

**الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع
وشركاتها التابعة**

تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

المحتويات

٣ - ١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
١٢ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣	بيان المركز المالي الموحد
١٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٥	بيان الدخل الشامل الموحد
١٧ - ١٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
١١٩ - ١٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة سلامة أن يقدم تقرير مجلس الإدارة رقم ٤٤، إلى جانب البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تعتبر شركة سلامة، واحدة من أقدم شركات التأمين التكافلي وأكثرها رسوخاً في الشرق الأوسط، ونحن نفخر بكونها رائدة في هذا القطاع الجديد نسبياً والمتنامي في قطاع التأمين الإسلامي. نسعى باستمرار للحفاظ على سمعتنا المتميزة، وتعزيز ممارسات الأعمال واعتماد حلول العروض التي تركز على العملاء والتي تدفع عجلة النمو.

قطاع التأمين والتكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة

لا يزال النمو المتوقع في قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة واعداً في المستقبل المنظور، مدفوعاً بعدة عوامل بما في ذلك توسع القطاع غير النفطي، والنمو السكاني، وارتفاع الطلب على عروض التأمين، والجهود المتواصلة في عملية التنويع الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومع ذلك، تأتي التحديات إلى جانب مسار النمو هذا حيث تتنافس العديد من الشركات على الهيمنة على السوق وتبحث عن سبل لتعزيز الربحية. وباعتبارها المزود الأول للتأمين التكافلي في المنطقة وأكبر شركة تكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة، تستعد سلامة للاستفادة من زخم هذا النمو. ومن خلال الاستفادة من منصتها الرقمية ومجموعتها الشاملة من منتجات وخدمات التأمين التكافلي، احتلت شركة سلامة موقعاً استراتيجياً سوف يمكنها من اغتنام الفرص في رحلة تطور قطاع التأمين.

التغيير في معيار المحاسبة

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ كمعيار جديد لإعداد التقارير المالية ويحدد مبادئ إدراج وقياس وعرض وإفصاح عن عقود التأمين.

يصور المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ طريقة جديدة لعرض الإيرادات والمصاريف المتعلقة بعقود التأمين التي تبتعد عن نهج العرض القائم على الأقساط لبيان الدخل الشامل. كما أنه يدخل تغييرات في طريقة عرض أرصدة الحسابات المتعلقة بعقود التأمين في بيان المركز المالي.

أداء الشركة

أظهرت شركة سلامة والشركات التابعة والزميلة لها أداءً ثابتاً في أسواقها طوال عام ٢٠٢٣، والذي تميز بشكل خاص بنمو إيرادات التأمين بنسبة ٢٠٪ مقارنة بالعام السابق لتصل إلى ١,١١ مليار درهم. كما حافظت التكافل العائلي على أداء مربح ثابت، في حين تأثرت محافظ التكافل العام والتكافل الصحي سلباً بشكل رئيسي بارتفاع المطالبات. في عام ٢٠٢٣، وجدت الشركة أنه من الضروري تكوين مخصصات بقيمة ٢٨,٠٢ مليون درهم مقابل حصة إعادة التأمين غير القابلة للاسترداد المتعلقة بمطالبة حريق كبيرة. بالإضافة إلى ذلك، أجبر كل من انخفاض قيمة الجنيه المصري مقابل الدرهم الإماراتي ومعدلات التضخم السائدة في مصر الشركة على القيام بتخفيض قيمة الشهرة بقيمة إجمالية قدرها ٤٩ مليون درهم لشركاتها التابعة في مصر بشكل أساسي.

وعلاوة على ذلك، تأثرت أرباح عام ٢٠٢٣ بالخسائر غير المحققة المتكبدة على استثمارات المساهمين بقيمة ٧١,٢ مليون درهم و ١٢,٠١ مليون درهم مقابل المخصصات المكونة لخسائر الائتمان على الاستثمارات الأخرى والذمم المدينة على التوالي كجزء من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ونتيجة للعوامل المذكورة أعلاه، تكبدت الشركة خسارة بلغت قيمتها ١٣٩,٣ مليون درهم. لولا هذه الأمور، سجلت الشركة أرباحاً تصل إلى ٢٠,٩ مليون درهم.

وفيما يتعلق باستثمارات المساهمين في عام ٢٠٢٣، ارتفعت إيرادات الاستثمار من ٤٠,٦٦ مليون درهم في عام ٢٠٢٢ إلى ٧٩,٥٣ مليون درهم.

قامت الشركة بإدراج إجمالي موجودات بقيمة ٣,٦١٤ مليون درهم، وإجمالي مطلوبات بقيمة ٢,٩٥٦ مليون درهم، وإجمالي حقوق ملكية بقيمة ٦٥٧ مليون درهم.

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية (٢٠٢٣) ١١٧,٦+ مليون درهم، وبلغ النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية (٢٠٢٣) -١٠٣,٢٤- مليون درهم، وبلغ النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية (٢٠٢٣) -٣,٣٥٠- مليون درهم. بلغت قيمة النقد وما يعادله في نهاية العام (٢٠٢٣): ١٢٥,٠٨+ مليون درهم.

الجوائز والتقدير

حصلت شركة سلامة على جائزة "أفضل شركة تكافل للعام" في الحفل المرموق لتوزيع جوائز التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠٢٣، والذي يكرم الشركات الرائدة في مجال التأمين وإعادة التأمين والوساطة في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة كذلك على جائزة "أفضل شركة تكافل للعام" في حفل جائزة الدرع الذهبي للتميز ٢٠٢٣ خلال مؤتمر إنشور تيك الدولي. بشكل عام، فازت شركة سلامة بما مجموعه ١٠ جوائز.

- أفضل شركة تكافل للعام في مؤتمر إنشور تيك الشرق الأوسط ٢٠٢٣
- أفضل شركة تكافل في حفل توزيع جوائز مينا أشورنس ٢٠٢٣
- أفضل مزود خدمات تكافل في حفل توزيع جوائز ميا فايننس ٢٠٢٣
- جائزة الشريك الموثوق من هيئة الصحة بدبي لعام ٢٠٢٣
- أفضل شركة تأمين عبر الإنترنت في الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٢٣ في حفل توزيع جوائز جلوبال بانكينج آند فاينانس ٢٠٢٣
- أفضل علامة تجارية لمزود حلول التكافل في حفل توزيع جوائز جلوبال براندز ٢٠٢٣
- مزود حلول التكافل الأكثر ابتكاراً في حفل توزيع جوائز وورلد بيزنيس أوتلوك ٢٠٢٣
- جائزة مزود التكافل الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة في حفل توزيع جوائز وورلد بيزنيس أوتلوك ٢٠٢٣
- أفضل مبادرة لإسعاد المتعاملين في قمة وجوائز إسعاد المتعاملين ٢٠٢٣
- جائزة فئة العمالة الماهرة من وزارة الموارد البشرية والتوطين

النمو والتوسع

تلتزم سلامة بالسعي لتحقيق نمو حكيم مع الحفاظ على انضباط عملية الاكتتاب. نحن نخطط لتنمية أعمال التكافل العائلي والعام لتلبية احتياجات عملائنا الحالية والمستقبلية في مجال التأمين من خلال الاستفادة من الاستثمار في تكنولوجيا المعلومات والأتمتة لتبسيط رحلة العملاء. قامت سلامة باستثمارات في منصتها الرقمية وتعزز مواصلة القيام بذلك من أجل الاستفادة الكاملة من إمكاناتها. يهدف هذا الاستثمار المستمر إلى تعزيز إمكانية الوصول إلى منصة سلامة الرقمية، مما يجعلها أكثر ملاءمة لكل من الشركاء والعملاء مما سيمكنهم من المشاركة في المعاملات التجارية مع الشركة.

تخفيض رأس المال

في مارس ٢٠٢٣، أكملت الشركة بنجاح عملية تخفيض رأس المال بقيمة ٢٧٠,٤ مليون درهم من ١,٢١٠ مليون درهم إلى ٩٣٩ مليون درهم لتسوية الخسائر المتراكمة كما في نهاية عام ٢٠٢١.

كفاءات تدقيق الحسابات

يعمل مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية بشكل دؤوب على معالجة كفاءة تدقيق الحسابات. لا تزال القضايا القانونية المتعلقة بالكفاءات جارية. سوف يتم الكشف عن أية تطورات رئيسية تتعلق بالكفاءات وفقاً لذلك.

ملاحظات ختامية

يمثل التنفيذ الناجح للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ علامة فارقة لشركة سلامة، مما يشير إلى استعدادها لتبني التغيير والتكيف مع المتطلبات التنظيمية المتطورة. ومن الآن فصاعداً، سوف تكون شركة سلامة ملتزمة بالاستثمار في تكنولوجيا المعلومات والأتمتة لتبسيط رحلة العملاء مع السعي لتعزيز ميزانيتها العمومية، والبيت في مسألة كفاءات التدقيق، ومعالجة جميع القضايا القديمة.

يود مجلس الإدارة أن يعرب عن خالص امتنانه للعملاء وشركات إعادة التأمين والجهات التنظيمية وجميع الشركاء الآخرين على دعمهم المستمر. كما نعرب عن تقديرنا للإدارة والموظفين في جميع الشركات التابعة لتفانيهم ومساهماتهم الراسخة.

مجلس الإدارة

السيد/ سعيد مبارك الهاجري – رئيس مجلس الإدارة
سعادة/ محمد أحمد الشحي – نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ أحمد السادة – عضو مجلس الإدارة
السيد/ سعيد القاسمي – عضو مجلس الإدارة
السيدة/ مها عبدالمجيد الفهيم – عضو مجلس الإدارة
السيد/ فريد لطفي علي حسين – عضو مجلس الإدارة

نيابة عن مجلس الإدارة



السيد/ سعيد مبارك الهاجري
رئيس مجلس الإدارة
٢٩ مارس ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (الشركة)، وشركاتها التابعة (المجموعة)، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد ما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل ذلك المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضحة في قسم أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

يتضمن إجمالي موجودات المجموعة استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ١٤٥,٣٧٦ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٤٣,٧٧٦ ألف درهم)، واستثمارات مدرجة بمبلغ ٣٩٤,٠٦٢ ألف درهم (٢٠٢٢: ٤٩٢,٩٦١ ألف درهم)، وموجودات وذمم مدينة أخرى مدرجة بمبلغ ١١٤,٠٣٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٠٦,٣٤٣ ألف درهم). تشمل الموجودات المذكورة أعلاه ما يلي:

- استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) (إيضاح ٧)؛
- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٢: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم) واستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ١١١,٦٢٧ ألف درهم) (إيضاح ١١)؛ و
- ذمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣٣,٦٣٩ ألف درهم) (إيضاح ١٦).

بسبب الدعاوى القضائية المستمرة بين المجموعة وأطراف مختلفة، لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية للموجودات المذكورة أعلاه لأننا لم نتمكن من التحقق من الأحكام المطبقة والتقديرات التي تم وضعها أثناء تحديد القيمة العادلة للاستثمارات، ولم نتمكن من تحديد ما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الاستثمارات بشكل قانوني. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أية تعديلات على هذه المبالغ. تم الإفصاح عن هذه المسألة في الإيضاح رقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة. كما كان رأي مدققي الحسابات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متحفظاً كذلك فيما يتعلق بهذه المسألة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أساس إبداء الرأي المتحفظ (تتمة)

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين) إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا المتحفظ حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. بالإضافة إلى المسألة الموضحة في قسم "أساس الرأي المتحفظ"، فقد حددنا بأن المسائل الموضحة أدناه أمور تدقيق هامة يتوجب الإبلاغ عنها في تقريرنا. لقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>من أجل اختبار التأثير العام للانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • حصلنا على فهم حول تأثير اعتماد المجموعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقمنا بتحديد الضوابط الداخلية، بما في ذلك الضوابط على مستوى الشركة، التي اعتمدها المجموعة للعملية والنظام المحاسبي من أجل اعتماد المعيار المحاسبي الجديد. • قمنا بتقييم أساليب المجموعة وافترضاؤها وسياساتها المحاسبية المعتمدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بمساعدة المختصين الإكتواريين والمحاسبين لدينا. • قمنا بمراجعة حدود العقود، وإجراء فصل للعقود، وتحديد نموذج القياس، وتقييم الأهلية واختبار عمليات الاحتساب للمطلوبات والموجودات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. • قمنا بمراجعة نهج الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (نهج الأثر الرجعي الكامل لأعمال التكافل العام، ونهج القيمة العادلة لأعمال التكافل على الحياة) الذي اعتمده المجموعة. • قمنا بإجراء اختبار للنماذج والافتراضات المستخدمة لاحتساب التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات الاقتصادية وتعديل المخاطر ووحدة الحساب وما إلى ذلك. • على أساس العينة، قمنا بمراجعة بيانات مشتركي التكافل الإكتوارية المستخدمة للوصول إلى النتائج الإكتوارية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتقييم البيانات المستخدمة في عمليات الحساب الإكتوارية ومقارنتها مع وثائق المصدر. • قمنا بتقييم مدى كفاية إفصاحات السياسات الانتقالية والمحاسبية فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الواردة في البيانات المالية الموحدة. 	<p>الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧</p> <p>خلال السنة، اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧)، والذي يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين"، والذي يعتبر فعالاً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p> <p>يضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ لإدراج وقياس وعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات سمات المشاركة المباشرة.</p> <p>مع اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، أصبح تقييم عقود التأمين وإعادة التأمين يعتمد على معلومات مستقبلية كما أصبح ذو درجة أعلى من الذاتية والتقدير والتعقيد.</p> <p>لقد كان لاعتماد هذا المعيار تأثير جوهري على المركز والأداء المالي المعلنين للمجموعة.</p> <p>نظراً لدرجة التعقيد والأحكام الهامة المطبقة والتقديرات التي تم وضعها أثناء تحديد تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تم اعتبار هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة.</p> <p>قامت المجموعة بإدراج التأثير اعتباراً من تاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠٢٢ ضمن الأرباح المحتجزة وتم الإفصاح عنه في الإفصاح رقم ٤,١ حول البيانات المالية الموحدة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

أمور التدقيق الهامة (تنمة)

