩,١٧٤ | ١١,٣٥٤ | ٢,٤٠٠ | ٣٢ | ٤٢,٠٦٤ |
| في ١ يناير ٢٠١٥ | - | ٩,١٠٤ | ١٩,١٧٤ | ١١,٣٥٤ | ٢,٤٠٠ | ٣٢ | ٤٢,٠٦٤ |
| المحمل على السنة | - | ٢,٣٣١ | ١,٩٥٩ | ٣٨٩ | ١٠٠ | - | ٤,٧٧٩ |
| إعادة التقييم | - | (٤,١٥٠) | - | - | - | - | (٤,١٥٠) |
| على الاستبعادات | - | ١٠ | - | (٤٩) | (٢٨٢) | - | (٣٢١) |
| صرف عملات أجنبية | - | (١,٣٦٢) | (٤٧٠) | (٢٦٨) | (٥٢) | - | (٢,١٥٢) |
| المحول إلى المحفظ به للبيع | - | (١,١٥٠) | (٦,٠٥٢) | (١,٧٩٠) | (٧٨٠) | - | (٩,٧٧٢) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | - | ٤,٧٨٣ | ١٤,٦١١ | ٩,٦٣٦ | ١,٣٨٦ | ٣٢ | ٣٠,٤٤٨ |
| صافي القيمة الدفترية | ٨,٥٨٩ | ٥١,٩٩٠ | ٥,٦٤٧ | ١,٧٠٢ | ٢٢٨ | ٢,٩٨٢ | ٧١,١٣٨ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٦,١٦٠ | ٨٥,٣٤٧ | ٥,٦٢٩ | ٩٦٤ | ١,٠٤٣ | ٢٢٧ | ٩٩,٣٧٠ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٦,١٦٠ | ٨٥,٣٤٧ | ٥,٦٢٩ | ٩٦٤ | ١,٠٤٣ | ٢٢٧ | ٩٩,٣٧٠ |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٤ الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة

| الإجمالي ألف درهم | برامج حاسب آلي ألف درهم | الشهرة التجارية ألف درهم | التكلفة |
|----------------------|----------------------------|-----------------------------|---|
| ٢٠٤,١٩٤ | ١٨,٠٠٠ | ١٨٦,١٩٤ | في ١ يناير ٢٠١٤ |
| ١,٥٤٦ | ١,٥٤٦ | - | إضافات |
| (٦٨٧) | (٦٨٧) | - | استيعادات |
| ٥٦٩ | ٥٦٩ | - | تأثير التغيرات في أسعار الصرف |
| ٢٠٥,٦٢٢ | ١٩,٤٢٨ | ١٨٦,١٩٤ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ٢٠٥,٦٢٢ | ١٩,٤٢٨ | ١٨٦,١٩٤ | في ١ يناير ٢٠١٥ |
| ٨٧٦ | ٨٧٦ | - | إضافات |
| - | - | - | استيعادات |
| (٨٧٢) | (٨٧٢) | - | تأثير التغيرات في أسعار الصرف |
| (٩,٣٨٤) | (٩,٣٨٤) | - | التحويلات |
| ١٩٦,٢٤٢ | ١٠,٠٤٨ | ١٨٦,١٩٤ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٥٠,٥٧٠ | ١٦,١٧٢ | ٣٤,٣٩٨ | الإطفاءات المتركمة وخسائر انخفاض القيمة |
| ٩٨٨ | ٩٨٨ | - | في ١ يناير ٢٠١٤ |
| (٦٦٥) | (٦٦٥) | - | المحمل على السنة |
| (٥٤١) | (٥٤١) | - | على الاستيعادات |
| ٥٠,٣٥٢ | ١٥,٩٥٤ | ٣٤,٣٩٨ | تأثير التغيرات في أسعار الصرف |
| ٥٠,٣٥٢ | ١٥,٩٥٤ | ٣٤,٣٩٨ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| ٦٠٤ | ٦٠٤ | - | في ١ يناير ٢٠١٥ |
| ٢٧,٠٤٣ | - | ٢٧,٠٤٣ | المحمل على السنة |
| - | - | - | انخفاض القيمة |
| (٤٩٤) | (٤٩٤) | - | على الاستيعادات |
| (٨,٤٥٧) | (٨,٤٥٧) | - | تأثير التغيرات في أسعار الصرف |
| ٦٩,٠٤٨ | ٧,٦٠٧ | ٦١,٤٤١ | التحويلات |
| ١٢٧,١٩٤ | ٢,٤٤١ | ١٢٤,٧٥٣ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ١٥٥,٢٧٠ | ٣,٤٧٤ | ١٥١,٧٩٦ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |

تمت رسملة التراخيص الخاصة ببرامج الحاسب الآلي من قبل المجموعة على أساس التكاليف المنكبة للاستحواذ على هذه البرامج إعدادها للاستخدام الداخلي. فيما يتعلق بالشهرة التجارية، راجع الإيضاح ٥.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥ العقارات الاستثمارية

تتألف محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة بصورة أساسية من أراضي ومباني استحوذت عليها المجموعة بصورة مباشرة ومن خلال شركاتها التابعة. قامت المجموعة خلال السنة ببيع عقار كائن في المملكة العربية السعودية بقيمة الدفترية البالغة ٧٩,٩ مليون درهم (٢٠١٤: ٦٦ مليون درهم).

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|-------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٧,٤٤٥ | ١٥,٥٠٠ | داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ٢٣٩,٨٢٢ | ٣٨,٣٧٣ | خارج الإمارات العربية المتحدة |
| ----- | ----- | |
| ٢٥٧,٢٦٧ | ٥٣,٨٧٣ | |
| ===== | ===== | |

بلغت الإيرادات الإيجارية من العقارات ٠,٤ مليون درهم في ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢,٣ مليون درهم)، لا توجد هناك مصروفات متعلقة مباشرة بالعقارات الاستثمارية.

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

تقييم العقارات الاستثمارية

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

أسلوب التقييم ومدخلات هامة غير ملحوظة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملحوظة وقياسات القيمة العادلة

مدخلات هامة غير ملحوظة

أسلوب التقييم

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

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

(١) طريقة تقييم الدخل
 (٢) طريقة التقييم من خلال مقارنة المبيعات
 (٣) طريقة القيمة السوقية

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥ العقارات الاستثمارية (تابع)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|-----------|----------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٠٧,٧٦٢ | ٢٥٧,٢٦٧ | الرصيد في ١ يناير |
| ١٧,٣٨٨ | - | المستحوذ عليه خلال السنة |
| (٦٦,٥٤٩) | (٧٩,٩٨٣) | المُستبعد خلال السنة |
| (١,٠٥٠) | (١,٢٦٣) | خسائر القيمة العادلة (إيضاح ١٠) |
| ٤٧٥ | - | أرباح محققة من بيع عقار استثماري |
| (٧٥٩) | (٦,٣٧٤) | فروق صرف العملات الأجنبية |
| - | (١١٥,٧٧٤) | المحول إلى محتفظ به للبيع |
| ----- | ----- | |
| ٢٥٧,٢٦٧ | ٥٣,٨٧٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ===== | ===== | |