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● لقد أجرينا فحص لعملية إدراج الإيرادات واختبار للضوابط المستخدمة في عملية اكتتاب الأقساط وتسجيلها بموجب نهج تخصيص الأقساط؛ ● قمنا بإشراك الأخصائيين الإكتواريين لدينا لمراجعة المنهجية والافتراضات والمدخلات الرئيسية الأخرى واختبار عينة من الحسابات ضمن الأرصدة الإكتوارية؛ ● بالنسبة لعينة من بنود الإيرادات التي تم إدراجها خلال السنة، قمنا بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> ○ مطابقة المستندات الداعمة المناسبة ويشمل ذلك مطابقة أقساط الوثيقة ونسبة عمولة السمسرة المنفق عليها مع القسيمة الموقعة للوثيقة؛ و ○ مطابقة الوثائق المدرجة مع العقود الضمنية. ● مطابقة المساهمة المتوقعة في دفتر / دفاتر الأستاذ الفرعي و/أو نماذج الحجز مع حسابات دفتر الأستاذ العام، والتحقق في أية بنود غير اعتيادية واختبار بنود التسوية الأخرى بناءً على حدود الاختبار المقررة؛ ● بالنسبة لكشف الإيرادات، اخترنا عينة من المعاملات القريبة من نهاية السنة، وراجعنا تواريخ بدء الوثيقة مقابل الإيرادات المدرجة لضمان أنه قد تم إدراج الإيرادات في الفترة الصحيحة؛ و ● قمنا بإجراء اختبارات لتحديد الالتزام مقابل التغطية المتبقية والتحركات المرتبطة به. 	<p>المحاسبة عن إيرادات التكافل للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط</p> <p>خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بإدراج إيرادات تكافل من العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط بقيمة ٩٥٨,٤٨٢ ألف درهم (٢٠٢٢: ٧٥٦,٤٧٠ ألف درهم) (إيضاح ٢٦).</p> <p>طبقت المجموعة نموذج القياس الوارد ضمن نهج تخصيص الأقساط لمنتجات التكافل العام ومنتجات التكافل على الحياة الجماعية بعد إجراء اختبارات الأهلية بناءً على العوامل المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. بموجب نهج تخصيص الأقساط، تتبع عملية إدراج الإيرادات نهجاً مبسطاً حيث تكون الإيرادات المدرجة عبارة عن إجمالي الأقساط المكتتبة ناقصاً الحركة في إجمالي الأقساط غير المكتسبة.</p> <p>يظهر إدراج إيرادات التكافل للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط بمبالغ أكبر من خلال تغيير تواريخ بدء / انتهاء الوثيقة حيث يتم إدراج الوثيقة التي تبدأ بعد نهاية السنة في السنة الحالية لتحسين معدلات الربحية / الخسارة أو من خلال إدراج الوثائق بأقساط مبالغ فيها. يمكن أن يؤدي ذلك إلى إدراج إيرادات التكافل ودم التكافل المدينة بمبالغ أكبر.</p> <p>نظراً للتعقيدات التي ينطوي عليها الأمر ومخاطر إدراج الإيرادات بمبالغ أكبر، تم اعتبار هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود إعادة التكافل</p> <p>تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● حصلنا على فهم حول عملية تحديد المجموعة للافتراضات الإكتوارية الرئيسية؛ ● قمنا بإجراء تقييم للمخاطر على الافتراضات (الاقتصادية وغير الاقتصادية) وتقييم نهج الإدارة في الوصول إلى هذه الافتراضات؛ ● قمنا بمراجعة الطريقة التي استخدمتها الإدارة للوصول إلى الافتراضات الرئيسية من خلال القياس المقارن مع بيانات السوق الأخرى؛ ● على أساس العينة، قمنا بإجراء اختبار للمطالبات المتكبدة مع المستندات الداعمة مثل التقارير الواردة من خبراء تسوية الخسائر، والإقرارات التي تم الحصول عليها من المحامين؛ ● قمنا بإشراك الأخصائيين الإكتواريين لدى إرنست ويونغ لمراجعة المنهجية والافتراضات والمدخلات الرئيسية الأخرى واختبار عينة من الأرصد الإكتوارية؛ ● قمنا بتقييم مهارات ومؤهلات وكفاءة الخبير الإكتواري الذي تم تعيينه من قبل المجموعة. ● قمنا بتقييم تحديد الإدارة لتقسيم المصاريف بين المصاريف المؤهلة وغير المؤهلة من خلال أخذ طبيعة المصاريف في الاعتبار؛ ● قمنا بمراجعة تحليل الإدارة للتغيرات في الاحتماليات واختبرنا الأساس المنطقي المعطى للتغيرات الرئيسية من سنة إلى أخرى؛ ● حصلنا على فهم حول نهج الإدارة لتحديد تعديل المخاطر وقمنا بتقييم ما إذا كان النهج المستخدم وتعديل المخاطر المشتق متوافقين مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ ● قمنا باختبار تطبيق تعديل المخاطر في نماذج الإدارة. ● قمنا باختبار عملية تطبيق تعديل المخاطر في نماذج الإدارة. ● على أساس العينة، قمنا بوضع تقدير أو نطاق دقيق بناءً على فهمنا لأعمال المجموعة، وقمنا بتقييم الاختلافات بين التقدير الدقيق للإدارة والتقدير أو النطاق الدقيق الخاص بنا. ● قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت قيمة مطلوبات عقود التكافل، وموجودات عقود إعادة التكافل، وموجودات عقود التكافل، ومطلوبات عقود إعادة التكافل ما قيمته ٢,٥٤٣,٤٢٨ ألف درهم، و ٣٤٨,٤٦٢ ألف درهم، و ٦,٨٠١ ألف درهم، و ١٦٢,٠٥٠ ألف درهم على التوالي (إيضاح ١٣).</p> <p>اعتمدت المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتقييم عقود التكافل العام وعقود التكافل على الحياة قصيرة الأجل.</p> <p>اعتمدت المجموعة نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة لتقييم عقود التكافل على الحياة طويلة الأجل لديها.</p> <p>سوف يؤدي أي خطأ فيما يتعلق بتقييم مطلوبات عقود التكافل إلى التأثير على المطلوبات بموجب عقود التكافل وحسابات بيان الدخل ذات الصلة.</p> <p>وبناءً على العوامل المذكورة أعلاه التي تنطوي على أحكام وتقديرات هامة، توجب اعتبار هذه المسألة أحد أمور التدقيق الهامة.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

أمور التدقيق الهامة (تنمة)

كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● حصلنا من الإدارة على تقييم الشهرة الذي تم إجراؤه وتقرير الاستشاري الخارجي حول ذلك؛ ● قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نموذج الانخفاض في قيمة الشهرة، وعلى وجه التحديد توقعات التدفقات النقدية التشغيلية، ومعدلات الخصم، ومعدلات النمو طويلة الأجل؛ ● قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المتعلقة بنمو الإيرادات ومعدلات الخسارة / الهامش التشغيلي المستخدمة لتقدير توقعات التدفقات النقدية في اختبار الانخفاض في القيمة من خلال النظر في الأداء التاريخي؛ ● قمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع البيانات المستمدة من الخارج (حيثما كان ذلك مناسباً) وكذلك قمنا بتكوين تقييمنا الخاص؛ ● قمنا بإشراك المختصين الداخليين لدينا الذين ساعدوا في تكوين تقييم مستقل لمعدلات الخصم المستخدمة وتقييم المنهجية المستخدمة في إعداد نموذج اختبار الانخفاض في القيمة؛ ● قمنا باختبار السلامة والدقة الحسابية لنموذج الانخفاض في القيمة؛ ● أخذنا في الاعتبار كذلك مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق باختبار الانخفاض في قيمة الشهرة. 	<p>تقييم الشهرة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة الدفترية للشهرة ٦٥,٦٣٣ ألف درهم (٢٠٢٢: ١١٤,٦٤٠ ألف درهم) والتي نشأت عن عمليات الاستحواذ التاريخية التي قامت بها المجموعة. خلال السنة، قامت المجموعة بإدراج انخفاض في القيمة بلغت قيمته ٤٩,٠٠٧ ألف درهم (٢٠٢٢: لا شيء) على الشهرة (إيضاح ٦).</p> <p>يتم تخصيص الشهرة للوحدات المولدة للنقد لغرض اختبار الانخفاض في القيمة.</p> <p>نظراً لحجم رصيد الشهرة والشكوك الاقتصادية المتواصلة في بعض المناطق، من المهم ضمان إجراء مراجعة الانخفاض في قيمة الشهرة بطريقة متمكنة لتحديد الانخفاضات في القيمة المحتملة، عند الضرورة.</p> <p>يعتبر تحديد المبلغ القابل للاسترداد أمر معقد ويتطلب في العادة مستوى عالٍ من الأحكام، مع الأخذ في الاعتبار البيانات الاقتصادية المختلفة التي تعمل بها المجموعة. تنشأ أهم الأحكام على التدفقات النقدية المتوقعة ومعدلات الخصم ومعدلات النمو المطبقة في نماذج تقييم القيمة قيد الاستخدام.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال أنه، توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والمرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أنشطة التأمين، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة بغرض إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها أن تحافظ على الاستقلالية إن وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين والتشريعات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء التأثيرات المحتملة للمسائل التي تمت الإشارة إليها في قسم *أساس الرأي المتحفظ* من تقريرنا:

- (١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، قامت الشركة بالاستثمار في أوراق مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ١٥ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعى انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- (٨) لم تقم الشركة بتقديم أية مساهمات اجتماعية خلال السنة.

وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ والتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نشير إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا باستثناء الأمر الموضح في قسم *أساس الرأي المتحفظ* من تقريرنا.

وعلاوة على ذلك، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة للإفصاحات المتعلقة بمتطلبات الملاءة المالية ووضع الملاءة المالية للمجموعة.

عن إرنست ويونغ



بتوقيع:

وليد جوزيف نقفور

شريك

رقم القيد: ٥٤٧٩

٣٠ مارس ٢٠٢٤

دبي، الإمارات العربية المتحدة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات
ألف درهم (معاد إدراجها*)	ألف درهم (معاد إدراجها*)	ألف درهم	
٣٦,٤٨٠	٣٤,٤٦٧	٤٧,٣٨٢	٥
١١٧,٧٧٢	١١٧,٨١٩	٦٨,٠١٦	٦
١٤٢,٠٥٥	١٤٣,٧٧٦	١٤٥,٣٧٦	٧
٤,٤٢٦	٨,٧٣٤	٤,٥٩٥	٨
٣٤,٤٤٧	٣٥,١٨٨	٣٥,٣٥٢	٩
٢٣٩,٦٤٩	٢٦٩,١١١	٢٨٣,٥٢٦	١٠
٥٥٩,٠٦٦	٤٩٢,٩٦١	٣٩٤,٠٦٢	١١
٢,٣٩٦,٠٧٥	١,٩٤٨,١٤٦	٢,٠٢٠,٨٨٣	١١
٢,٣٨٧	١,٣٤٧	٩٧٤	١٢
٦,٨١٢	-	٦,٨٠١	١٣
٣٣٩,٦٧٨	٢٨١,٨٤٦	٣٤٨,٤٦٢	١٣
٧٤,٧٨٤	١٠٦,٣٤٣	١١٤,٠٣٣	١٦
١٠٩,٣٢١	١٣٣,٤٤٥	١٤٤,١٧٩	١٧
٢٥٨,٤٦٩	-	-	
٤,٣٢١,٤٢١	٣,٥٧٣,١٨٣	٣,٦١٣,٦٤١	
الموجودات			
الممتلكات والمعدات			
الشهرة والموجودات غير الملموسة			
الاستثمارات العقارية			
موجودات حق الاستخدام			
الاستثمار في الشركة الزميلة			
الودائع النظامية			
الاستثمارات			
استثمارات المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة			
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل			
موجودات عقود التكافل			
موجودات عقود إعادة التكافل			
موجودات ودمم مدينة أخرى			
الأرصدة البنكية والنفد			
الأرصدة البنكية المقيدة			
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
احتياطي التكافل العائلي			
مطلوبات عقود التكافل			
مطلوبات عقود إعادة التكافل			
قروض قصيرة الأجل			
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات			
مطلوبات عقود الإيجار			
إجمالي المطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال			
أسهم الخزينة			
الاحتياطي القانوني			
الاحتياطيات الأخرى			
الخسائر المتراكمة			
حقوق المساهمين العائدة إلى مالكي الشركة			
الحقوق غير المسيطرة			
إجمالي حقوق المساهمين			
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين			
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	٩٣٩,٥٨٩	٢٠
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	٢١
١٠١,٢٦٢	١٠٤,٠٧٧	٢,٨١٥	٢٢
(١٣٦,١٣١)	(١٦٠,١٣٣)	(١٥٤,٥٣٣)	٢٣
(٣٥٧,٨٨٣)	(٣٧١,٩١٣)	(١٦٣,٩٢٤)	
٧٨١,٢٧٦	٧٤٦,٠٥٩	٥٨٧,٩٧٥	
٧٧,٠٥٣	٧٠,٢١٣	٦٩,٢٣٥	٢٤
٨٥٨,٣٢٩	٨١٦,٢٧٢	٦٥٧,٢١٠	
٤,٣٢١,٤٢١	٣,٥٧٣,١٨٣	٣,٦١٣,٦٤١	

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤). تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٤ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:


والترجوب
الرئيس التنفيذي


سعيد الهاجري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاحات	
ألف درهم (معاد إدراجها*)	ألف درهم		
٩٢٤,١٣٦	١,١١١,٠٠٥	٢٦	إيرادات التكافل
(٧٣٣,٩٧٢)	(١,٠٠٨,٩٩٦)	٢٧	مصاريف خدمات التكافل
(٨٨,١٤٧)	(٥٥,٨٨٥)		صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١٠٢,٠١٧	٤٦,١٢٤		نتائج خدمات التكافل
(٢٣٠,٤٣٤)	١٩٩,٥٤٣	٢٥	إيرادات / (خسائر) استثمار مشترك في التكافل
٤٠,٥٧١	٧٩,٥٣٤	٢٥	إيرادات استثمار المساهمين
(١٨٩,٨٦٣)	٢٧٩,٠٧٧		صافي نتائج الاستثمار
٢٠٨,٧١٥	(٢٢٨,٤٨٦)	٢٨	(مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
(٣,٦١٩)	٦,٧٢٩	٢٨	إيرادات / (مصاريف) تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٢٠٥,٠٩٦	(٢٢١,٧٥٧)		صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل
١١٧,٢٥٠	١٠٣,٤٤٤		صافي نتائج التكافل والاستثمار
١٣,٤٩١	١٠,١١٢		إيرادات تشغيلية أخرى
(٨٦,٤٩٤)	(١٠٥,٢٩٢)	٣٧	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٨٣,٢٨٧)	٣٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(٤٩,٠٠٧)	٦	الانخفاض في قيمة الشهرة
٤٤,٢٤٧	(١٢٤,٠٣٠)		(الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(٨,٨١١)	(١٥,٢٩٧)	٢٩	مصاريف ضريبة الدخل
٣٥,٤٣٦	(١٣٩,٣٢٧)		صافي (الخسارة) / الربح بعد الضريبة
١٨,٨٩٥	(١٥٨,٣٨٩)		العائد إلى:
١٦,٥٤١	١٩,٠٦٢		المساهمين
٣٥,٤٣٦	(١٣٩,٣٢٧)		الحقوق غير المسيطرة
٠,٠١٦	(٠,١٦١)	٣٠	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤).

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ألف درهم (معاد إدراجها*)	ألف درهم	
٣٥,٤٣٦	(١٣٩,٣٢٧)	صافي (الخسارة) / الربح بعد الضريبة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		الدخل الشامل الآخر الذي قد تتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(٥٠,٠٤٧)	(١٥,٢٤٣)	صافي التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢٥٢	(٤١١)	٩ الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
-	١٤,٥٢٩	٥ صافي التغير في احتياطيات إعادة التقييم
		الدخل الشامل الآخر الذي لن تتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
٥١٦	(٢,٨٣٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٩,٢٧٩)	(٣,٩٥٧)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
(١٣,٨٤٣)	(١٤٣,٢٨٤)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٦,٦٦٨)	(١٥٤,٣٩٣)	العائدة إلى:
(٧,١٧٥)	١١,١٠٩	المساهمين
(١٣,٨٤٣)	(١٤٣,٢٨٤)	الحقوق غير المسيطرة

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤).

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الاحتياطي التنظيمي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	أسهم الخزينة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٨١٦,٢٧٢	٧٠,٢١٣	٧٤٦,٠٥٩	٣,٣١٧	(٣٧١,٩١٣)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,١٥٤)	(١٥٧,٠٤٩)	٢٠,٧٥٣	١٠٤,٠٧٧	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معاد إدراجه)
-	-	-	-	٣٧١,٦٧٣	-	-	-	-	(١٠١,٢٦٢)	(٢٧٠,٤١١)	تسوية الخسائر (إيضاح ١ و ٢٠)
(٧٣٨)	-	(٧٣٨)	-	(٧٣٨)	-	-	-	-	-	-	تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٤)
٨١٥,٥٣٤	٧٠,٢١٣	٧٤٥,٣٢١	٣,٣١٧	(٩٧٨)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,١٥٤)	(١٥٧,٠٤٩)	٢٠,٧٥٣	٢,٨١٥	٩٣٩,٥٨٩	
(١٣٩,٣٢٧)	١٩,٠٦٢	(١٥٨,٣٨٩)	-	(١٥٨,٣٨٩)	-	-	-	-	-	-	الربح / (الخسارة) للسنة
											الخسارة الشاملة الأخرى
(١٥,٢٤٣)	(٩,١٠١)	(٦,١٤٢)	-	-	-	-	(٦,١٤٢)	-	-	-	صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١٤,٥٢٩	١,١٤٨	١٣,٣٨١	-	-	-	-	-	١٣,٣٨١	-	-	صافي التغيرات في احتياطيات إعادة التقييم
(٢,٨٣٢)	-	(٢,٨٣٢)	-	-	-	(٢,٨٣٢)	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٤١١)	-	(٤١١)	-	-	-	(٤١١)	-	-	-	-	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركة زميلة (إيضاح ٩)
(٣,٩٥٧)	(٧,٩٥٣)	٣,٩٩٦	-	-	-	(٣,٢٤٣)	(٦,١٤٢)	١٣,٣٨١	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
(١٤٣,٢٨٤)	١١,١٠٩	(١٥٤,٣٩٣)	-	(١٥٨,٣٨٩)	-	(٣,٢٤٣)	(٦,١٤٢)	١٣,٣٨١	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
(٢,٣٧٧)	-	(٢,٣٧٧)	-	(٢,٣٧٧)	-	-	-	-	-	-	التحركات الأخرى في حقوق الملكية
-	-	-	-	١٦	-	-	-	(١٦)	-	-	مكافآت المجلس (إيضاح ٣٨)
(٥٦١)	١٥	(٥٧٦)	-	-	-	-	(٥٧٦)	-	-	-	احتياطي إعادة تقييم الفائض إلى الأرباح المحتجزة
(١٢,١٠٢)	(١٢,١٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأثير تحويل العملات على احتياطي إعادة التقييم
-	-	-	٢,١٩٦	(٢,١٩٦)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي (إيضاح ٢٣)
٦٥٧,٢١٠	٦٩,٢٣٥	٥٨٧,٩٧٥	٥,٥١٣	(١٦٣,٩٢٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٠,٣٩٧)	(١٦٣,٧٦٧)	٣٤,١١٨	٢,٨١٥	٩٣٩,٥٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤).
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي التنظيمي	أسهم الخزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٣,١٦٨	٧٥,٦٨١	٧٦٧,٤٨٧	(٣٧١,٦٧٢)	١,٧٥٦	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٩٢٢)	(١٣٠,٧١٨)	٢٠,٧٥٣	١٠١,٢٦٢	١,٢١٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما تم إدراجه سابقاً
١٥,١٦١	١,٣٧٢	١٣,٧٨٩	١٣,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٤)
٨٥٨,٣٢٩	٧٧,٠٥٣	٧٨١,٢٧٦	(٣٥٧,٨٨٣)	١,٧٥٦	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٩٢٢)	(١٣٠,٧١٨)	٢٠,٧٥٣	١٠١,٢٦٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد المعاد إدراجه * كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٥,٤٣٦	١٦,٥٤١	١٨,٨٩٥	١٨,٨٩٥	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة (معاد إدراجه)
											<i>الخسارة الشاملة الأخرى</i>
(٥٠,٠٤٧)	(٢٣,٧١٦)	(٢٦,٣٣١)	-	-	-	-	(٢٦,٣٣١)	-	-	-	صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٥١٦	-	٥١٦	-	-	-	٥١٦	-	-	-	-	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، صافي التغير في القيمة العادلة
٢٥٢	-	٢٥٢	-	-	-	٢٥٢	-	-	-	-	الحصة من الدخل الشامل الأخرى لشركة زميلة (إيضاح ٩)
(٤٩,٢٧٩)	(٢٣,٧١٦)	(٢٥,٥٦٣)	-	-	-	٧٦٨	(٢٦,٣٣١)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
(١٣,٨٤٣)	(٧,١٧٥)	(٦,٦٦٨)	١٨,٨٩٥	-	-	٧٦٨	(٢٦,٣٣١)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
											<i>التحركات الأخرى في حقوق الملكية</i>
(٤,٨٠٠)	-	(٤,٨٠٠)	(٤,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٨٣٨	٨٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
(٢٤,٢٥٠)	(٥٠٣)	(٢٣,٧٤٧)	(٢٣,٧٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٣٨)
-	-	-	(١,٥٦١)	١,٥٦١	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي (إيضاح ٢٣)
-	-	-	(٢,٨١٥)	-	-	-	-	-	٢,٨١٥	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٢)
٨١٦,٢٧٢	٧٠,٢١٣	٧٤٦,٠٥٩	(٣٧١,٩١٣)	٣,٣١٧	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,١٥٤)	(١٥٧,٠٤٩)	٢٠,٧٥٣	١٠٤,٠٧٧	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد المعاد إدراجه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم		
(معاد إرجاعها*)			
٤٤,٢٤٧	(١٢٤,٠٣٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات على:
٣,٢٤٦	٢,٧٥٦	٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٥٦٤	٢,٥٩٨	٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٥٣٠	١,٨٥٤	٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٧٢٠)	(١,٨٠٥)	٩	الحصة من ربح شركة زميلة
-	٤٩,٠٠٧	٦	الانخفاض في قيمة الشهرة
(٦,٧٩٥)	(٨٤)	٢٥	(الربح) / الخسارة غير المحققة على استثمار
(٩,١٧١)	(٣,٥٩٩)	٢٥	الربح غير المحقق على استثمارات عقارية
-	٨٣,٢٨٧		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٩٥٦	٣٠,١٧٥		الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة
٣٧,٨٥٧	٤٠,١٥٩		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٠٤٠	٣٧٣	١٢	النقص في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٦,٨١٢	(٦,٨٠١)	١٣	التغيرات في موجودات عقود التكافل
٥٧,٨٣٢	(٦٦,٦١٦)	١٣	التغير في موجودات عقود إعادة التكافل
(٦١٩,٨٣٠)	١٤٦,٨٩٣	١٣	التغيرات في مطلوبات عقود التكافل
(١٢,٩٩٤)	(٢٣,١٥١)	١٣	التغير في مطلوبات عقود إعادة التكافل
(٣١,٥٥٩)	(٧,٦٩٠)	١٧	التغير في الموجودات والذمم المدينة الأخرى
١٥,٠١٣	٢٢,٣٩٠	١٤	التغير في احتياطات التكافل العائلي
(٧٠,٠٠٨)	١٧,١٤٢	١٨	التغير في الذمم الدائنة الأخرى
(٦,٣٥٥)	(٥,١٠٠)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٢٢,١٩٢)	١١٧,٥٩٩		صافي النقد المولد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٨٧)	(٥٠٠)	٥	شراء ممتلكات ومعدات - صافي
(١,٧٧٥)	(١,٠٢٥)	٦	شراء موجودات غير ملموسة - صافي
(٢٣٣)	-	٧	شراء استثمار عقاري - صافي
(٢٩,٤٦٢)	(١٤,٤١٥)	١٠	صافي الحركة في الودائع النظامية
(٢,٩٤٩)	(٢,٥٥٣)	٨	سداد المبلغ الأساسي والفائدة على التزام عقد الإيجار
١,٢٣١	١,٢٣٠	٩	إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة
١٧,٩٢٤	(١٣,٥١٥)	١١	التغير في الاستثمارات - صافي
٤٤٧,٩٢٩	(٧٢,٧٣٧)	١١	صافي الحركة في استثمارات مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة
(٤,١٠٧)	٢٧٠	١٧	التغير في ودائع لأجل قيد الرهن
٤٢٦,٥٧١	(١٠٣,٢٤٥)		النقد (المستخدم في) / المولد من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٣٥	(٩٧٣)		صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة
(٢٥,٠٠٠)	-		سداد قروض قصيرة الأجل
(٢٣,٧٤٧)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٨٠٠)	(٢,٣٧٧)	٤٠	مكافآت مجلس الإدارة
(٥٣,٢١٢)	(٣,٣٥٠)		النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٤٨,٨٣٣)	١١,٠٠٤		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٠٤,٤٤٠	١١٤,٠٧٦		النقد وما يعادله في ١ يناير
٢٥٨,٤٦٩	-		النقد المقيد لدى البنك
١١٤,٠٧٦	١٢٥,٠٨٠		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٧)

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة وتعمل من خلال فروع مختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ١٠٢١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الاكتتاب في كافة فئات أعمال التكافل العام وأعمال التكافل العائلي، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام مواد الشركة ذات الصلة، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين.

يُشار إلى الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة". إن شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، وهي شركة تابعة للشركة، هي شركة قابضة وسيطة في البحرين ولا تمارس أية أنشطة تجارية في مملكة البحرين. لدى المجموعة الشركات التابعة الرئيسية التالية التي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية:

بلد التأسيس	حصة ملكية المجموعة		الأنشطة الرئيسية	الشركات التابعة
	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
مملكة البحرين	٪٩٩,٤٠	٪٩٩,٤٠	لا توجد عمليات، شركة قابضة	مملوكة بشكل مباشر طريق القابضة ش.م.ب
مصر	٪٨٥,١٩	٪٨٥,١٩	التكافل العائلي	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٪٨٤,٢٥	٪٨٤,٢٥	لا توجد عمليات تكافل	سلامة أومبيلير
مصر	٪٥١,١٥	٪٥١,١٥	التكافل العام	بيت التأمين المصري السعودي
الجزائر	٪٩٦,٩٨	٪٩٦,٩٨	التكافل العام	من خلال شركة طريق سلامة أشورنس الجزائر

في ١٦ يناير ٢٠٢٣، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية على شطب الخسائر المتراكمة البالغة قيمتها ٣٧١,٦٧٣ ألف درهم. تمت تسوية هذه الخسائر المتراكمة خلال السنة مقابل المكونات التالية لحقوق الملكية:

- إلغاء ٢٧٠,٤١٤,٤٧٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد في ٢٤ مارس ٢٠٢٣ (إيضاح ٢٠)؛
- تمت تسوية خسائر متراكمة بقيمة ١٠١,٢٦٢ ألف درهم مقابل الاحتياطيات القانونية (إيضاح ٢٢).

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤)
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
- الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة حيث أن المجموعة ليست واقعة ضمن نطاق القواعد النموذجية للركيزة الثانية حيث أن إيراداتها تقل من ٧٥٠ مليون يورو في السنة.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الفعالة للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (تتمة)

باستثناء التغييرات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤، لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الفعالة خلال الفترة أي تأثير جوهري.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ ولم يتم اعتمادها في وقت مبكر

فعالة للفتترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ حول التزام عقد الإيجار في عمليتي البيع وإعادة التأجير
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣ أساس الإعداد

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ("IFRSIC") المطبقة على الشركات بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ("IASB") والمتطلبات المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) رقم 48 لسنة ٢٠٢٣ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها بصيغته المعدلة وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن النظام المالي لشركات التأمين. تتوافق البيانات المالية الموحدة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

أساس القياس

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- (١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- (٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
- (٣) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، وهو العملة الوظيفية للشركة. ما لم يُذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب ألف.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو لديها حقوق، في العوائد المتغيرة عن مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الجهة المستثمر فيها. على وجه التحديد، يكون للمجموعة سيطرة على الجهة المستثمر فيها في حال، و فقط في حال، كان للمجموعة:

- سيطرة على الجهة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)
- تعرض أو حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام نفوذها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على جهة مستثمر فيها في حال أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث المدرجة أعلاه.

عندما يكون للشركة أقل من غالبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، يكون لها سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنح القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها من جانب واحد.

تأخذ الشركة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم فيما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحها السيطرة، بما في ذلك:

- حجم امتلاك الشركة لحقوق التصويت بالنظر إلى حجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة، أو أي من مالكي الأصوات الآخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن الشركة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يطلب فيه اتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

يتم تحديد الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. يمكن قياس حقوق المساهمين غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية تخول حاملها حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية، مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحقوق غير المسيطرة في القيمة العادلة لـصافي الموجودات القابلة للتحديد للجهة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تكون القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الإدراج المبدئي زائد حصة الحقوق غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق المساهمين.

ينسب الربح أو الخسارة وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة وإلى حقوق الملكية غير المسيطرة. يعود إجمالي بيان الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة وإلى الحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق الملكية غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف جعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر كالفارق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها؛ و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصاً لمطلوبات الشركة التابعة وأي من الحقوق غير المسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمتعلقة بتلك الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قامت باستبعاد موجودات أو مطلوبات الشركة التابعة ذات الصلة بشكل مباشر (يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو يتم تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق المساهمين كما هو مطلوب/مسموح به في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القابلة للتطبيق). يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة سابقاً في تاريخ فقدان السيطرة كالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، كما هو مناسب، أو التكلفة عند الإدراج المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف. إن تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مذكورة في الإيضاح رقم ١.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وبشكل خاص، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة إلى التاريخ الذي تتوقف فيه الشركة عن السيطرة على الشركة التابعة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) دمج الأعمال

يتم احتساب عمليات الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس الاعتبار المحول أثناء دمج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها على أنها إجمالي القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والمطلوبات التي تكبدها المجموعة للمالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق المساهمين الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ بشكل عام ضمن الأرباح والخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة. يتم قياس الشهرة على أنها الزيادة في إجمالي الاعتبار المحول، ومبلغ أية حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة ملكية الجهة المستحوذة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. بعد إعادة التقييم، إذا تجاوز صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ إجمالي الاعتبار المحول، ومبلغ أية حقوق غير مسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة الجهة المستحوذة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، عندها يتم إدراج الزيادة على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر كأرباح من شراء صفقة.