١٦ الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | بلد التأسيس | الملكية | | الشركات الزميلة |
|--------|--------|-------------|---------|--------|--|
| | | | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
| ٥١٦ | - | تونس | %٢٨.٠٠ | %٢٨.٠٠ | جي.تي.بي.أي.إر |
| ١٣,٦١٣ | ٥٨,٢٠٤ | السعودية | %٣٠.٠٠ | %٣٠.٠٠ | شركة سلامة للتأمين التعاوني |
| ٢٨,٤٣٠ | ٢٩,٣٤٤ | الأردن | %٢٠.٠٠ | %٢٠.٠٠ | (سابقاً: اياك السعودية) شركة التأمين الإسلامية الأردنية |
| ----- | ----- | | | | |
| ٤٢,٥٥٩ | ٨٧,٥٤٨ | | | | |
| ===== | ===== | | | | |

الحركات خلال السنة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٤١,٥٠٥ | ٤٢,٥٥٩ | الرصيد في ١ يناير |
| - | ٤٤,٠٤٠ | حقوق اصدار أسهم في شركة سلامة للتأمين التعاوني |
| ١,٦٧٤ | ٢,٣٩٦ | الحصة من أرباح شركات زميلة (الإيضاح ١٠) |
| - | (٥١٦) | استثمار في "جي.تي.بي.أي.إر" محول إلى محتفظ به للبيع |
| (٦٢٠) | (٩١٣) | توزيعات الأرباح المستلمة |
| ----- | ----- | |
| ٤٢,٥٥٩ | ٨٧,٥٤٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ===== | ===== | |

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة للشركات الزميلة الرئيسية:

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|-----------|---------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٤٦٤,١٦٣ | ٦٦٩,٤٥٩ | إجمالي الموجودات |
| ----- | ----- | |
| (٣٤٤,٠١٠) | (٣٩٧,٨٣١) | إجمالي المطلوبات |
| ----- | ----- | |
| ٤٢٣,٣٨٨ | ٤١٩,٥١٤ | الإيرادات |
| ----- | ----- | |
| ٧,٣٧٥ | ١١,٠٦١ | الأرباح / (الخسائر) |
| ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٧ الودائع القانونية

| الشركة | ٢٠١٥ ألف درهم | ٢٠١٤ ألف درهم |
|--|------------------|------------------|
| الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| البيت المصري السعودي للتأمين | ١,٤١١ | ١,٥٤٤ |
| سلامة السنغال | ١,١٣٠ | ١,٢٥٨ |
| بست ري القايزة | - | ٧٥٥ |
| مصر الإمارات للتأمين على الحياة | ٨,٩٣٥ | - |
| | ٢١,٤٧٦ | ١٣,٥٥٧ |
| | ===== | ===== |

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

١٨ الاستثمارات

| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | استثمارات محلية ألف درهم | استثمارات دولية ألف درهم | الإجمالي ألف درهم | استثمارات محلية ألف درهم | استثمارات دولية ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
| | - | ٣٠,٢٥٣ | ١٨,٩٩٩ | - | ٣٠,٢٥٣ | ١٨,٩٩٩ |
| | ٤,٤٩٢ | ٧,٣٦٩ | ١٤,٠١٠ | ٤,٤٩٢ | ٧,٣٦٩ | ١٤,٠١٠ |
| | ٤,٤٩٢ | ٣٧,٦٢٢ | ٣٣,٠٠٩ | ٤,٤٩٢ | ٣٧,٦٢٢ | ٣٣,٠٠٩ |
| استثمارات متاحة للبيع صندوق متبادل ومحافظ يتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية | - | - | ١٠٥,٤٧٣ | - | - | ١٠٥,٤٧٣ |
| | ٤,٣٥٨ | ٦٠٨ | ٤,٧٨٧ | ٤,٣٥٨ | ٦٠٨ | ٤,٧٨٧ |
| | ٤,٣٥٨ | ٢٩٣,٢٩١ | ١١٠,٢٦٠ | ٤,٣٥٨ | ٢٩٣,٢٩١ | ١١٠,٢٦٠ |
| إيداعات إسلامية (راجع الإيضاح ١٨-١) | - | ٤٤٠,٩٣٨ | ١١٦,٦٠٥ | - | ٤٤٠,٩٣٨ | ١١٦,٦٠٥ |
| محتفظ بها للاستحقاق سندات حكومية وصكوك استثمارات أخرى | - | ٥٥,١٥١ | ٢٣٠,٩٧٦ | - | ٥٥,١٥١ | ٢٣٠,٩٧٦ |
| | - | - | ٢١٠,٧٠٢ | - | - | ٢١٠,٧٠٢ |
| إجمالي الاستثمارات | ٨,٨٥٠ | ٨٢٧,٦١٠ | ٧٠١,٥٥٢ | ٨,٨٥٠ | ٨٢٧,٦١٠ | ٧٠١,٥٥٢ |
| | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

١٨-١ تمثل الإيداعات الإسلامية إيداعات وفقاً للشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة تتراوح معدلات الربح بها ما بين ٠.٢٢٪ إلى ٤.٧٥٪ (٢٠١٤: ٠.٢٢٪ إلى ٤.٧٥٪) وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر عند الاستحواذ.

٢-١٨ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٢٠١٥ ألف درهم | ٢٠١٤ ألف درهم |
|--|------------------|------------------|
| | ٧٦٦,٦٨٧ | ٦٦٤,٢١٠ |
| | ===== | ===== |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٩ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|-----------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٦٠,١٠٦ | ٣٢٧ | ودائع المساهمات |
| ٨٤,١٠٥ | ٤,٢٧١ | ودائع المطالبات |
| ----- | ----- | |
| ١٤٤,٢١١ | ٤,٥٩٨ | |
| ===== | ===== | |

تم خفض ودايع المساهمات لدى شركات التكافل إلى ٠,٣ مليون درهم (٢٠١٤: ٦٠ مليون درهم). بينما تم خفض ودايع المطالبات إلى ٤,٣ مليون درهم (٢٠١٤: ٨٤ مليون درهم). طبقاً للقوانين المحلية ذات الصلة، فإن الشركة المتنازلة تحتفظ بحصة من المساهمات غير المكتسبة والمطالبات قيد التسوية صافية من المبالغ المدفوعة إلى شركة إعادة التأمين. تمت إعادة تصنيف الودائع المتعلقة بشركة بست ري إلى موجودات محتفظ بها للبيع.

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٣٣,٤٦٢ | ١٠٢,١٤٩ | مساهمات التكافل المدينة |
| ٣٥٢,٩١٩ | ١٢٤,٨٦٦ | المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل |
| ----- | ----- | |
| ٤٨٦,٣٨١ | ٢٢٧,٠١٥ | |
| | | مخصص خسائر انخفاض القيمة |
| (١٠,٠١٠) | (١٣,٩٦٤) | مساهمات التكافل المدينة |
| (١٤,٩٦٣) | (٩,٢٢٢) | المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل |
| ----- | ----- | |
| ٤٦١,٤٠٨ | ٢٠٣,٨٢٩ | |
| ===== | ===== | |

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

| ٢٠١٥ | | |
|---------------|-----------------|---|
| انخفاض القيمة | المبلغ الإجمالي | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| - | ١٩,٩٠١ | لم يكن موعد استحقاقها |
| - | ٣٨,٨٩٤ | تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٠ إلى ٦٠ يوماً |
| - | ٢٧,٠٧٨ | تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ٦٠ إلى ١٢٠ يوماً |
| - | ٢٣,٠٣٥ | تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوماً |
| - | ٤٥,٦٤٣ | تجاوزت موعد استحقاقها منذ أكثر من ١٨٠ إلى سنة واحدة |
| (٢٣,١٨٦) | ٧٢,٤٦٤ | أكثر من سنة |
| ----- | ----- | |
| (٢٣,١٨٦) | ٢٢٧,٠١٥ | إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة |
| | ٢٠٣,٨٢٩ | صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة |
| | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٠ المساهمات وأرصدة التكافل المدينة (تابع)

بيان استحقاق المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

| ٢٠١٤ | المبلغ الإجمالي | انخفاض القيمة |
|----------|-----------------|---------------|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| - | ٢٧,٢٦٧ | - |
| - | ٤٧,٤٢١ | - |
| - | ٨٩,٧٣٥ | - |
| - | ٢٧,٢٥٦ | - |
| - | ٨٠,٤٧١ | - |
| (٢٤,٩٧٣) | ٢١٤,٢٣١ | (٢٤,٩٧٣) |
| (٢٤,٩٧٣) | ٤٨٦,٣٨١ | (٢٤,٩٧٣) |
| | ٤٦١,٤٠٨ | |
| | ===== | |

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

إجمالي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
صافي المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

٢١ النعم المدينة والموجودات الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١١٤,٧٥٣ | ٢١٩,١٥٥ | علاوات وعمولات مؤجلة |
| ٧٠,٦١٢ | ٩٦,٤٢٤ | عمولات مدفوعة مقدماً |
| ١٥,٩٥٢ | - | مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل الاستحواذ على شركات تابعة |
| ٤٠,٦٤٣ | ٢٣,٧٤١ | أخرى |
| ٢٤١,٩٦٠ | ٣٣٩,٣٢٠ | |
| ===== | ===== | |

٢٢ النقد والأرصدة المصرفية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|-------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٥٨ | ٧٣٢ | النقد في الصندوق |
| ١١٠,٥٦٢ | ٩,٣٠٤ | النقد لدى البنك |
| ٢٧٨,١٣٣ | ٤٢,٥٦٧ | ودائع لأجل (إيضاح ٢٢-١) |
| ٣٨٨,٧٥٣ | ٥٢,٦٠٣ | |
| ===== | ===== | |

النقد والأرصدة المصرفية - حسب التوزيع الجغرافي

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|--------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٨٩,٤٧٤ | ٥,٧٨٦ | المحلي |
| ٩٩,٢٧٩ | ٤٦,٨١٧ | الدولي |
| ٣٨٨,٧٥٣ | ٥٢,٦٠٣ | |
| ===== | ===== | |

١-٢٢ تخضع الودائع لأجل لمعدل ربح يتراوح من ٠.٢٢٪ إلى ١.٧٪ سنوياً (٢٠١٤: من ٠.٢٢٪ إلى ٤.٥٪ سنوياً).

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|-----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٥٥٢,٥١٩ | ٣٤٤,٢٧٤ | احتياطي المطالبات قيد التسوية |
| ١١٨,٥٠٤ | ٤٤,٠٦٤ | احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها |
| ----- | ----- | |
| ٦٧١,٠٢٣ | ٣٨٨,٣٣٨ | |
| (١٩٥,١١٥) | (١١٦,٢٤٣) | ناقصاً: حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية |
| ----- | ----- | |
| ٤٧٥,٩٠٨ | ٢٧٢,٠٩٥ | |
| ===== | ===== | |

الحركات في احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة

| ٢٠١٥ | | | | |
|-----------|---------------|----------|-----------|-----------------------------|
| الإجمالي | إعادة التكافل | التسويات | الصافي | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٦٧١,٠٢٣ | (١٩٥,١١٥) | - | ٤٧٥,٩٠٨ | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | (٢١,٨٩٢) | (٢١,٨٩٢) | فروق صرف العملات الأجنبية |
| (٣٢٢,٣٤١) | ٥٠,٥٥٨ | - | (٢٧١,٧٨٣) | المحول إلى المحتفظ به للبيع |
| ٣٩,٦٥٦ | ٢٨,٣١٤ | ٢١,٨٩٢ | ٨٩,٨٦٢ | صافي الحركة خلال السنة |
| ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ٣٨٨,٣٣٨ | (١١٦,٢٤٣) | - | ٢٧٢,٠٩٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |
| ٢٠١٤ | | | | |
| الإجمالي | إعادة التكافل | التسويات | الصافي | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,٠٥٦,٢٣٠ | (٣٢٧,٤٥٠) | - | ٧٢٨,٧٨٠ | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | ٢١,٢٤٣ | ٢١,٢٤٣ | فروق صرف العملات الأجنبية |
| (٣٨٥,٢٠٧) | ١٣٢,٣٣٥ | (٢١,٢٤٣) | (٢٧٤,١١٥) | صافي الحركة خلال السنة |
| ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ٦٧١,٠٢٣ | (١٩٥,١١٥) | - | ٤٧٥,٩٠٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ===== | ===== | ===== | ===== | |

الافتراضات والحساسيات

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة (تابع)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

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

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

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

الافتراضات والحساسيات تجاه التغييرات في المتغيرات الرئيسية

إن الافتراضات التي يكون لها أعظم الأثر على قياس مخصصات عقود التكافل هي معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث والالتزامات. تم استخدام هذه الافتراضات في تقييم المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

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

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

تطور سير المطالبات

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

مطالبات التكافل – الإجمالية

| سنة التأمين (القيمة المتراكمة) | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الإجمالي |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | ألف درهم |
| تطور السنة ١ | ١١٢,٦٣٩ | ١١٠,٣٧٤ | ١٣٨,٢٨٨ | ١٥٣,٥٣٩ | ٣٤٥,٣٧٤ | - |
| تطور السنة ٢ | ١٦٠,٣٠١ | ١٧٩,٤٩٠ | ١٥٧,٦٦٩ | ٣١٢,٦٥٩ | - | - |
| تطور السنة ٣ | ١٥٩,٧٢٨ | ١٨٤,٣٨١ | ١٩٠,١٨٧ | - | - | - |
| تطور السنة ٤ | ١٥٥,٢٢٥ | ١٩٧,٩٤٣ | - | - | - | - |
| تطور السنة ٥ | ١٥٥,٨٩٦ | - | - | - | - | - |
| التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (أ) | ١٥٥,٨٩٦ | ١٩٧,٩٤٣ | ١٩٠,١٨٧ | ٣١٢,٦٥٩ | ٣٤٥,٣٧٤ | ١,٢٠٢,٠٥٩ |
| الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب) | (١٣٢,٩٦٥) | (١٨٣,٥٤٩) | (١٦٩,٦٨٣) | (٢٣٥,٢٨٣) | (١٥٦,٦٧١) | (٨٧٨,١٥١) |
| صافي (أ-ب) | ٢٢,٩٣١ | ١٤,٣٩٤ | ٢٠,٥٠٤ | ٧٧,٣٧٦ | ١٨٨,٧٠٣ | ٣٢٣,٩٠٨ |
| المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١١ كجزء من إجمالي المطالبات | | | | | | ٣٢٣,٩٠٨ |
| إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات | | | | | | ١٨,٨٨٦ |
| | | | | | | ٣٤٢,٧٩٤ |
| | | | | | | ===== |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٣ احتياطي المطالبات قيد التسوية وتكافل الأسرة (تابع)