عندما يتضمن الاعتبار المحول من قبل المجموعة أثناء عملية دمج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن اتفاقية اعتبار طارئ، يتم قياس الاعتبار الطارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراجه كجزء من الاعتبار المحول في دمج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للاعتبار الطارئ المؤهل لتعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع إجراء تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) والتي تدور حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ. في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للاعتبار الطارئ غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف الاعتبار الطارئ. لا تتم إعادة قياس الاعتبار الطارئ المصنف كحقوق مساهمين في تواريخ التقارير المالية اللاحقة ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق المساهمين. تتم إعادة قياس الاعتبار الطارئ المصنف على أنه أصل أو التزام في تواريخ التقارير المالية اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة، كما هو مناسب، مع إدراج الأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

عندما يتم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، تتم إعادة قياس حصة المجموعة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة) ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، ضمن الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن الحصص في الجهة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، إلى الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة مناسبة فيما لو تم استبعاد تلك الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لدمج الأعمال بحلول نهاية فترة التقارير المالية التي تم فيها الدمج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ المؤقتة للبيود التي لم تكتمل المحاسبة الخاصة بها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم إدراج الموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي كانت سوف تؤثر على المبالغ المدرجة في ذلك تاريخ، في حال كانت معروفة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً وهي لا تعتبر شركة تابعة ولا حصة في شركة ائتلاف. إن النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة، إلا عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع، وفي هذه الحالة يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً إدراج الاستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك لإدراج حصة المجموعة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر الشركة الزميلة حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أية حصص طويلة الأجل والتي تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن إدراج حصتها من الخسائر الإضافية. يتم إدراج الخسائر الإضافية فقط إلى مدى تكبد المجموعة لالتزامات قانونية أو استنتاجية أو سدادها مدفوعات نيابةً عن الشركة الزميلة.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي أصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة، يتم إدراج أية زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم إدراجها ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إدراج أية زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان من الضروري إدراج أية خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم اختبار القيمة الدفترية الكاملة للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للتحقق من الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (وهي القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية. لا يتم تخصيص أية خسارة انخفاض في القيمة مدرجة لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إدراج أي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار في وقت لاحق.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتعتبر القيمة العادلة قيمتها العادلة عند الإدراج المبدئي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها وأية متحصلات من استبعاد جزء من حصة الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف في تحديد الربح أو خسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن كافة المبالغ المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزميلة بنفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً فيما لو قامت تلك الشركة الزميلة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. لذلك، إذا تمت إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المدرجة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق المساهمين إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل من إعادة التصنيف) عندما يتم استبعاد الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

عندما تقوم المجموعة بتخفيض حصة ملكيتها في شركة زميلة مع استمرار المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة التي تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك التخفيض في حصة الملكية إلى الأرباح أو الخسائر في حال كان سوف يتم إعادة تصنيف هذا الربح أو الخسارة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة زميلة للمجموعة، يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط في حدود الحصص في الشركة الزميلة التي لا تتعلق بالمجموعة.

(ج) احتياطات التكافل العائلي

يتم تحديد احتياطات المخاطر من خلال التقييم الإكتواري المستقل لمزايا الوثيقة المستقبلية. تتضمن الافتراضات الإكتوارية هامش للتغير العكسي حيث يتفاوت بشكل عام حسب نوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدة الوثيقة. تعتمد افتراضات معدل الوفيات والسحب على الخبرة. تتأثر التسويات على رصيد الصندوق بالمبالغ المحملة أو المضافة إلى الدخل.

(د) الربح من الودائع

يتم استحقاق الربح من الودائع على أساس زمني، بالرجوع إلى المبلغ الأساسي القائم وبمعدل الربح الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي قيمته الدفترية.

(هـ) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما تنشأ حقوق المجموعة في استلام المدفوعات.

(و) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج الرسوم والعمولات المستلمة أو المستحقة التي لا تتطلب من المجموعة تقديم المزيد من الخدمات كإيرادات من قبل المجموعة في تاريخ البدء الفعلي أو في تواريخ تجديد الوثائق ذات الصلة.

(ز) إيرادات الإيجار

يتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية التي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ذات الصلة ويتم إدراجها بصافي مصاريف الممتلكات ذات الصلة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف ضريبة الدخل إجمالي الضريبة الدائنة حالياً والضريبة المؤجلة.

الضريبة الحالية

تعتمد الضريبة المستحقة الدفع حالياً على الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن "الربح قبل الضريبة" كما هو مدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بسبب اختلاف بنود الدخل أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للاقتطاع في السنوات الأخرى والبنود التي لا تخضع للضريبة أو غير القابلة للاقتطاع على الإطلاق. يتم احتساب الضريبة الحالية للمجموعة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المعمول بها إلى حد كبير بحلول نهاية فترة التقارير المالية. يتم احتساب الضريبة الدائنة حالياً وفقاً للوائح المالية في الجزائر ومصر.

الضريبة المؤجلة

يتم إدراج الضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. يتم إدراج مطلوبات الضريبة المؤجلة بشكل عام لكافة الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة بشكل عام لكافة الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن مقابله باستخدام الفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع. لا يتم إدراج موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة هذه إذا كانت الفروق المؤقتة ناشئة عن الإدراج المبدئي للموجودات والمطلوبات في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة ولا الربح المحاسبي (بخلاف دمج الأعمال).

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقارير مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من الأصل.

يتم قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل، بناءً على معدلات الضرائب (وقوانين الضرائب) المطبقة أو المعمول بها إلى حد كبير بحلول نهاية فترة التقارير المالية. يعكس قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة النتائج الضريبية التي ستنتج من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة التقارير المالية، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها أو مطلوباتها.

الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم إدراج الضريبة الحالية والمؤجلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، باستثناء ما يتعلق ببنود مدرجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم إدراج الضريبة الحالية والمؤجلة كذلك في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة ضمن حقوق الملكية على التوالي. عندما تنشأ الضريبة الحالية أو الضريبة المؤجلة من المحاسبة الأولية لدمج أعمال، يتم إدراج التأثير الضريبي في المحاسبة الخاصة بدمج الأعمال.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها المجموعة (العملة الوظيفية). لغرض البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة بالدرهم الإماراتي ("درهم")، وهو العملة الوظيفية للمجموعة وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، يتم إدراج المعاملات بعملة غير العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية) بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تتم إعادة تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في ذلك التاريخ. تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والسائدة بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

لغرض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصاريف بمتوسط معدلات الصرف للفترة، ما لم تتقلب معدلات الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدلات الصرف في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق الصرف الناشئة في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

عند استبعاد عملية أجنبية (أي استبعاد حصة المجموعة بالكامل في عملية أجنبية، أو الاستبعاد الذي ينطوي عليه فقدان للسيطرة على شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية أو استبعاد جزئي لحصة في شركة زميلة تتضمن عملية أجنبية بحيث تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، تتم إعادة تصنيف كافة فروق الصرف المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية فيما يتعلق بتلك العملية العائدة إلى مالكي الشركة إلى الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لشركة تابعة تتضمن عملية أجنبية بحيث لا يؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة، تُنسب الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى الحقوق غير المسيطرة ولا يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة لكافة عمليات الاستبعاد الجزئي الأخرى (مثل عمليات الاستبعاد الجزئي للشركات الزميلة التي لا تؤدي إلى خسارة كبيرة للمجموعة)، يتم إعادة تصنيف الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر.

يتم التعامل مع تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات المنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإغلاق. يتم إدراج فروق الصرف الناشئة ضمن الدخل الشامل الآخر.

ي) مكافآت الموظفين

خطة المساهمات المحددة

إن موظفي المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هم أعضاء في نظام معاشات التقاعد ومزايا الضمان الاجتماعي الذي تديره الحكومة وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لعام ١٩٩٩. يتطلب من المجموعة المساهمة بنسبة ١٢,٥٪ من "الرواتب الخاضعة لاحتساب المساهمة" إلى نظام مزايا التقاعد لتمويلها. يتمثل الالتزام الوحيد للمجموعة فيما يتعلق بمعاشات التقاعد ونظام الضمان الاجتماعي في تقديم المساهمات المحددة. يتم تحميل المساهمات إلى الأرباح أو الخسائر.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ي) مكافآت الموظفين (تتمة)

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم كذلك تكوين مخصص للمبلغ الكامل لتعويض نهاية الخدمة المستحق للموظفين الوافدين وفقاً لقانون العمل، حيث يعتمد المخصص على الراتب الحالي وطول فترة الخدمة في نهاية فترة التقارير المالية. يُعتبر المخصص المتعلق بتعويضات نهاية الخدمة التزاماً غير متداولاً.

(ك) الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الأرض والمباني بالمبالغ المعاد تقييمها، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، ناقصاً أي استهلاك لاحق متراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة يتم تحديدها. يتم إجراء عمليات إعادة التقييم بانتظام بحيث لا تختلف القيم الدفترية بشكل جوهري عن تلك التي سوف يتم تحديدها باستخدام القيم العادلة في تاريخ التقارير المالية.

يتم إدراج أية زيادة في إعادة التقييم والتي تنشأ عن إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة التقييم، إلا في الحالة التي ينعكس فيها انخفاض إعادة التقييم لنفس الأصل المدرج سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر، وفي هذه الحالة يتم إدراج الزيادة في الأرباح أو الخسائر في حدود الانخفاض المحتمل مسبقاً. يتم تحميل الانخفاض في القيمة الدفترية الناتج عن إعادة تقييم هذه الأراضي والمباني إلى الأرباح أو الخسائر إلى المدى الذي يتجاوز فيه الرصيد المحفوظ به في احتياطي إعادة تقييم الممتلكات المتعلقة بإعادة تقييم سابقة لذلك الأصل، إن وجد.

يتم إدراج الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة يتم تحديدها.

يتم تحميل الاستهلاك بحيث يتم شطب تكلفة أو تقييم الموجودات على مدى عمرها الإنتاجي المقدر، باستخدام طريقة القسط الثابت. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة، مع احتساب تأثير أية تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب أحد بنود الممتلكات والمعدات كالفارق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات (باستثناء الأرض) من ٤-١٠ سنوات.

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة المتكبدة من تاريخ بدء المشروع حتى تاريخ رسملته. عند الرسملة، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والمعدات ويتم استهلاكها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس أوضاع السوق في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها، ويشمل ذلك التأثير الضريبي المقابل. يتم تحديد القيم العادلة على أساس التقييم السنوي الذي يتم إجراؤه من قبل مقيم خارجي معتمد ومستقل.

يتم شطب الاستثمارات العقارية إما عندما يتم استبعادها (أي في تاريخ حصول المستلم على السيطرة) أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أية منفعة اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إدراج الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ضمن الأرباح أو الخسائر في فترة الاستبعاد. عند تحديد مبلغ الاعتبار من استبعاد الاستثمار العقاري، تأخذ المجموعة في الاعتبار تأثيرات الاعتبار المتغير، ووجود عنصر تمويل جوهري، واعتبار غير نقدي، واعتبار مستحق الدفع للمشتري (إن وجد).

(م) الموجودات غير الملموسة

الشهرة

تنشأ الشهرة من الاستحواذ على الشركات التابعة. لا يتم إطفاء الشهرة ولكن تتم مراجعة الانخفاض في قيمتها على الأقل بشكل سنوي. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة على كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عمليات الدمج. يتم اختبار الوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها للانخفاض في القيمة سنوياً. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخصيص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة مخصصة للوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب وفقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة للشهرة في فترة لاحقة. عند استبعاد الوحدة المولدة للنقد، يتم إدراج المبلغ العائد للشهرة أثناء تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد.

برامج الحاسوب

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة التي يتم تحديدها، إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقارير مالية سنوية، مع احتساب تأثير أية تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. إن الأعمار الإنتاجية المأخوذة في الاعتبار عند احتساب الإطفاء هي من ٣ إلى ٥ سنوات.

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

في نهاية كل فترة تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حالة عدم إمكانية تقدير المبلغ القابل للاسترداد لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت، يتم تخصيص موجودات الشركة كذلك للوحدات المولدة للنقد الفردية، أو بخلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد والتي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة (تتمة)

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل التي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة مباشرةً في الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة مُعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة على أنها انخفاض في إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ولكن بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية بعد الزيادة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في قيمة الأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرةً في الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة مُعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم معاملة عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

(س) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجةً لحدث سابق، ومن المحتمل أن تكون المجموعة مُطالباً بتسوية الالتزام، كما يمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير للاعتبار المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقارير المالية، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم إدراج الذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد عملياً أن يتم استلام السداد ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

(ع) صندوق مشترك التكافل

يتم تمويل أي عجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين من خلال برنامج القرض الحسن وفقاً للتعهد الخاص بهم. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل هذه الأرصدة (إيضاح ١٩).

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو عبارة عن أو يحتوي على عقد إيجار، عند بداية العقد. تقوم المجموعة بإدراج أصل حق الاستخدام والتزام عقد إيجار مقابل فيما يتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها مستأجراً، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل) وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تقوم المجموعة بإدراج مدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يمثل بشكل أفضل النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومةً باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار على:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة جوهرياً)، ناقصاً أية حوافز إيجار؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات؛ و
- مدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا عكست شروط الإيجار ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام عقد الإيجار كبنء منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

تقوم المجموعة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (وتقوم بتعديل مماثل على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) عندما:

- تتغير مدة عقد الإيجار أو عندما يكون هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخضم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو بسبب تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخضم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن التغيير في مدفوعات الإيجار ناتجاً عن تغيير في معدل الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم معدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا تتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخضم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ف) عقود الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

لم تقم المجموعة بإجراء أية تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الضمني، أيهما أقصر. إذا قام عقد الإيجار بتحويل ملكية الأصل الضمني أو إذا عكست تكلفة أصل حق الاستخدام توقع ممارسة المجموعة لخيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدار العمر الإنتاجي للأصل الضمني. يبدأ الاستهلاك من تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في بيان المركز المالي الموحد. تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته أم لا وتقوم باحتساب خسارة الانخفاض في القيمة التي يمكن تحديدها كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي أدى إلى تلك المدفوعات ويتم إدراجها ضمن بند "المصاريف العمومية والإدارية" في بيان الدخل الشامل الموحد.

كإجراء عملي، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك احتساب أي عقد إيجار والمكونات غير الإيجارية المرتبطة به كترتيب واحد. استخدمت المجموعة هذا الإجراء العملي.

المجموعة كمؤجر

تدخل المجموعة في اتفاقيات إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض استثماراتها العقارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون المجموعة فيها مؤجراً كعقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. عندما تنقل شروط عقد الإيجار إلى حد كبير كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد كعقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ذات الصلة. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم إدراج المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلية كذمم مدينة بقيمة صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود الإيجار التمويلية للفترات المحاسبية بحيث تعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يشتمل العقد على مكونات إيجارية وغير إيجارية، تطبق المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتخصيص الاعتبار بموجب العقد لكل مكون.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) الأدوات المالية

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الأرباح أو الخسائر)؛ و
- الموجودات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، سوف يتم إدراج الأرباح والخسائر إما ضمن الأرباح أو الخسائر أو ضمن الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول، سوف يعتمد ذلك على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت عند الإدراج المبدئي وبشكل نهائي احتساب استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الديون فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات.