تطور سير المطالبات (تابع)

| مطالبات التكافل - الصافية | | | | | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| سنة التأمين (القيمة المتراكمة) | | | | | |
| الإجمالي | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| - | ٢٤٦,٦٨١ | ١٠٢,٩٣٨ | ١٠٨,٦٠١ | ٨٢,٩٧٩ | ٧٢,٨٣٦ |
| - | - | ١٩٩,٥١٩ | ١١٦,٩٤٧ | ١١٩,١٧٠ | ١٠٥,٦١٢ |
| - | - | - | ١٣٢,٦٣٩ | ١٢٥,٢٤٢ | ١٠٢,٨٢٥ |
| - | - | - | - | ١٢٥,٦٤٥ | ١٠٣,٣٠٦ |
| - | - | - | - | - | ٩٨,٥٠١ |
| ٨٠٢,٩٨٥ | ٢٤٦,٦٨١ | ١٩٩,٥١٩ | ١٣٢,٦٣٩ | ١٢٥,٦٤٥ | ٩٨,٥٠١ |
| (٥٨٤,٨٢٤) | (١٠٥,٥٩٨) | (١٥٥,٤٠٩) | (١١٧,٦٤١) | (١١٥,٥١٠) | (٩٠,٦٦٦) |
| ٢١٨,١٦١ | ١٤١,٠٨٣ | ٤٤,١١٠ | ١٤,٩٩٨ | ١٠,١٣٥ | ٧,٨٣٥ |
| ٢١٨,١٦١ | | | | | |
| ٨,٣٩٠ | | | | | |
| ٢٢٦,٥٥١ | | | | | |
| ===== | | | | | |

تطور السنه ١
تطور السنه ٢
تطور السنه ٣
تطور السنه ٤
تطور السنه ٥
التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (أ)

الدفعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)

صافي (أ- ب)

المطلوبات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كجزء من إجمالي المطالبات الاحتياطي المتعلق بالسنوات التي تسبق ٢٠١١ كجزء من إجمالي المطالبات الإيرادات.

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

الحساسيات

يتسم مخصص مطالبات التكافل العام بالحساسية تجاه الافتراضات الرئيسية الموضحة أعلاه. يتم إجراء التحليل المبين أدناه من أجل بيان التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى موضحاً تأثيرها على المطالبات وصافي الإيرادات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| التأثير على صافي الأرباح* ألف درهم | التأثير على إجمالي المطالبات ألف درهم | | المطالبات الحالية |
|---------------------------------------|--|------|-------------------|
| ٢٧,٢١٠+ | ٣٨,٨٣٤+ | %١٠+ | |
| ٢٧,٢١٠- | ٣٨,٨٣٤- | %١٠- | |
| | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |
| التأثير على صافي الأرباح* ألف درهم | التأثير على إجمالي المطالبات ألف درهم | | المطالبات الحالية |
| ٤٧,٥٩١+ | ٦٧,١٠٢+ | %١٠+ | |
| ٤٧,٥٩١- | ٦٧,١٠٢- | %١٠- | |

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٤ احتياطي المساهمات غير المكتسبة

الحركات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة:

| ٢٠١٥ | | | |
|-----------|---------------|----------|-----------|
| الإجمالي | إعادة التكافل | التسويات | الصافي |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| ٣٠٣,٣٠٢ | (٧٢,١٤٢) | - | ٢٣١,١٦٠ |
| - | - | (٨,٢٩٣) | (٨,٢٩٣) |
| ٢٣٥,٨٠٨ | (٧١,٣٤٥) | ٨,٢٩٣ | ١٧٢,٧٥٦ |
| (٨١,٢٤٨) | ٢,٨٥١ | - | (٧٨,٣٩٧) |
| (٢٢٢,٠٥٤) | ٦٩,٢٩١ | - | (١٥٢,٧٦٣) |
| ----- | ----- | ----- | ----- |
| ٢٣٥,٨٠٨ | (٧١,٣٤٥) | - | ١٦٤,٤٦٣ |
| ===== | ===== | ===== | ===== |

الرصيد في ١ يناير
فروق صرف العملات الأجنبية
المخصص المرصود خلال السنة
المحول إلى المحتفظ به للبيع
مخصص تم تحريره خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٥ أرصدة التكافل الدائنة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|----------|----------|
| ألف درهم | ألف درهم |
| ٣٠٢,٢٩٨ | ٤٣,٩٩١ |
| ٩٥,٩١٠ | ٧٦,٧٥١ |
| ----- | ----- |
| ٣٩٨,٢٠٨ | ١٢٠,٧٤٢ |
| ===== | ===== |

شركات تكافل
شركات إعادة التكافل

٢٦ مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|-----------|-----------|
| ألف درهم | ألف درهم |
| ٦٤٠,١٩٩ | ٦٦١,٣٣٤ |
| ٢٩٢,٦٨٦ | ٤٩٩,٣٦٧ |
| (٦,١٣٦) | (١١,٣٩٨) |
| (٢٢٥,٨٨٢) | (٣٤١,٦٦٧) |
| ----- | ----- |
| ٧٠٠,٨٦٧ | ٨٠٧,٦٣٦ |
| (٣٩,٥٣٣) | (٤٨,٠٣٩) |
| ----- | ----- |
| ٦٦١,٣٣٤ | ٧٥٩,٥٩٧ |
| ===== | ===== |

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

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٧ الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٦,٥٠٨ | ٤٠,٨٦٤ | مستحق إلى الورش والوسطاء |
| ١,١١٠ | ١,٧٦٨ | مخصص التبرعات الخيرية |
| ٣١,٤٤٠ | ٤٩,٦٣٧ | المستحق إلى الموردين |
| ١٨,٥١٧ | ١٩,٢٧٤ | الاستحقاقات المتعلقة بالموظفين |
| ٣,٧٨٦ | ١,٦٢٢ | مصروفات مستحقة |
| ٧,٠٨٢ | ٧,٠٤٥ | مخصصات أخرى |
| ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٧٩ | ضرائب مستحقة الدفع |
| ٣٠ | - | المستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٩) |
| ٩,٦٨٥ | ١٦,٤٥١ | الفائض مستحق الدفع إلى حاملي وثائق التأمين |
| ٥٣,١١٨ | ٤٦,٥٧١ | ذمم دائنة أخرى |
| ----- | ----- | |
| ١٧١,٢٧٦ | ٢٠٣,٣١١ | |
| ===== | ===== | |

٢٨ التمويلات المصرفية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|--------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٤٣,١٨٤ | - | استحقاق طويل الأجل |
| ٤,٦٥٨ | ٤,٦٧٦ | استحقاق قصير الأجل |
| ----- | ----- | |
| ١٤٧,٨٤٢ | ٤,٦٧٦ | |
| ===== | ===== | |