الإدراج والاستبعاد

يتم إدراج عمليات الشراء والبيع المنتظمة للموجودات المالية في تاريخ التجارة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم استبعاد الموجودات المالية عندما تنتهي صلاحية حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تكون الشركة قد قامت إلى حد كبير بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع الأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة عليه.

القياس

عند الإدراج المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الأصل المالي، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم النظر في الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية في مجملها عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية هي عبارة فقط عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة.

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للأصل. هناك ثلاث فئات قياس تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها ضمنها:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بحيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن الاستبعاد مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم عرضها ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" إلى جانب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ص الأدوات المالية (تتمة)

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى (تتمة)

القياس (تتمة)

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، بحيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج التحركات في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. عند استبعاد الأصل المالي، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إدراجها ضمن "صافي إيرادات الاستثمار". يتم احتساب إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن "صافي إيرادات الاستثمار".

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: إن الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم عرضها بالصافي ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي نشأت فيها.

تقوم المجموعة لاحقاً بقياس كافة استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة. في الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، لا يلزم إجراء إعادة تصنيف لاحقة لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الأرباح أو الخسائر بعد استبعاد الاستثمار. يستمر إدراج توزيعات أرباح هذه الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" عند ينشأ حق المجموعة في تلقي المدفوعات. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المرتبطة بالوحدات، في "التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار". لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين الخاصة بها المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعتمد منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة على ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان. تخضع الموجودات المالية للمجموعة لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، تطبق المجموعة النهج المبسط الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والذي يتطلب إدراج الخسائر المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة منذ الإدراج المبدئي للذمم المدينة. تعتمد معدلات الخسارة المتوقعة على خسائر الائتمان التاريخية التي تم تكبدها. يتم شطب الذمم المدينة الأخرى عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها. تشمل المؤشرات التي تدل على عدم وجود توقع معقول للاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمال إفلاس المدين أو مواجهته لصعوبات مالية كبيرة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) الأدوات المالية (تتمة)

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعتبر الاستثمارات في الديون والأدوات الأخرى منخفضة المخاطر الائتمانية عندما يكون لديها مخاطر منخفضة للتعثر عن السداد ويكون لدى المصدر قدرة قوية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.

يتم إدراج مخصص الانخفاض في القيمة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح أو الخسائر وهي تقلل من خسارة القيمة المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر.

الذمم المدينة الأخرى

يتم إدراج الذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. تحتفظ المجموعة بالذمم المدينة الأخرى بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإدراج التزام مالي عندما تصبح طرفاً في الحقوق والالتزامات التعاقدية في العقد.

يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ناقصاً تكاليف المعاملات التي تعود بشكل مباشر إلى إصدار الالتزام المالي (في حالة المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر). يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم تختر المجموعة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب المطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

يتم إدراج كافة القروض والسلفيات مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات العائدة بشكل مباشر إليها. بعد الإدراج المبدئي، يتم لاحقاً قياس القروض والسلفيات التي تحمل فوائد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم إدراج المطلوبات المالية المدرجة ضمن ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة. تمثل القيمة العادلة للالتزام الذي لا يحمل فائدة مبلغ السداد المخصوم. إذا كان تاريخ استحقاق الالتزام أقل من سنة واحدة، فيتم إلغاء الخصم.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها بالصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب التنفيذ لمقاصة المبالغ المدرجة وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ص) الأدوات المالية (تتمة)

النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق، والودائع المحتفظ بها قيد الطلب لدى المؤسسات المالية، والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل وعالية السيولة ذات استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر أو أقل والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغير في القيمة.

الودائع لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

يتم قياس الودائع المحتفظ بها لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر مبدئياً بالقيمة العادلة ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تقع الودائع المحتفظ بها لدى البنوك ضمن نطاق احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتقييم الانخفاض في القيمة.

مطلوبات عقود الاستثمار

يتم إدراج مطلوبات عقود الاستثمار عند إبرام العقود، ويتم تحميل الأقساط. يتم إدراج هذه المطلوبات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي تمثل سعر المعاملة باستثناء أية تكاليف معاملات عائدة بشكل مباشر إلى إصدار العقد. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس مطلوبات عقود الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج عمليات الإيداع والسحب مباشرة كتسوية لمطلوبات عقود الاستثمار المدرجة في بيان المركز المالي ولا يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل. يتم إجراء تعديلات على القيمة العادلة في كل تاريخ تقارير مالية ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل ضمن "صافي نتائج الاستثمار".

عقود الاستثمار المرتبطة بالوحدات

تمثل هذه العقود المحافظ التي يتم الاحتفاظ بها لتلبية الأهداف الاستثمارية المحددة لحاملي العقود الذين يتحملون مخاطر الائتمان ومعدلات الفائدة والسوق والسيولة المتعلقة بالاستثمارات. يتم إدراج المطلوبات بالقيمة العادلة، والتي يتم تحديدها بالرجوع إلى الموجودات المالية الأساسية. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الموجودات ذات الصلة لعقود الاستثمار المرتبطة بالوحدات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من أجل تقليل حالات عدم توافق القياس.

يتم استرداد تكاليف إدارة الوثائق وإدارة الموجودات ورسوم التنازل وضرائب بعض حاملي العقود المقدره على أرصدة حسابات أصحاب العقود كرسوم ووثائق ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل.

(ق) القطاعات التشغيلية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة والذي يزاول أنشطة الأعمال التي قد يحقق منها إيرادات ويتكبد بموجبها مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالمعاملات مع أي من مكونات المجموعة الأخرى، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل لجنة إدارة المجموعة (بصفتها صانع القرار التشغيلي الرئيسي) لاتخاذ قرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر له معلومات مالية منفصلة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، والذي يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يعتبر أكثر فائدة وتوافقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تعتمد إلى حد كبير على السياسات المحاسبية المحلية القديمة والسابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين بحيث يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إلى جانب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، اعتمدت المجموعة كذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية.

طبقت المجموعة السياسات المحاسبية الهامة التالية أثناء إعداد البيانات المالية في تاريخ سريان مفعول هذا المعيار، أي ١ يناير ٢٠٢٣:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

إن عقد التأمين هو عقد يقبل بموجبه أحد الطرفين (المصدر) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا أثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد الحدوث (الحدث المؤمن عليه) سلباً على حامل الوثيقة.

تصدر المجموعة عقود التأمين ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائق التأمين. كمبدأ توجيهي عام، تحدد المجموعة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المنافع المستحقة الدفع بعد وقوع الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين كذلك أن تقوم بنقل مخاطر مالية. تقوم المجموعة بإصدار وثائق تأمين على الحياة وعلى غير الحياة للأفراد والشركات.

ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، تستخدم المجموعة خيار إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر كبيرة إذا قام إلى حد كبير بتحويل كافة مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في البيانات المالية الموحدة على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذ عليها وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها ما لم ينص على خلاف ذلك على وجه التحديد.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في التصنيف والقياس

يضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة لإدراج وقياس وعرض والإفصاح عن عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة. تستخدم المجموعة أساليب قياس مختلفة، حسب نوع العقد، على النحو التالي:

طبيعة العقد	تصنيف المنتج	نموذج القياس
المرتبطة بالوحدة	عقود تأمين	نهج الرسوم المتغيرة
التكافل على الحياة لأجل	عقود تأمين	نموذج القياس العام
التكافل على الحياة للمجموعة - قصيرة الأجل	عقود تأمين	نهج تخصيص الأقساط
التكافل على الحياة للمجموعة - طويلة الأجل	عقود تأمين	نموذج القياس العام
الأعمال الهندسية	عقود تأمين	نهج تخصيص الأقساط
الحرائق	عقود تأمين	نهج تخصيص الأقساط
الحوادث العامة	عقود تأمين	نهج تخصيص الأقساط
المسؤوليات	عقود تأمين	نهج تخصيص الأقساط
البحري	عقود تأمين	نهج تخصيص الأقساط
السيارات	عقود تأمين	نهج تخصيص الأقساط
الصحي	عقود تأمين	نهج تخصيص الأقساط
جميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بخلاف عقود إعادة التأمين على الحياة طويلة الأجل للأفراد والمجموعات	عقود إعادة تأمين محتفظ بها	نهج تخصيص الأقساط
عقود إعادة التأمين على الحياة طويلة الأجل للأفراد والمجموعات	عقود إعادة تأمين محتفظ بها	نموذج القياس العام

تتمثل المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بموجب نماذج القياس المختلفة، كما هو مناسب، في كون المجموعة تقوم بـ:

- تحديد عقود التأمين على أنها تلك التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.
- تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات يتم إدراجها وقياسها.
- إدراج الأرباح من مجموعة عقود التأمين على مدى كل فترة تقدم المجموعة فيها خدمات عقود التأمين، حيث تتحرر المجموعة من المخاطر. إذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود مثقلة بالالتزامات (أي متكبدة للخسارة) على مدى فترة التغطية المتبقية، تقوم المجموعة بإدراج الخسارة على الفور.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة)

يعمل نهج تخصيص الأقساط على تبسيط عميلة قياس عقود التأمين بالمقارنة مع نموذج القياس العام الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تختلف مبادئ القياس بموجب نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس الالتزام مقابل التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصاً التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين المؤجلة ناقصاً المبالغ المدرجة ضمن الإيرادات مقابل خدمات التأمين المقدمة (إن إيرادات التأمين لكل فترة هي مبلغ المقبوضات المتوقعة من الأقساط مقابل تقديم الخدمات في الفترة).
- يشمل قياس الالتزام مقابل التغطية المتبقية تقييماً صريحاً لتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مثقلة بالالتزامات من أجل احتساب مكون الخسارة (قد تكون في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية).
- يتم تحديد قياس الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (المطالبات القائمة سابقاً والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المرجحة المخصومة وتشمل تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية. يتضمن الالتزام التزام المجموعة بدفع مصاريف تأمين أخرى متكبدة؛

يتم تعديل قياس الأصل مقابل التغطية المتبقية (بشكل يعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل عقد إعادة التأمين المحفوظ به) ليشمل مكون استرداد الخسارة الذي يعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المثقلة بالالتزامات حيث تقوم هذه العقود بإعادة تأمين العقود المباشرة المثقلة بالالتزامات.

بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، تقوم المجموعة بإدراج مجموعات عقود التأمين وقياسها بـ:

١. القيمة الحالية المعدلة للمخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية للوفاء بالعقود) التي تتضمن كافة المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية للوفاء بالعقود بطريقة تتفق مع معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها؛ و
٢. المبلغ الذي يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية).

إن نهج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعاملة هامش الخدمة التعاقدية بهدف استيعاب عقود المشاركة المباشرة.

تقوم المجموعة برسمة التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين لكافة مجموعات عقود التأمين. تقوم المجموعة بتخصيص التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ لمجموعات عقود التأمين الصادرة باستخدام أساس منتظم ومنطقي. تتضمن التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين تلك التي تنسب مباشرة إلى المجموعة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

التغيرات في العرض والإفصاح

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ طريقة جديدة لعرض الإيرادات والمصاريف المتعلقة بعقود التأمين التي تبتعد عن نهج العرض القائم على الأقساط لبيان الدخل الشامل. كما يقدم تغييرات في طريقة عرض أرصدة الحسابات المتعلقة بعقود التأمين في بيان المركز المالي.

بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إفصاحات أكثر تفصيلاً وشمولاً لتوفير معلومات عن تكوين وتحركات المبالغ المدرجة في البيانات المالية التي تنشأ عن عقود التأمين في شكل جداول ترحيل وجدول تسوية. تعرض المجموعة البنود التالية بشكل منفصل في بيان المركز المالي كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧:

- محافظ عقود التأمين التي تعتبر موجودات.
- محافظ عقود التأمين التي تعتبر مطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التأمين التي تعتبر موجودات.
- محافظ عقود إعادة التأمين التي تعتبر مطلوبات.

إن القيمة الدفترية لأصل / التزام عقد التأمين هي مجموع الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة. تشمل عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي هي عبارة عن إما موجودات أو مطلوبات، على الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة التي تتوافق مع الأعمال المتنازل عنها. تم تغيير أوصاف البنود في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بشكل كبير مقارنة بالسنة السابقة. قامت المجموعة سابقاً بإدراج البنود التالية:

- إجمالي المساهمات المكتتبة
- اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
- صافي الاشتراكات
- صافي الحركة في الاشتراكات غير المكتتبة
- الاشتراكات المكتتبة
- إيرادات العمولات من التنازل وإعادة التكافل
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- صافي الحركة في المطالبات والاحتياطيات القائمة
- المطالبات المتكبدة
- العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
- صافي إيرادات الاكتتاب

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

التغييرات في العرض والإفصاح (تتمة)

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمات التأمين
- الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
- إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين
- إيرادات أو مصاريف تمويل إعادة التأمين
- صافي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين

تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة

تقوم المجموعة بإصدار عقود تأمين ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. نظراً لأن الوثائق المكتتبه من قبل المجموعة تنقل مخاطر تأمين جوهرية، فإن كافة الوثائق الصادرة تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. لا تكتتب المجموعة حالياً في أية وثائق تأمين تتضمن مشتقات ضمنية أو تقدم ضمانات (مماثلة لتلك المقدمة من قبل الشركة المصنعة أو التاجر أو بائع التجزئة) أو تتضمن مكونات خدمات متميزة في غير مجال التأمين.

مستوى التجميع

أثناء اتخاذ القرار بشأن مستوى المحفظة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، أخذت المجموعة في الاعتبار معيار العقود ذات "المخاطر المماثلة والتي تتم إدارتها معاً" مع مراعاة الأهمية النسبية لكل منتج / محفظة. عند تجميع عقود التأمين في المحافظ، تأخذ المجموعة في الاعتبار تشابه المخاطر بدلاً من وضع العلامات المحددة لخطوط الإنتاج.

يتم كذلك تقسيم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة ميلادية (مجموعات سنوية) وهي (١) عقود مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدئي؛ (٢) العقود التي عند الإدراج المبدئي تم تحديد أنه ليس لها إمكانية كبيرة لأن تصبح مثقلة بالالتزامات لاحقاً؛ أو (٣) مجموعة من العقود المتبقية.

الإدراج

يتم إدراج مجموعات عقود التأمين الصادرة مبدئياً ابتداءً من الفترة الأقرب من ما يلي:

- بداية فترة التغطية.
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو قد تم استلامها بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ أو
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة بالالتزامات.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

قامت المجموعة بتقييم عقود التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات منفصلة يتوجب المحاسبة عنها بموجب معيار تقارير مالية آخر بدلاً من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

ترتبط مكونات الاستثمار المدرجة في عقود التأمين على الحياة ارتباطاً وثيقاً بمكون التأمين وبالتالي لا تعتبر متميزة. وفقاً لذلك، لا يجوز للمجموعة فصل التدفقات النقدية المتعلقة بمكون الاستثمار.

في حالة وثائق التأمين على غير الحياة / التأمين العام، فإن المساعدة على الطريق هي مكون الخدمة الوحيد الذي يتم تقديمه إلى جانب وثائق التأمين على السيارات. ومع ذلك نظراً لأن تغطية المساعدة على الطريق تنته كذلك بمجرد انتهاء صلاحية وثيقة التأمين، فهي لا تعتبر متميزة. وبالتالي، لن تقوم المجموعة بفصل المساعدة على الطريق التي يتم تقديمها مع وثائق التأمين على السيارات.

حدود العقد

يشمل قياس مجموعة من عقود التأمين كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع ظهورها ضمن حدود كل عقد في المجموعة.

تعتبر التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقارير المالية حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الجوهرى بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو
 - تم استيفاء كلا المعيارين التاليين:
١. لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
 ٢. لا يأخذ تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الحسبان المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

القياس

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدها المجموعة:

النهج المتبع	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	نماذج القياس القابلة للتطبيق	
تقوم المجموعة حالياً بإطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ لكافة البنود المتوقع قياسها باستخدام نهج تخصيص الأقساط. سوف تستخدم الشركة نفس النهج بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأن هذا النهج لن يضمن الاتساق مع الممارسة الحالية فحسب، بل سيكون كذلك متسقاً مع المعالجة المتبعة في إطار نموذج القياس العام.	عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، قد تختار الشركة إدراج أية تدفقات نقدية متعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين كمصاريف عندما تتكبد تلك التكاليف، بشرط ألا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الإدراج المبدئي عن سنة واحدة.	نهج تخصيص الأقساط	التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
يكون التأخير المتوقع بين تقديم الخدمات واستلام المدفوعات ضئيلاً بالنسبة للعقود المؤهلة للعمل بموجب نهج تخصيص الأقساط. وبالتالي، لا تتوقع الشركة وجود مكون تمويلي جوهري مقابل الالتزام مقابل التغطية المتبقية لهذه العقود.	لا يُطلب من المنشأة تعديل القيمة الدفترية للالتزام مقابل التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية إذا، عند الإدراج المبدئي، كانت المنشأة تتوقع أن الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق الأقساط ذات الصلة لا يزيد عن سنة واحدة.	نهج تخصيص الأقساط	الالتزام مقابل فترة التغطية المتبقية المعدلة مقابل المخاطر المالية والقيمة الزمنية للمال
بالنسبة لمعظم عقود التأمين (باستثناء التأمين الطبي والتأمين قصير الأجل على الحياة للمجموعة) المكتتبه من قبل المجموعة، تتم تسوية جزء كبير من المطالبات بعد ١٢ شهراً من تاريخ الخسارة. وبناءً على ذلك، قررت المجموعة خصم الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المحتسبة بموجب نهج تخصيص الأقساط.	عند تطبيق نهج تخصيص الأقساط، قد تختار المنشأة عدم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية مقابل الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية أو استلامها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.	نهج تخصيص الأقساط	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة المعدل مقابل القيمة الزمنية للمال
قامت المجموعة باختيار السياسة المحاسبية لاحتساب إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين ضمن الأرباح والخسائر بدلاً من تقسيمها بين الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر.	يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية للمنشأة التي قد تقرر إدراج إيرادات / مصاريف تمويل التأمين إما ضمن الأرباح والخسائر أو تخصيصها بشكل منهجي بين الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر.	كافة النماذج	إيرادات ومصاريف تمويل أعمال التأمين
بالنسبة للعقود قصيرة الأجل، قررت الشركة عدم فصل التغييرات في تعديل المخاطر بين التغييرات الناتجة عن المخاطر المالية والمخاطر غير المالية، حيث لا يُتوقع أن يكون هناك تأثير مادي للخصم على تعديل المخاطر نظراً لأن معظم الأعمال قصيرة بطبيعتها.	يمكن للشركة استخدام خيار عدم فصل التغيير بالكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ضمن نتائج خدمات التأمين. أو يمكنها أن تختار تقسيم المبلغ بين نتائج خدمات التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.	كافة النماذج	فصل المخاطر
على المدى الطويل، قررت الشركة فصل التغييرات في تعديل المخاطر بين التغييرات الناتجة عن المخاطر المالية والمخاطر غير المالية.	اختارت المجموعة عرض صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها كبند واحد.	كافة النماذج	عرض الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - القياس المبني واللاحق

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على كافة عقود التأمين (بخلاف عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل للأفراد والمجموعة) التي تقوم بإصدارها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على النحو التالي:

- إن مدة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن كافة الأقساط داخل حدود العقد؛ أو
- بالنسبة لكافة المحافظ التي لديها عقود أطول من سنة واحدة، تتوقع المجموعة أن لا يختلف قياس الالتزام مقابل التغطية المتبقية للمجموعة جوهرياً عن القياس الذي سوف يتم اتباعه بتطبيق نموذج القياس العام. أثناء تقييم الأهمية النسبية، قررت المجموعة وضع الحد المقبول لمقارنة الالتزام مقابل التغطية المتبقية بين نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام باستخدام مجموعة من معايير الأهمية النسبية والمطلقة.

بالنسبة لمجموعة من العقود التي لا تعتبر مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبني، تقوم المجموعة بقياس الالتزام مقابل التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط، إن وجدت، المستلمة عند الإدراج المبني،
- ناقصاً أية تدفقات نقدية متعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين في ذلك التاريخ،
- زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ناشئ عن استبعاد الأصل المدرج للتدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين في ذلك التاريخ، و
- أي أصل أو التزام آخر مدرج سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها المجموعة أو تستلمها قبل إدراج مجموعة عقود التأمين.

تقوم المجموعة بقياس القيمة الدفترية للالتزام مقابل التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقارير مالية كالتزام مقابل التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائداً الأقساط المستلمة في الفترة.
- ناقصاً التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين.
- زائداً أية مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين المدرجة كمصاريف في الفترة المالية للمجموعة.
- زائداً أي تعديل على مكون التمويل، عند اللزوم.
- ناقصاً المبلغ المدرج كإيرادات تأمين عن الخدمات المقدمة في الفترة.
- ناقصاً أي مكون استثمار مدفوع أو محوّل إلى الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة.

تقوم المجموعة بتقدير الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء والمتعلقة بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، كافة المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر حول المبلغ والتوقيت والشكوك حول تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المجموعة وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود التأمين التي يتم قياسها وفقاً لنهج تخصيص الأقساط - القياس المبني واللاحق (تتمة)

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة بالالتزامات، تقوم المجموعة بإجراء اختبار لمدى ثقل التزامات العقد. إذا كان مبلغ التدفقات النقدية للوفاء يتجاوز القيمة الدفترية للالتزام مقابل التغطية المتبقية، تقوم المجموعة بإدراج مبلغ الفرق كخسارة ضمن الأرباح أو الخسائر وتقوم بزيادة الالتزام مقابل التغطية المتبقية مقابل المبلغ المقابل.

عقود التأمين التي يتم قياسها بطرق غير نهج تخصيص الأقساط - القياس المبني واللاحق

تقوم المجموعة بقياس مجموعة من العقود عند الإدراج المبني كمجموع التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء داخل حدود العقد وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب في العقود المتعلقة بالخدمات التي سوف يتم تقديمها بموجب العقود. تشمل التدفقات النقدية للوفاء على تقديرات غير متحيزة ومرجحة الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية، والمخصومة إلى القيمة الحالية لتعكس القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية، بالإضافة إلى تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتمثل هدف المجموعة أثناء تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة، أو المتوسط المرجح الاحتمالية، للمجموعة الكاملة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة في تاريخ التقارير المالية دون تكلفة أو جهد لا داعي له.

تقوم المجموعة بتحديث تقديراتها في نهاية كل فترة تقارير مالية باستخدام كافة المعلومات المتوفرة حديثاً، بالإضافة إلى الأدلة والمعلومات التاريخية حول التوجهات. تحدد المجموعة توقعاتها الحالية لاحتماليات وقوع أحداث مستقبلية في نهاية فترة التقارير المالية. عند وضع تقديرات جديدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث الخبرات والتجارب السابقة، بالإضافة إلى معلومات أخرى.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية في نهاية فترة التقارير المالية الربح الناتج عن مجموعة من عقود التأمين التي لم يتم إدراجها بعد في الأرباح أو الخسائر، باعتبار أنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سوف يتم تقديمها.

بالنسبة لمجموعة من عقود التأمين، فإن القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في نهاية فترة التقارير المالية تساوي القيمة الدفترية في بداية فترة التقارير المالية المعدلة، على النحو التالي:

- تأثير أية عقود جديدة تضاف إلى المجموعة.
- بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، يتم قياس الفائدة المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية خلال فترة التقارير المالية، بمعدلات الخصم عند الإدراج المبني.
- التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء ما يلي:
 - تلك الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، والمؤدية إلى خسارة؛ أو
 - تلك الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء التي يتم تخصيصها إلى مكون الخسارة في الالتزام مقابل التغطية المتبقية.
- تأثير أية فروق في صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية.
- المبلغ المدرج كإيرادات تأمين بسبب تحويل خدمات عقد التأمين خلال الفترة، ويتم تحديده من خلال تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقارير المالية (قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود التأمين التي يتم قياسها بطرق غير نهج تخصيص الأقساط - القياس المبني واللاحق (تتمة)

بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة التي يتم قياسها بموجب نهج الرسوم المتغيرة، تقوم المجموعة بتعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيير في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:

- أي انخفاض في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو أية زيادة في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، والتي تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما أدى إلى خسارة في الأرباح أو الخسائر (الدرجة ضمن مصاريف خدمات التأمين) وإنشاء مكون خسارة؛ أو
- يتم تخصيص أية زيادة في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو أي انخفاض في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، إلى مكون الخسارة، مما يعكس الخسائر المدرجة سابقاً ضمن الأرباح أو الخسائر (الدرجة ضمن مصاريف خدمات التأمين).

تتكون التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتي تعدل هامش الخدمة التعاقدية مما يلي:

- تعديلات الخبرة التي تنشأ عن الفرق بين المقبوضات من الأقساط (وأية تدفقات نقدية ذات صلة مثل التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين وضرائب أقساط التأمين) وتقدير المبالغ المتوقعة، في بداية الفترة. يتم إدراج الفروق المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر بينما يتم تعديل الفروق المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) للخدمات المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية.
- التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام مقابل التغطية المتبقية. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، تستثنى هذه التغييرات تلك المتعلقة بالقيمة الزمنية للمال والتغيرات في المخاطر المالية (الدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بدلاً من تعديل هامش الخدمة التعاقدية).
- الفروق بين أي مكون استثمار من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة. يتم تحديد هذه الفروق من خلال مقارنة (١) مكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة مع (٢) السداد في الفترة الذي كان متوقعاً في بداية الفترة بالإضافة إلى أية إيرادات أو مصاريف لتمويل التأمين متعلقة بالسداد المتوقع قبل أن يصبح مستحق الدفع.
- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة، يتم قياس التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية وتعديل هامش الخدمة التعاقدية، بمعدلات الخصم الحالية وتشمل التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية التي لا تنشأ عن البنود الأساسية.

عندما تصبح مجموعة من عقود التأمين مثقلة بالالتزامات خلال فترة التغطية، تقوم المجموعة بإدراج خسارة ضمن الأرباح أو الخسائر مقابل صافي التدفقات الخارجة، مما يؤدي إلى أن تساوي القيمة الدفترية للالتزام مقابل مجموعة العقود التدفقات النقدية للوفاء. تم إنشاء مكون خسارة من قبل المجموعة للالتزام مقابل التغطية المتبقية لهذه المجموعة المثقلة بالالتزامات والذي يعطي تصوراً عن الخسائر المدرجة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود التأمين التي يتم قياسها بطرق غير نهج تخصيص الأقساط - القياس المبدي واللاحق (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين في نهاية كل فترة تقارير مالية كمجموع: (١) الالتزام مقابل التغطية المتبقية الذي يشمل التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة المستقبلية المخصصة لمجموعة العقود في ذلك التاريخ وهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة العقود في ذلك التاريخ؛ و (٢) الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للمجموعة والتي تشمل على التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

يتم المحاسبة عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عندما تستوفي تعريف عقد التأمين. يشمل هذا الأمر شرطاً بأن يحول العقد مخاطر تأمين كبيرة.

تنقل عقود إعادة التأمين مخاطر تأمين كبيرة فقط إذا نقلت إلى شركة إعادة التأمين إلى حد كبير كافة مخاطر التأمين المتعلقة بالأجزاء المعاد التأمين عليها من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التأمين المصدر (معيد التأمين) لاحتمالية حدوث خسارة كبيرة.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بهدف تجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة ميلادية (مجموعات سنوية) في مجموعات من (١) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الإدراج المبدي، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها عند الإدراج المبدي أية احتمالية كبيرة لصافي ربح قد ينتج لاحقاً؛ و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم إدراج مجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة، في التاريخ الذي تقوم المجموعة فيه بالإدراج المبدي لأية عقود تأمين أساسية (مثقلة بالالتزامات أم لا).
- في كافة الحالات الأخرى، في بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. ومع ذلك، إذا قامت المجموعة بإدراج مجموعة مثقلة بالالتزامات من عقود التأمين الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التأمين ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، عندئذ يتم إدراج مجموعة عقود إعادة التأمين في ذلك التاريخ السابق.

تعتبر التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقارير المالية التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو لديها حق جوهرية في تلقي الخدمات من معيد التأمين. ينتهي الحق الأساسي في تلقي الخدمات من معيد التأمين عندما يكون لدى معيد التأمين ما يلي:

- القدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المحولة إليه ويمكنه تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس بالكامل تلك المخاطر المعاد تقييمها؛ أو
- حق جوهرية في إنهاء التغطية.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس موجودات إعادة التأمين لمجموعة من عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها بنفس الأساس المتبع لعقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تكييفها لتعكس سمات عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة. عندما تقوم المجموعة بإدراج خسارة عند الإدراج المبدئي لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المثقلة بالالتزامات أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المثقلة بالالتزامات إلى المجموعة، تقوم المجموعة بإنشاء مكون استرداد للخسارة من الأصل مقابل التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحفوظ بها بشكل يصور استرداد الخسائر.

التعديل والاستبعاد

تقوم المجموعة باستبعاد عقود التأمين عندما:

- يتم الوفاء بالحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، يتم الوفاء بالعقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة باستبعاد العقد المبدئي وتقوم بإدراج العقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد من الدفاتر، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ المدفوعة أو المستلمة مقابل تعديل العقد كتعديل على الالتزام مقابل التغطية المتبقية ذي الصلة.