في ٢٠٠٦، قامت إحدى الشركات التابعة للمجموعة بترتيب تمويل مصرفي بما يعادل ١٤٣,٢ مليون درهم من قبل "ميريل لينش إنترناشيونال". تبلغ فترة سداد التمويل ٢٠ سنة مع خيار السداد المبكر بعد ١٠ سنوات. يُستحق سداد الربح بشكل ربع سنوي بمعدل يبلغ ٨.٧٥٪ سنوياً. تم خلال السنة الحالية تصنيف هذا التمويل المصرفي ضمن الالتزامات المحتفظ بها للبيع، راجع إيضاح ٤٢.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|-----------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢,٥٤٨ | ٢,٦٧١ | مصروفات عمومية وإدارية |
| ١,٠٢٢ | ١,٨١٥ | إعادة التكافل على المساهمات |
| ٢,٢٤٧ | ٨٤ | إعادة التكافل على المطالبات |

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١١,١٢٨ | ١١,١٢٨ | مجموعة بن زايد |
| ١٨ | - | الشركة الإسلامية العربية للتأمين - البحرين |
| ٤,٥٠٢ | ٣٤٦ | المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة |
| ----- | ----- | |
| ١٥,٦٤٨ | ١١,٤٧٤ | |
| ===== | ===== | |

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة (راجع الإيضاح ٢٧) |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٠ | - | |
| ----- | ----- | |
| ٣٠ | - | |
| ===== | ===== | |

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | تعويضات قصيرة الأجل |
|----------|----------|-------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | تعويضات نهاية الخدمة للموظفين |
| ٨,٢٤٧ | ٨,٥٠٣ | |
| ٣٤٧ | ٣٦٩ | |
| ----- | ----- | |
| ٨,٥٩٤ | ٨,٨٧٢ | |
| ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٠ محفظة حاملي وثائق التأمين

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|-----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| (٣٤,٣٧١) | (٩٨,٤٠٧) | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | عكس التكلفة المحملة على حاملي وثائق التكافل للأسرة للسنوات السابقة |
| (٥٦,٩٤٤) | (١١٧,٨٢٣) | صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للسنة (الإيضاح ٨) |
| (٧,٠٩٢) | (١٥,٥٩٧) | الفائض الموزع على حاملي وثائق التكافل للأسرة |
| ----- | ----- | |
| (٩٨,٤٠٧) | (٢٣١,٨٢٧) | |
| ===== | ===== | |
| ٩٨,٤٠٧ | ٢٣١,٨٢٧ | ممولة من قبل المساهمين |
| ----- | ----- | |
| - | - | |
| ===== | ===== | |

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

٣١ رأس المال

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|-----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,٢١٠,٠٠٠ | ١,٢١٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل |
| ===== | ===== | ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد |
| | | للسهم (٢٠١٤: ١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم) |

٣٢ الاحتياطي القانوني

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

٣٣ احتياطي إعادة التقييم

إن حصة المجموعة من إعادة التقييم البالغ ٢,٤ مليون درهم (٢٠١٤: ٤,٦ مليون درهم) المتعلق بالأراضي والمباني خلال السنة تم إضافتها في الاحتياطي غير القابل للتوزيع (راجع الإيضاحين ٣ و ١٣).

٣٤ أسهم الخزينة

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

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

٣٥ ربحية السهم

يرتكز حساب ربحية السهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على الخسائر البالغة ١٧١,٥ مليون درهم (٢٠١٤: أرباح بلغت ٣٨,٨ مليون درهم) مقسمة على متوسط عدد الأسهم المرجح البالغ ١,١٨٨ مليون سهم (٢٠١٤: ١,١٨٨ مليون سهم) القائمة خلال السنة بعد الأخذ في الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٦ الضرائب - متداولة

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

٣٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|---------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٧,٤٠٧ | ١١,٨٧٣ | خطابات الضمان |
| ===== | ===== | |

يحتفظ البنك بودائع قانونية بمبلغ ١٢,١٤ مليون درهم (٢٠١٤: ١٧,٦٨ مليون درهم) كرهن مقابل الضمانات أعلاه.

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

لا توجد ارتباطات رأسمالية هامة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا شيء).

٣٨ ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية

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

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|----------|------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,٦٢١ | ٢,١٠٤ | أقل من سنة |
| ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

| الإجمالي ألف درهم | تكافل الأسرة ألف درهم | تكافل عام ألف درهم | |
|----------------------|-----------------------------|-----------------------|--|
| ٩٣٣,٣٤٦ | ٢٥٦,٤٢١ | ٦٧٦,٩٢٥ | إجمالي المساهمات المكتتبة |
| ===== | ===== | ===== | |
| ٦٩٩,٨٥٤ | ٢٢٠,٨٩٤ | ٤٧٨,٩٦٠ | صافي المساهمات المكتسبة |
| ٥٢,٩٤٥ | ١٣,٥٧٦ | ٣٩,٣٦٩ | العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٧٥٢,٧٩٩ | ٢٣٤,٤٧٠ | ٥١٨,٣٢٩ | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٤٥٥,٨٥٠) | (٢٦,٠٩٤) | (٤٢٩,٧٥٦) | العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى |
| (٢٤٠,٧٢١) | (١٢٨,٩٧٧) | (١١١,٧٤٤) | |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٥٦,٢٢٨ | ٧٩,٣٩٩ | (٢٣,١٧١) | صافي إيرادات التأمين |
| ٤٣,٠١٨ | | | إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى |
| (١٥١,٣٤٢) | | | المصرفات غير المخصصة والضريبة |
| (٢٧,٠٤٣) | | | انخفاض قيمة الشهرة التجارية |
| (١٥,٥٩٧) | | | التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة |
| (٦٨,١٠٤) | | | الخسائر من العمليات المتوقفة |
| ----- | ----- | ----- | |
| (١٦٢,٨٤٠) | | | صافي الخسارة بعد الضريبة |
| ===== | | | |

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

| الإجمالي ألف درهم | تكافل الأسرة ألف درهم | تكافل عام ألف درهم | |
|----------------------|-----------------------------|-----------------------|--|
| ٧٦٤,١١٧ | ١٨٥,٨٠٥ | ٥٧٨,٣١٢ | إجمالي المساهمات المكتتبة |
| ===== | ===== | ===== | |
| ٥٤٤,٦١٥ | ١٥٦,١٢٢ | ٣٨٨,٤٩٣ | صافي المساهمات المكتسبة |
| ٢٢,٠٦٧ | ٢,٢٨٣ | ١٩,٧٨٤ | العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٥٦٦,٦٨٢ | ١٥٨,٤٠٥ | ٤٠٨,٢٧٧ | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٢٩٧,١٢٦) | (١٠,٢٢٩) | (٢٨٦,٨٩٧) | العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى |
| (١٧٢,٣٥٦) | (٨٨,٠٨٦) | (٨٤,٢٧٠) | |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٩٧,٢٠٠ | ٦٠,٠٩٠ | ٣٧,١١٠ | صافي إيرادات التأمين |
| ٤٢,٠٨٧ | | | إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى |
| (١٦٤,٦٠٩) | | | المصرفات غير المخصصة والضريبة |
| (٧,٠٩٢) | | | التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة |
| ٦٩,١٥٨ | | | الأرباح من العمليات المتوقفة |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٣٦,٧٤٤ | | | صافي الربح بعد الضريبة |
| ===== | | | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

| الإجمالي ألف درهم | أسيا ألف درهم | أفريقيا ألف درهم | |
|----------------------|------------------|---------------------|--|
| ٩٣٣,٣٤٦ | ٦٤٧,٢٠١ | ٢٨٦,١٤٥ | إجمالي المساهمات المكتتية |
| ===== | ===== | ===== | |
| ٦٩٩,٨٥٤ | ٤٦٣,٤٣٢ | ٢٣٦,٤٢٢ | صافي المساهمات المكتتية |
| ٥٢,٩٤٥ | ٤١,٣٢٠ | ١١,٦٢٥ | العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٧٥٢,٧٩٩ | ٥٠٤,٧٥٢ | ٢٤٨,٠٤٧ | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٤٥٥,٨٥٠) | (٣٢١,٩٢٥) | (١٣٣,٩٢٥) | العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى |
| (٢٤٠,٧٢١) | (١٨٧,١١٣) | (٥٣,٦٠٨) | |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٥٦,٢٢٨ | (٤,٢٨٦) | ٦٠,٥١٤ | صافي إيرادات التأمين |
| ٤٣,٠١٨ | | | إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى |
| (١٥١,٣٤٢) | | | المصروفات غير المخصصة والضريبة |
| (٢٧,٠٤٣) | | | انخفاض قيمة الشهرة التجارية |
| (١٥,٥٩٧) | | | التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة |
| (٦٨,١٠٤) | | | الخسائر من العمليات المتوقفة |
| ----- | ----- | ----- | |
| (١٦٢,٨٤٠) | | | صافي الخسارة بعد الضريبة |
| ===== | | | |

حسب التوزيع الجغرافي

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

| الإجمالي ألف درهم | أسيا ألف درهم | إفريقيا ألف درهم | |
|----------------------|------------------|---------------------|--|
| ٧٦٤,١١٧ | ٤٤٥,٨٧٦ | ٣١٨,٢٤١ | إجمالي المساهمات المكتتية |
| ===== | ===== | ===== | |
| ٥٤٤,٦١٥ | ٢٩١,٩٧٩ | ٢٥٢,٦٣٦ | صافي المساهمات المكتتية |
| ٢٢,٠٦٧ | ٩,٤٣٠ | ١٢,٦٣٧ | العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٥٦٦,٦٨٢ | ٣٠١,٤٠٩ | ٢٦٥,٢٧٣ | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٢٩٧,١٢٦) | (١٥٥,٨٣١) | (١٤١,٢٩٥) | العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى |
| (١٧٢,٣٥٦) | (١١٤,٤٨٣) | (٥٧,٨٧٣) | |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٩٧,٢٠٠ | ٣١,٠٩٥ | ٦٦,١٠٥ | صافي إيرادات التأمين |
| ٤٢,٠٨٧ | | | إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى |
| (١٦٤,٦٠٩) | | | المصروفات غير المخصصة والضريبة |
| (٧,٠٩٢) | | | التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة |
| ٦٩,١٥٨ | | | الأرباح من العمليات المتوقفة |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٣٦,٧٤٤ | | | صافي الربح بعد الضريبة |
| ===== | | | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

| الموجودات | تكافل عام ألف درهم | تكافل الأسرة ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| الممتلكات والمعدات | ٧٠,٥٦١ | ٥٧٧ | ٧١,١٣٨ |
| الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة | ١٢٧,١٤٧ | ٤٧ | ١٢٧,١٩٤ |
| العقارات الاستثمارية | ٥٣,٨٧٣ | - | ٥٣,٨٧٣ |
| الاستثمارات في شركات زميلة | ٨٧,٥٤٨ | - | ٨٧,٥٤٨ |
| الودائع القانونية | ١٧,٤٧٦ | ٤,٠٠٠ | ٢١,٤٧٦ |
| الاستثمارات | ٧٠١,٥٥٢ | - | ٧٠١,٥٥٢ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ٧٦٦,٦٨٧ | ٧٦٦,٦٨٧ |
| ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | ٤,٥٩٨ | - | ٤,٥٩٨ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ١٩٢,٧١٨ | ١١,١١١ | ٢٠٣,٨٢٩ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية | ١٠٠,٤٨٥ | ١٥,٧٥٨ | ١١٦,٢٤٣ |
| حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة | ٧٠,٤٨٣ | ٨٦٢ | ٧١,٣٤٥ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | ١١,٤٧٤ | - | ١١,٤٧٤ |
| الزخم المدينة والموجودات الأخرى | ٢٢,٤٤٦ | ٣١٦,٨٧٤ | ٣٣٩,٣٢٠ |
| النقد والأرصدة المصرفية | ٣٨,٦٦٠ | ١٣,٩٤٣ | ٥٢,٦٠٣ |
| الموجودات المحتفظ بها للبيع | ٧٠٣,٦٨٨ | ٢٦,٦٢١ | ٧٣٠,٣٠٩ |
| إجمالي الموجودات | ٢,٢٠٢,٧٠٩ | ١,١٥٦,٤٨٠ | ٣,٣٥٩,١٨٩ |

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

| المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين | تكافل عام ألف درهم | تكافل الأسرة ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|--|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| التمويلات المصرفية | ٤,٦٧٦ | - | ٤,٦٧٦ |
| المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة | ٣٢٥,١٦٥ | ٦٣,١٧٣ | ٣٨٨,٣٣٨ |
| المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ٧٥٩,٥٩٧ | ٧٥٩,٥٩٧ |
| احتياطي المساهمات غير المكتسبة | ٣٢٣,٦٤٦ | ٣,١٦٢ | ٢٣٥,٨٠٨ |
| أرصدة تكافل دانة | ١١٤,٢٠٤ | ٦,٥٣٨ | ١٢٠,٧٤٢ |
| الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى | ١٢٦,٨٥٠ | ٧٦,٤٦١ | ٢٠٣,٣١١ |
| المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة | - | - | - |
| المطلوبات المحتفظ بها للبيع | ٥٩٠,٩٧٧ | ٢٢,٢٨٧ | ٦١٣,٢٦٤ |
| إجمالي المطلوبات | ١,٣٩٤,٥١٨ | ٩٣١,٢١٨ | ٢,٣٢٥,٧٣٦ |
| محفظة حاملي وثائق التأمين | - | - | - |
| صافي الموجودات المستخدمة | ٨٠٨,١٩١ | ٢٢٥,٢٦٢ | ١,٠٣٣,٤٥٣ |