تخصيص المصاريف

تقوم المجموعة بإعداد نموذج لتخصيص المصاريف، والذي على أساسه يتم تصنيف المصاريف التشغيلية ضمن الفئات التالية:

- المصاريف المنسوبة بالكامل وتتمثل المصاريف التي ترتبط بشكل مباشر بالوفاء بالتزام التأمين. تعتبر المصاريف مثل العمولة المدفوعة للوسيط مقابل عقد تأمين، مصاريف منسوبة بالكامل.

- المصاريف المنسوبة جزئياً وتتمثل المصاريف التي تتعلق جزئياً بالوفاء بالتزام التأمين. من إجمالي المصاريف، سوف يتم تخصيص الجزء المنسوب إلى مجموعة العقود، وسوف يتم إدراج الجزء غير المنسوب كمصاريف تشغيلية أخرى.

- المصاريف غير المنسوبة وتتمثل المصاريف العامة التي قد تتكبدتها أي مؤسسة تجارية، بغض النظر عما إذا كانت هذه المصاريف مستخدمة للوفاء بالتزامات التأمين، وسوف يتم إدراجها على أنها جزء من "المصاريف التشغيلية الأخرى" (أي خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧) - حيث تعتبر في الغالب تجارية بطبيعتها، أو أية مصاريف أخرى لا يمكن تخصيصها لمجموعة من العقود.

بعد تصنيف المصاريف إلى مصاريف منسوبة ومنسوبة جزئياً وغير منسوبة، يتم تصنيفها كذلك ضمن الفئات التالية:

- تكلفة الاستحواذ
- المصاريف المتعلقة بالمطالبات
- مصاريف الصيانة

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

معدلات الخصم

تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين لتعكس القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة من العقود.

بالنظر إلى محفظة الاستثمار وعقود التأمين المكتتبه من قبل المجموعة، قررت المنشأة المضي قدماً في النهج التصاعدي لاحتساب معدلات الخصم. في إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، الذي يتم تعديله للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). حددت المجموعة علاوة عدم السيولة باستخدام تقنية تكرار المحفظة.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

إن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل الشكوك حول مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات من عقود التأمين. يعكس تعديل المخاطر مبلغاً تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي لإزالة الشكوك حول احتمالية تجاوز التدفقات النقدية المستقبلية مبلغ القيمة المتوقعة.

بالنسبة للمحافظ التي اعتمدت الشركة تبسيط نهج تخصيص الأقساط عليها لاحتساب الالتزام مقابل التغطية المتبقية، لن يتم تقدير تعديل المخاطر للالتزام مقابل التغطية المتبقية إلا في حالة إدراج مجموعة من العقود على أنها مثقلة بالالتزامات. بالنسبة للمحافظ المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام أو نهج الرسوم المتغيرة، سوف يكون تعديل المخاطر مطلوباً لاحتساب كل من الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة.

قامت المجموعة بمراجعة مجموعة من المنهجيات الممكنة لتقدير تعديل المخاطر للالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة. بالنسبة إلى تعديل المخاطر للالتزام مقابل المطالبات المتكبدة، في إطار أعمال التأمين على غير الحياة وعلى الحياة للمجموعة، قررت المجموعة استخدام نهج ماك. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، سوف تستخدم الشركة نهج مخصص الانحراف العكسي أو نهج النماذج الإلكترونية لتعديل المخاطر للالتزام مقابل التغطية المتبقية. بالنسبة إلى تعديل المخاطر للالتزام مقابل المطالبات المتكبدة، سوف تستخدم المجموعة نفس نسبة تعديل المخاطر التي تم احتسابها للالتزام مقابل التغطية المتبقية. قررت المجموعة استخدام نسبة ٦٥ في المائة لكافة مجالات الأعمال.

هامش الخدمة التعاقدية

يعتبر هامش الخدمة التعاقدية أحد مكونات الأصل أو الالتزام لمجموعة من عقود التأمين التي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستقوم المجموعة بإدراجه عندما تقدم خدمات في المستقبل. يتم إدراج مبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود التأمين ضمن الأرباح أو الخسائر كإيرادات تأمين في كل فترة لتعكس خدمات عقود التأمين المقدمة بموجب مجموعة من عقود التأمين في تلك الفترة. يتم تحديد المبلغ من خلال:

- تحديد وحدات التغطية في مجموعة من العقود.
- تخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل إدراج أية مبالغ ضمن الأرباح أو الخسائر لتعكس خدمات عقود التأمين المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والتي من المتوقع تقديمها في المستقبل.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

يمثل عدد وحدات التغطية في مجموعة العقود كمية خدمات عقود التأمين التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال أخذ كمية المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة في الاعتبار. تعتبر وحدة التغطية لكلا المجموعتين، عقود التأمين على الحياة المرتبطة بالوحدات وعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل للمجموعة الأخرى، هي صافي مبلغ المخاطر. تتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التأمين في نهاية كل فترة تقارير مالية لتعديلها مقابل التخفيض في التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة، وتوقعات فسخ وإلغاء العقود في الفترة. من ثم يتم تخصيصها بناءً على المتوسط المرجح الاحتمالية للمدة لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية وتلك التي من المتوقع تقديمها في المستقبل.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين الصادرة، يعكس عدد وحدات التغطية في المجموعة النمط المتوقع للاكتتاب في العقود الأساسية باعتبار أن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على عدد العقود الأساسية السارية المفعول. تمثل وحدة التغطية المبلغ الصافي للمخاطر المتنازل عنها. تتم إعادة تقييم وحدات التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقارير مالية لتعكس النمط المتوقع للخدمة وتوقعات فسخ وإلغاء العقود. يتم تخصيص التغطية المتبقية بناءً على المتوسط المرجح الاحتمالية للمدة لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية وتلك التي من المتوقع تقديمها في المستقبل.

تحديد مدى ثقل التزامات العقد

لا يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أية إرشادات محددة حول الحقائق والظروف التي يجب أخذها في الاعتبار، للإشارة إلى أن مجموعة من العقود تعتبر مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدئي أو لاحقاً. تقوم المجموعة بتقييم مدى ثقل التزامات العقد بالأخذ في الاعتبار عوامل مثل:

(أ) النسبة المتوقعة للمطالبات إلى أقساط التأمين (أو أية طريقة قياس أخرى للربحية المتوقعة) مقارنةً بالنسبة الفعلية خلال فترة التغطية.

(ب) التغييرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تسبب تعديلات جوهرية في التدفقات النقدية المتوقعة؛ أو

(ج) التغييرات الكبيرة في التكاليف التي ينطوي عليها تنفيذ العقود: على سبيل المثال، الناتجة عن إعادة التنظيم الداخلي أو التغييرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة للوفاء بالتزامات التأمين.

الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحنى عائد خالي من مخاطر السيولة. يتم تعديل ذلك بهدف إزالة الفروق بين خصائص السيولة للأدوات المالية التي تكمن وراء المنحنى المختار وتلك الخاصة بعقد التأمين. اختارت المجموعة استخدام النهج التصاعدي في تحديد معدلات الخصم بناءً على منحنى العائد الخالي من مخاطر السيولة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

هامش الخدمة التعاقدية (تتمة)

القيمة الزمنية للمال

تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين لتعكس القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة من العقود.

بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، مع تعديله وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). سوف تشتق المجموعة المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق، أو قد تختار المجموعة تطبيق منحنى العائد الخالي من المخاطر المنشور. يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. سوف يتم أخذ عائد المحفظة المرجعية على أنه العائد على البنود الأساسية التي ترتبط بها التدفقات النقدية للمطلوبات.

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة

سوف تقوم المجموعة باحتساب الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة على النحو التالي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للوفاء المتعلق بالمطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات القائمة، والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بشكل كاف.
- المصاريف المتكبدة بالفعل ولكن لم يتم دفعها بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ.
- تعديل القيمة الزمنية للمال.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

تأثير الانتقال

ينطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من المنشأة إعادة إدراج الميزانية العمومية في تاريخ الانتقال. سوف يؤدي ذلك إلى تغييرات كبيرة في قياس وعرض مطلوبات عقود التأمين للفترة السابقة. حدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ثلاثة طرق يمكن بموجبها تحديد موجودات ومطلوبات إعادة التأمين في تاريخ الانتقال.

(أ) نهج الأثر الرجعي الكامل

(ب) نهج الأثر الرجعي المعدل

(ج) نهج القيمة العادلة

في تاريخ الانتقال الواقع في ١ يناير ٢٠٢٢، قامت المجموعة بتحديد وإدراج وقياس كل مجموعة من عقود التأمين باستخدام مناهج الانتقال المعمول بها الموضحة أعلاه، وقامت باستبعاد أية أرصدة حالية لن يكون لها وجود فيما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو المعيار المطبق على الدوام، مع إدراج أي صافي فرق ناتج ضمن حقوق الملكية.

يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باستخدام نهج الأثر الرجعي الكامل إلى أقصى حد ممكن. ومع ذلك، إذا كان نهج الأثر الرجعي الكامل لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فيمكن للمجموعة اختيار إما نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

تأثير الانتقال (تتمة)

تعتبر غالبية وثائق التأمين على غير الحياة التي تكتتب بها المجموعة قصيرة الأجل، أي التي تقل مدتها عن ١٢ شهراً أو تساويها. بالنظر إلى المدة قصيرة الأجل للوثائق وتوفر البيانات، طبقت الشركة نهج الأثر الرجعي الكامل على محفظة عقود التأمين على غير الحياة.

في حين أنه بالنسبة لمحافظ عقود التأمين على الحياة للمجموعة والأفراد طويلة الأجل، قامت المجموعة بتقييم المعلومات التاريخية المتاحة وقررت أن كافة المعلومات المعقولة والداعمة اللازمة لتطبيق نهج الأثر الرجعي الكامل لم تكن متاحة للعقود الصادرة قبل تاريخ الانتقال. نظراً لذلك، قامت المجموعة بتطبيق نهج القيمة العادلة.

إن نهج القيمة العادلة هو أحد البديلين اللذين يوفرهما المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لتحديد الحسابات المختلفة، ولكن بشكل أكثر تحديداً هامش الخدمة التعاقدية، في تاريخ الانتقال لمجموعات عقود التأمين التي يكون تطبيق نهج الأثر الرجعي الكامل عليها غير عملياً.

من أجل تطبيق نهج القيمة العادلة، يجب على المنشأة تحديد هامش الخدمة التعاقدية أو مكون الخسارة للالتزام مقابل التغطية المتبقية في تاريخ الانتقال كالفرق بين القيمة العادلة لمجموعة عقود التأمين والتدفقات النقدية للوفاء بالعقود في تاريخ الانتقال.

لا يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إرشادات حول تحديد القيمة العادلة لعقود التأمين، ولكنه يشير إلى "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة". يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ إرشادات حول القياس، ولكن ليس بالتحديد لعقود التأمين، كما أنه يقدم تعريف للقيمة العادلة على أنها قياس قائم على السوق، وليس قياساً خاصاً بالمنشأة. إن الهدف من قياس القيمة العادلة هو تقدير السعر الذي ستنتم به المعاملة المنتظمة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج في تاريخ القياس من منظور مشارك في السوق يحمل الأصل أو يدين بالالتزام). بالنسبة لقياس القيمة العادلة، اختارت الشركة نهج تكلفة رأس المال، حيث تم تحديد القيمة العادلة من خلال تكلفة رأس المال بالإضافة إلى أفضل تقدير للالتزام. قامت المجموعة بتجميع العقود الصادرة لأكثر من سنة على حدة لمجموعات العقود التي تطبق نهج القيمة عند الانتقال، حيث لم يكن لديها معلومات داعمة لتجميع العقود في مجموعات بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

لقد تغيرت مسميات البنود في بيان الأرباح والخسائر تغيراً كبيراً مقارنةً بالفترة السابقة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. لقد أدى اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى إعادة إدراج صافي الربح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ٤٢,٤٦٢ ألف درهم والذي تم إدراجه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ إلى ربح بلغت قيمته ٣٥,٤٣٦ ألف درهم تم إدراجه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. بالإضافة إلى ذلك، بلغت الخسارة الشاملة الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٤٧,٧٧٩ ألف درهم والتي تم إدراجها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وتم تغييرها إلى خسارة بلغت قيمتها ٤٩,٢٧٩ ألف درهم بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

تأثير الانتقال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ألف درهم	المبلغ المعاد إدراجه ألف درهم	كما تم إدراجها سابقاً ألف درهم	بنود البيانات المالية
			الموجودات
(٢٩١,٢٨٧)	-	٢٩١,٢٨٧	موجودات عقود التكافل
(١٠٣,٥١٠)	٢٨١,٨٤٦	٣٨٥,٣٥٦	موجودات عقود إعادة التكافل
(١٢٦,٣٠٦)	١٠٦,٣٤٣	٢٣٢,٦٤٩	موجودات أخرى
			المطلوبات
٦٥٠,٠٢٠	(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(٣,٠١٦,٣٨٠)	مطلوبات عقود التكافل
(١٨٥,٢٠١)	(١٨٥,٢٠١)	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١١٧,٦٨٦	(١٤١,٧٥٩)	(٢٥٩,٤٤٥)	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
			حقوق المساهمين
٤,٥٣٤	(٣٧١,٩١٣)	(٣٧٦,٤٤٧)	الخسائر المتراكمة
(٣٢٦)	(١٥٧,٠٤٩)	(١٥٦,٧٢٣)	احتياطيات تحويل العملات الأجنبية
٢,٤٢٥	٧٠,٢١٣	٦٧,٧٨٨	الحقوق غير المسيطرة
٦,٦٣٣	(٤٥٨,٧٤٩)	(٤٦٥,٣٨٢)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ألف درهم	المبلغ المعاد إدراجه ألف درهم	كما تم إدراجها سابقاً ألف درهم	بنود البيانات المالية
			الموجودات
(٢٠٦,٥٩٢)	٦,٨١٢	٢١٣,٤٠٤	موجودات عقود التكافل
(٥٨,٤٦١)	٣٣٩,٦٧٨	٣٩٨,١٣٩	موجودات عقود إعادة التكافل
(١٨١,٥٧٠)	٧٤,٧٨٤	٢٥٦,٣٥٤	موجودات أخرى
			المطلوبات
٥١٧,١٤١	(٢,٩٨٦,١٩٠)	(٣,٥٠٣,٣٣١)	مطلوبات عقود التكافل
(١٩٨,١٩٥)	(١٩٨,١٩٥)	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٤٢,٨٣٥	(٢٤٩,٠٧١)	(٣٩١,٩٠٦)	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
			حقوق المساهمين
١٣,٧٨٨	(٣٥٧,٨٨٤)	(٣٧١,٦٧٢)	الخسائر المتراكمة
١,٣٧١	٧٧,٠٥٣	٧٥,٦٨١	الحقوق غير المسيطرة
١٥,١٥٩	(٢٨٠,٨٣٢)	(٢٩٥,٩٩١)	الإجمالي

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,١ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتصنيف جزء من أوراقها المالية المحتفظ بها سابقاً حتى تاريخ الاستحقاق، كمحفظة محتفظ بها للبيع بالتكلفة المطفأة. استوفت هذه الأدوات معيار المدفوعات الأساسية والفائدة فقط، ولم يتم تداولها بنشاط وقد تم الاحتفاظ بها بنية تحصيل التدفقات النقدية ودون أي نية للبيع. كان التغيير في التصنيف اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

خسارة الائتمان		القياس بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩		١ يناير ٢٠٢٢
المبلغ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف	الدولي رقم ٣٩	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٥٣٤	-	-	٥٩,٥٣٤	الموجودات المالية
٦٣,٤٩٥	-	٦٣,٤٩٥	-	الاستثمارات - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٣٦,٠٣٧	-	٤٣٦,٠٣٧	-	الاستثمارات - الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	(٦٣,٤٩٥)	٦٣,٤٩٥	الاستثمارات بالكلفة المطفأة
-	-	(٤٣٦,٠٣٧)	٤٣٦,٠٣٧	الاستثمارات - الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	الاستثمارات - المحتفظ بها للاستحقاق
٥٥٩,٠٦٦	-	-	٥٥٩,٠٦٦	

٤,٢ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الموحدة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء تلك المتعلقة بقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. بالنسبة لهذه العقود، يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ وفيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية المطبقة.