ممولة بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

| |
|------------------|
| ٩٥٩,٣٠٧ |
| ٧٤,١٤٦ |
| ١,٠٣٣,٤٥٣ |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣٩ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

| الموجودات | تكافل عام ألف درهم | تكافل الأسرة ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| الممتلكات والمعدات | ٩٨,٩٠٥ | ٤٦٥ | ٩٩,٣٧٠ |
| الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة | ١٥٥,٠٠٥ | ٢٦٥ | ١٥٥,٢٧٠ |
| العقارات الاستثمارية | ٢٥٧,٢٦٧ | - | ٢٥٧,٢٦٧ |
| الاستثمارات في شركات زميلة | ٤٢,٥٥٩ | - | ٤٢,٥٥٩ |
| الودائع القانونية | ٩,٥٥٧ | ٤,٠٠٠ | ١٣,٥٥٧ |
| الاستثمارات | ٨٤٠,١١٩ | - | ٨٤٠,١١٩ |
| استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ٦٦٤,٢١٠ | ٦٦٤,٢١٠ |
| ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل | ١٤٤,٢١١ | - | ١٤٤,٢١١ |
| المساهمات وأرصدة التكافل المدينة | ٤٥٠,٧٠٩ | ١٠,٦٩٩ | ٤٦١,٤٠٨ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية | ١٦٦,٥٧٤ | ٢٨,٥٤١ | ١٩٥,١١٥ |
| حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة | ٧١,٠٨٥ | ١,٠٥٧ | ٧٢,١٤٢ |
| المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | ١٥,٦٤٨ | - | ١٥,٦٤٨ |
| الزخم المدينة والموجودات الأخرى | ٥٥,٢٤٦ | ١٨٦,٧١٤ | ٢٤١,٩٦٠ |
| النقد والأرصدة المصرفية | ٣٨٢,٩١٤ | ٥,٨٣٩ | ٣٨٨,٧٥٣ |
| إجمالي الموجودات | ٢,٦٨٩,٧٩٩ | ٩٠١,٧٩٠ | ٣,٥٩١,٥٨٩ |

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

| المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين | تكافل عام ألف درهم | تكافل الأسرة ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|--|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| التمويلات المصرفية | ١٤٧,٨٤٢ | - | ١٤٧,٨٤٢ |
| المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة | ٦١٨,٧٤٩ | ٥٢,٢٧٤ | ٦٧١,٠٢٣ |
| المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات | - | ٦٦١,٣٣٤ | ٦٦١,٣٣٤ |
| احتياطي المساهمات غير المكتسبة | ٣٠٠,٠٥٣ | ٣,٢٤٩ | ٣٠٣,٣٠٢ |
| أرصدة تكافل داننة | ٣٩١,٨٩٨ | ٦,٣١٠ | ٣٩٨,٢٠٨ |
| الاستحقاقات والذمم الداننة الأخرى | ١١٠,٣١٧ | ٦٠,٩٥٩ | ١٧١,٢٧٦ |
| إجمالي المطلوبات | ١,٥٦٨,٨٥٩ | ٧٨٤,١٢٦ | ٢,٣٥٢,٩٨٥ |
| محفظة حاملي وثائق التأمين | - | - | - |
| صافي الموجودات المستخدمة | ١,١٢٠,٩٤٠ | ١١٧,٦٦٤ | ١,٢٣٨,٦٠٤ |

ممولة بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين

الحصص غير المسيطرة

١,١٧٢,٩٣٣
٦٥,٦٧١

١,٢٣٨,٦٠٤
=====

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤٠ الحصة غير المسيطرة

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

شركة سلامة أشورنس - السنغال

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------------|--------------------|---|
| ألف درهم ٪٤٢,٥٩ | ألف درهم ٪٤٢,٥٩ | نسبة الحصة غير المسيطرة |
| ١٣,٠٥٨ | ١٨,٧٢٨ | الموجودات المتداولة |
| ١٧,٤٨٤ | ١٢,٩٦٦ | الموجودات غير المتداولة |
| (٢٢,٣٩٤) | (٢٣,٩٠٦) | المطلوبات المتداولة |
| ----- | ----- | |
| ٣,٤٧٠ | ٣,٣١٧ | القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة |
| ===== | ===== | |
| ٦,١١١ | ٥,٨٧٩ | إيرادات التأمين |
| (١١,١٢٧) | ٤٨١ | الأرباح / (الخسائر) |
| (١٣,٦٠٥) | (٣٦٠) | إجمالي الخسائر الشاملة |
| ----- | ----- | |
| (٤,٧٣٩) | ٢٠٥ | الخسائر المخصصة للحصة غير المسيطرة |
| ===== | ===== | |
| (٣,٢٥٢) | ٣١٩ | التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| ٢,٢٧٩ | (٤٦٢) | التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الاستثمارية |
| ٦٠٦ | ١٨ | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة |
| ----- | ----- | |
| (٣٦٧) | (١٢٥) | صافي النقص في النقد وما يعادله |
| ===== | ===== | |

البيت المصري السعودي للتأمين

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|--------------------|--------------------|--|
| ألف درهم ٪٤٨,٨٥ | ألف درهم ٪٤٨,٨٥ | نسبة الحصة غير المسيطرة |
| ٣٢٣,٠١٥ | ٢٦٥,٦٩٧ | الموجودات المتداولة |
| ٢٠,٤٣٤ | ١٨,٧١٠ | الموجودات غير المتداولة |
| (٢٥٣,٤٣٢) | (١٨٨,٠٩١) | المطلوبات المتداولة |
| ----- | ----- | |
| ٤٣,٩٧٣ | ٤٧,٠٥٠ | القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة |
| ===== | ===== | |
| ٦,٥٩٥ | ٢٢,١٩٦ | إيرادات التأمين |
| ٤,٥٦٢ | ١٥,٣١٩ | الأرباح |
| ١,٦٧٤ | ٧,٢٣٠ | إجمالي الإيرادات الشاملة |
| ----- | ----- | |
| ٢,٢٢٩ | ٧,٤٨٣ | الأرباح المخصصة للحصة غير المسيطرة |
| ===== | ===== | |
| ٢٤,٣١٧ | ١٥,٠٦٩ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| (٤٢,٨١٨) | ٣٩٣ | التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |
| ١٢,٩٠٤ | - | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية، قبل توزيعات الأرباح إلى الحصة غير المسيطرة |
| | | التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية - توزيعات الأرباح النقدية إلى الحصة غير المسيطرة |
| ----- | ----- | |
| - | (٢,٧٥٦) | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله |
| ----- | ----- | |
| (٥,٥٩٧) | ١٢,٧٠٦ | |
| ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤١ العمليات المتوقفة

وافق مجلس إدارة المجموعة خلال السنة على بيع استثمارها في إحدى شركاتها التابعة بست ري القابضة. لم يتم سابقاً تصنيف الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع. تمت إعادة بيان أرقام المقارنة لتوضيح العمليات المتوقفة مقارنة بأنشطة العمليات المستمرة.

قامت الإدارة بتخصيص شهرة تجارية لكل شركة تابعة على أساس منظم. بناءً على الافتراضات التي تراها الإدارة ملائمة للقيمة الدفترية لكل وحدة من وحدات الأعمال بعد تقييم ظروف السوق الخارجية، تم تحميل القيمة الدفترية للشهرة التجارية الخاصة بالشركة التابعة على الأرباح أو الخسائر بالكامل خلال الفترة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد.

النتائج من العمليات المتوقفة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|----------|-----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١١٥,٤٨٤ | ٦٩,٦٠٠ | الإيرادات |
| (٤٦,٢٤٩) | (١٣٢,١٩٩) | المصروفات |
| ----- | ----- | |
| ٦٩,٢٣٥ | (٦٢,٥٩٩) | النتائج من الأنشطة التشغيلية |
| (٧٧) | - | ضريبة الدخل |
| ----- | ----- | |
| ٦٩,١٥٨ | (٦٢,٥٩٩) | النتائج من الأنشطة التشغيلية، صافية من الضريبة |
| - | (٥,٥٠٥) | معدلات التأخر المتعلقة بشركة تابعة |
| ----- | ----- | |
| ٦٩,١٥٨ | (٦٨,١٠٤) | (الخسائر)/الأرباح من العمليات المتوقفة، صافية من الضريبة |
| ===== | ===== | |
| ٠.٠٥٨ | (٠.٠٥٧) | (خسارة) / ربحية السهم |

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات المتوقفة

| ٢٠١٥ | |
|-----------|--|
| ألف درهم | |
| (٢٢٧,١٦٩) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| ٢٠٣,٠١٧ | صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية |
| (١٥,٥١٧) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ----- | |
| (٣٩,٦٦٩) | صافي التدفقات النقدية للسنة |
| ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤٢ مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد

تم تحميل مبلغ ٥,٥٠٥ ألف درهم على الأرباح أو الخسائر فيما يتعلق بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد لمجموعة الاستبعاد.

موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

| ٢٠١٥ ألف درهم | |
|------------------|---|
| ١١,٥٩٤ | الممتلكات والمعدات |
| ٥٤٧ | الموجودات غير الملموسة |
| ١١٥,٧٧٤ | العقارات الاستثمارية |
| ٥١٧ | الاستثمارات في شركات زميلة |
| ٧٥٦ | الودائع القانونية والاستثمارية |
| ٥١,٨٦١ | الاستثمارات |
| ١١٦,٤٤٩ | ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين |
| ٢٥٠,٣٢٠ | أقساط وأرصدة تأمين مدينة |
| ٤٥,٥٥٩ | حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة |
| ١,٠٢٠ | حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٦,٤٠٤ | الموجودات الأخرى |
| ٩٧,٩٢٨ | إيداعات إسلامية |
| ٢٧,٠٨٥ | النقد في الصندوق ولدى البنك |
| (٥,٥٠٥) | معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد |
| ----- | |
| ٧٣٠,٣٠٩ | الموجودات المحتفظ بها للبيع |
| ===== | |
| ١٧٦,٦٧٤ | إجمالي المطالبات القائمة |
| ٥٥,٠٣٩ | الأقساط غير المكتسبة |
| ٢٥٠,١٦٦ | أرصدة تأمين دائنة |
| ٣,٧١٧ | الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات |
| ١٢٧,٦٦٨ | قرض مصرفي - استحقاق طويل الأجل |
| ----- | |
| ٦١٣,٢٦٤ | مطلوبات محتفظ بها للبيع |
| ===== | |
| ١١٧,٠٤٥ | صافي الموجودات |
| ===== | |

قياس القيمة العادلة

١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ١١٨,٨٨٣ ألف درهم (قبل تكاليف البيع البالغة ١,٨٣٨ ألف درهم) تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات على أسلوب التقييم المستخدم.

٢- أسلوب التقييم

قامت المجموعة بإجراء تقييم فردي لكل أصل والتزام استناداً إلى الوضع الراهن. تم احتساب القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد فيما يتعلق بالموجودات وقيمة تسوية المطلوبات استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤٣ إدارة مخاطر رأس المال

فيما يلي أهداف الشركة من إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال اللازمة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها
- حماية قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى يتسنى لها مواصلة تحقيق عائدات لمساهميها وامتيازات لأصحاب المصلحة الآخرين؛
- وتحقيق عائدات كافية للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتوافق مع مستوى المخاطر.

تحدد الجهة التنظيمية المحلية بدولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى وطبيعة رأس المال الذي يتعين الاحتفاظ به من قبل الشركة بالإضافة إلى مطلوباتها الخاصة بعقود التكافل. يتعين الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال (الموضح أدناه) في كافة الأوقات طوال السنة. تخضع الشركة للوائح المحلية المتعلقة بملاءة التكافل، والتي التزمت بها خلال السنة. قامت الشركة ضمن الإجراءات والسياسات الخاصة بها، بإدراج الاختبارات الضرورية لضمان الاستمرارية والالتزام بتلك اللوائح.

يضمن الجدول التالي الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة بالإضافة إلى الإجمالي المحتفظ به.

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-----------|----------|--------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | الحد الأدنى لرأس المال النظامي |
| ===== | ===== | |
| ١,١٧٢,٩٣٣ | ٩٥٩,٣٠٧ | إجمالي حقوق المساهمين |
| ===== | ===== | |

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بشأن الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو المدفوع والبالغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التكافل و ٢٥٠ مليون درهم لتأسيس شركات إعادة التأمين. كما ينص القرار على أن يكون ٧٥٪ على الأقل من رأس مال شركات التكافل المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة مملوكاً لأشخاص طبيعيين مواطنين أو من دول مجلس التعاون الخليجي أو من قبل أشخاص اعتبارية مملوكة من قبل مواطنين أو من قبل مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. التزمت الشركة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

٤٤ ملخص للمخصصات التقنية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| الإجمالي | تكافل الأسرة | أعمال التكافل العامة | |
|----------|--------------|----------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٤٢,٧٩٤ | ١٧,٦٢٩ | ٣٢٥,١٦٥ | إجمالي الاحتياطيات |
| ٤٥,٥٤٤ | ٤٥,٥٤٤ | - | احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها) |
| ٢٣٥,٨٠٨ | ٣,١٦٢ | ٢٣٢,٦٤٦ | احتياطيات تكافل الأسرة |
| ----- | ----- | ----- | المساهمات غير المكتسبة |
| ٦٢٤,١٤٦ | ٦٦,٣٣٥ | ٥٥٧,٨١١ | الإجمالي |
| ===== | ===== | ===== | |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| الإجمالي | تكافل الأسرة | أعمال التكافل العامة | |
|----------|--------------|----------------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢٢٦,٥٥١ | ١,٨٧١ | ٢٢٤,٦٨٠ | صافي الاحتياطيات |
| ٤٥,٥٤٤ | ٤٥,٥٤٤ | - | احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها) |
| ١٦٤,٤٦٣ | ٢,٣٠٠ | ١٦٢,١٦٣ | احتياطيات تكافل الأسرة |
| ----- | ----- | ----- | المساهمات غير المكتسبة |
| ٤٣٦,٥٥٨ | ٤٩,٧١٥ | ٣٨٦,٨٤٣ | الإجمالي |
| ===== | ===== | ===== | |

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٤٤ ملخص للمخصصات التقنية (تابع)

تشتمل الاحتياطيات التقنية أعلاه على الاحتياطيات الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة. تم احتساب الاحتياطيات الخاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة من قبل خبير اكتواري مؤهل ومستقل تم تعيينه من قبل الشركة، باستثناء المساهمات غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التكافل العامة، والتي تم احتسابها باستخدام نموذج داخلي. تم احتساب الاحتياطيات الخاصة بالشركات التابعة وفقاً للمتطلبات التنظيمية الإقليمية المتبعة. لم يتم عرض أرقام مقارنة حيث تم تطبيق هذه المتطلبات اعتباراً من ٢٠١٥ فقط.

٤٥ أرقام المقارنة

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