تقييم أهمية مخاطر التأمين

تطبق المجموعة أحكامها أثناء تقييم ما إذا كان العقد يحول إلى المصدر مخاطر تأمين كبيرة. ينقل العقد مخاطر تأمين كبيرة فقط إذا كان الحدث المؤمن عليه قد يتسبب في دفع المجموعة لمبالغ إضافية كبيرة في أي سيناريو فردي فقط إذا كان هناك سيناريو له جوهر تجاري يحتمل فيه أن تحدث خسارة للمصدر على أساس القيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤمن عليه، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مرجح الحدوث إلى حد كبير.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٢ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

نمط تحرير هامش الخدمة التعاقدية

طبقت المجموعة أحكاماً هامة في الجوانب التالية لتحديد مبالغ هامش الخدمة التعاقدية التي تم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر لمنتجات نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة.

تعتمد وحدات التغطية على المبالغ الثابتة لاستحقاقات الوفاة السارية (خلال فترة التغطية التأمينية) إلى الفترة التي يتوقع فيها تقديم خدمات التأمين أو إدارة الاستثمارات. عند اختيار التحديد المذكور أعلاه، تقوم الإدارة بتطبيق أحكام قد تؤثر إلى حد كبير على القيم الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية ومبالغ توزيع هامش الخدمة التعاقدية المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة.

تحديد مدى ثقل التزامات العقد

لا يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أية إرشادات محددة حول الحقائق والظروف التي يجب أخذها في الاعتبار، للإشارة إلى أن مجموعة من العقود تعتبر مثقلة بالالتزامات عند الإدراج المبدئي أو لاحقاً. تقوم المجموعة بتقييم مدى ثقل التزامات العقد بالأخذ في الاعتبار عوامل مثل:

- (أ) النسبة المتوقعة للمطالبات إلى أقساط التكافل (أو أية طريقة قياس أخرى للربحية المتوقعة) مقارنةً بالنسبة الفعلية خلال فترة التغطية.
- (ب) التغييرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تسبب تعديلات جوهرية في التدفقات النقدية المتوقعة؛ أو
- (ج) التغييرات الكبيرة في التكاليف التي ينطوي عليها تنفيذ العقود: على سبيل المثال، الناتجة عن إعادة التنظيم الداخلي أو التغييرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة للوفاء بالتزامات التأمين.

الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تتغير بناءً على عوائد البنود الأساسية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحنى عائد خالي من مخاطر السيولة. يتم تعديل ذلك بهدف إزالة الفروق بين خصائص السيولة للأدوات المالية التي تكمن وراء المنحنى المختار وتلك الخاصة بعقد التأمين. اختارت المجموعة استخدام النهج التصاعدي في تحديد معدلات الخصم بناءً على منحنى العائد الخالي من مخاطر السيولة.

القيمة الزمنية للمال

تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين لتعكس القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة من العقود. بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، مع تعديله وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). سوف تشتق المجموعة المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق، أو قد تختار المجموعة تطبيق منحنى العائد الخالي من المخاطر المنشور. يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. سوف يتم أخذ عائد المحفظة المرجعية كعائد لاحتساب علاوة مخاطر عدم السيولة والتي يتم استخدامها بعد ذلك إلى جانب العائد الخالي من المخاطر لاحتساب نقطة في منحنى زمني.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٢ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة

سوف تقوم المجموعة باحتساب الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة على النحو التالي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للوفاء المتعلق بالمطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات القائمة، والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بشكل كاف؛
- المصاريف المتكبدة بالفعل ولكن لم يتم دفعها بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ؛
- تعديل القيمة الزمنية للمال؛ و
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

يعتبر قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أمراً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك).

يجب كذلك استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التعثر عن السداد؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة والتحقق من النماذج والمدخلات المستخدمة في النماذج للتقليل من أية اختلافات بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة خسارة الائتمان الفعلية.

عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تعتمد على افتراضات للحركة المستقبلية في محركات اقتصادية مختلفة وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض. إن الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، وهي تعتمد على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

تصنيف العقارات

أثناء عملية تصنيف العقارات، اتخذت الإدارة أحكاماً مختلفة. تكمن الحاجة للأحكام لتحديد ما إذا كان العقار مؤهلاً كاستثمار عقاري، أو كمتلكات ومعدات، أو كعقار قيد التطوير و / أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع المعايير حتى تتمكن من ممارسة أحكامها باستمرار وفقاً لتعريفات الاستثمار العقاري والممتلكات والمعدات والممتلكات قيد التطوير والممتلكات المحتفظ بها للبيع. عند اتخاذ أحكامها، أخذت الإدارة في الاعتبار المعايير التفصيلية والإرشادات ذات الصلة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ - المخزون، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - الاستثمارات العقارية، فيما يتعلق بالاستخدام المقصود للعقار.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤,٢ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج خيارات التمديد وخيارات التجديد التلقائي ضمن شروط عقد الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار.

تتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث مهم أو حدوث تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع ضمن سيطرة المستأجر.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

استهلاك الممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدى العمر الإنتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل، وعوامل الإهلاك والتلف المتوقعة، وبرامج الإصلاح والصيانة والتقدم التكنولوجي الناتج عن التغيرات والقيمة المتبقية. لم تأخذ الإدارة في الاعتبار أية قيمة متبقية باعتبار أنها لم تكن جوهريّة.

الانخفاض في قيمة الشهرة

تحدد المجموعة ما إذا كانت الشهرة قد انخفضت قيمتها على أساس سنوي على الأقل. يتطلب ذلك تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها. تطلب تقدير القيمة قيد الاستخدام من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من كل وحدة مولدة للنقد وكذلك اختيار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار. قامت المجموعة بخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغة نسبته ٤,٥٪ سنوياً.

إعادة تقييم الأرض والمباني

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الأرض والمباني إجراء عمليات إعادة التقييم بشكل منتظم لضمان أن القيمة الدفترية لا تختلف جوهرياً عن تلك التي كان سوف يتم تحديدها باستخدام القيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية. قدرت الإدارة فترة ٣ سنوات على أنها فترة كافية لإعادة تقييم الأرض والمباني.

تقييم الاستثمارات العقارية

تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين خارجيين ومستقلين للعقارات، ممن لديهم مؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقارات التي يتم تقييمها. يقدم المقيمون المستقلون القيمة العادلة لمحفظة الاستثمارات العقارية للمجموعة بشكل سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ الممتلكات والمعدات

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	المركبات	أجهزة الحاسوب	الأثاث والتجهيزات	المباني	الأرض	التكلفة أو التقييم
الإجمالي						
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٨,٥٢٤	٥٨٦	٢,١٦٤	٨,٨٤٤	١٤,٥٥٢	٢٣,٦٦٩	٨,٧٠٩
٢,٠٠٨	٧٨٤	٤٥	٧٦٢	٤١٧	-	-
(٣,١٠٣)	-	(١١٩)	(١,١٥٠)	(١,٤٥٥)	(٤٥١)	٧٢
(٢١)	-	-	-	(٢١)	-	-
٥٧,٤٠٨	١,٣٧٠	٢,٠٩٠	٨,٤٥٦	١٣,٤٩٣	٢٣,٢١٨	٨,٧٨١
١,٤٣٠	-	١٦٥	٦٤٠	٦٢٥	-	-
٢٧١	-	(٥٩)	(٢٨٧)	(٢٠٤)	٥٤٧	٢٥٩
(٩٣٠)	(٩٢٧)	-	-	(٣)	-	-
١٠,٢٨٣	-	-	-	-	٨,٥١٠	١,٧٧٣
٦٨,٤٤٧	٤٤٣	٢,١٩٦	٨,٨٠٩	١٣,٩١١	٣٢,٢٧٥	١٠,٨١٣

في ١ يناير ٢٠٢٢
إضافات خلال السنة
صرف العملات الأجنبية
استبعاات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إضافات خلال السنة
صرف العملات الأجنبية
استبعاات / تحويل
إعادة تقييم

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ الممتلكات والمعدات (تتمة)

إعادة تقييم أراضي ومباني المجموعة (تتمة)

تم تحديد القيمة العادلة للأرض والمباني بناءً على طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة لتقييم الهياكل القائمة وطريقة المقارنة لتقييم الأرض الأساسية. يتم تصنيف الأراضي والمباني المعاد تقييمها ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث يتضمن أسلوب التقييم المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المستخدمة في تقدير القيمة العادلة.

٦ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة ألف درهم	برامج الحاسوب ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١١٤,٦٤٠	١٢,٤٦٦	١٢٧,١٠٦	التكلفة
-	١,٩٥٥	١,٩٥٥	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٣٢٦)	(٣٢٦)	إضافات
-	(٩٤)	(٩٤)	استيعادات
-			تأثير التحركات في معدلات الصرف
١١٤,٦٤٠	١٤,٠٠١	١٢٨,٦٤١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١١٤,٦٤٠	١٤,٠٠١	١٢٨,٦٤١	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١,٠٢٥	١,٠٢٥	إضافات
-	٦٤	٦٤	تأثير التحركات في معدلات الصرف
١١٤,٦٤٠	١٥,٠٩٠	١٢٩,٧٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٩,٣٣٤	٩,٣٣٤	الإطفاء وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة
-	١,٥٣٠	١,٥٣٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(١٤٦)	(١٤٦)	المحمل للسنة
-	١٠٤	١٠٤	استيعادات
-			تأثير التحركات في معدلات الصرف
-	١٠,٨٢٢	١٠,٨٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	١٠,٨٢٢	١٠,٨٢٢	في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٩,٠٠٧	-	٤٩,٠٠٧	الانخفاض في قيمة الشهرة
-	١,٨٥٤	١,٨٥٤	المحمل للسنة
-	٣١	٣١	تأثير التحركات في معدلات الصرف
٤٩,٠٠٧	١٢,٧٠٧	٦١,٧١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٥,٦٣٣	٢,٣٨٣	٦٨,٠١٦	صافي القيمة الدفترية
٦٥,٦٣٣			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١٤,٦٤٠	٣,١٧٩	١١٧,٨١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

تتم رسمة تراخيص برامج الحاسوب التي حصلت عليها المجموعة بناءً على التكاليف المتكبدة للاستحواذ عليها وتجهيزها للاستخدام الداخلي. أجرت المجموعة اختبار الانخفاض في القيمة السنوي على الشهرة في ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. بالنسبة لاختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال للشركات التابعة التالية والتي تعتبر وحدات مولدة للنقد؛

الإجمالي		سلامة أشورنس الجزائر		بيت التأمين المصري السعودي	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١٤,٦٤٠	٦٥,٦٣٣	٧٢,٤٤٤	٥٨,٢١٣	٤٢,١٩٦	٧,٤٢٠
الشهرة					

لقد حدث هذا الانخفاض في القيمة بمبلغ ٤٩,٠٠٧ ألف درهم هذه السنة (٢٠٢٢: لا شيء)، بسبب الوضع الاقتصادي المتدهور في مصر والجزائر، أي، انخفاض قيمة العملة وتدهور النمو الاقتصادي وزيادة معدلات الفائدة والتضخم. لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، اعتمد المبلغ القابل للاسترداد على القيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد باستخدام التدفقات النقدية المخصومة المقدرة. تضمنت توقعات التدفقات النقدية تقديرات محددة لمعدل النمو النهائي لمدة خمس سنوات بعد ذلك. تم تحديد معدل النمو النهائي بناءً على تقدير الإدارة للنمو السنوي المركب طويل الأجل، بما يتفق مع الافتراض الذي سيضعه المشاركون في السوق. قد تتغير الافتراضات الرئيسية التي تم تقديم وصف حولها أعلاه بتغير الظروف الاقتصادية وظروف السوق. قدرت الإدارة أنه إذا ارتفعت / انخفضت الافتراضات الرئيسية بمعدل ١٪، فقد (تنخفض)/ترتفع القيمة الدفترية للشهرة بمبلغ ٣,٢٨ مليون درهم.

٧ الاستثمارات العقارية

تمثل محفظة الاستثمارات العقارية للمجموعة الأراضي والمباني التي استحوذت عليها المجموعة بشكل مباشر ومن خلال شركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها.

فيما يلي التمثيل الجغرافي للاستثمارات العقارية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٥٠٠	١٢,٦٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٣,٢٧٦	١٣٢,٧٧٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤٣,٧٧٦	١٤٥,٣٧٦	في ٣١ ديسمبر

بخلاف الاستثمار العقاري في المملكة العربية السعودية البالغة قيمته ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) والذي يخضع لدعوى قضائية جارية تم الإفصاح عنها في الإفصاح رقم ٣١. تم تحديد القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناءً على التقييمات المدرجة في التواريخ ذات الصلة من قبل مقيمين مستقلين ليست لهم علاقة بالمجموعة ويمتلكون المؤهلات المناسبة والخبرة السوقية الحديثة في تقييم العقارات.

٧ الاستثمارات العقارية (تتمة)

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي بناءً على النهج المقبول الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام طريقة الاستثمار. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يُعتبر أقصى وأفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

تم تصنيف الاستثمارات العقارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: المستوى ٣). تبلغ قيمة إيرادات تأجير العقارات ما قيمته ٧٢٨ ألف درهم في ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٦٤٩ ألف درهم)، ولا توجد مصاريف مباشرة متعلقة بالاستثمار العقاري. تتم إدارة محفظة الاستثمارات العقارية للمجموعة وصيانتها من قبل طرف إداري ثالث، وتتم تسوية إيرادات الإيجار المستلمة من هذه العقارات بالرسوم الإدارية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٢,٠٥٥	١٤٣,٧٧٦	الحركة في الاستثمارات العقارية
٢٣٣	-	الرصيد في ١ يناير
٩,١٧١	٣,٥٩٩	إضافة
(٧,٦٨٣)	(١,٩٩٩)	الربح غير المحقق على الاستثمارات العقارية (إيضاح ٢٥)
١٤٣,٧٧٦	١٤٥,٣٧٦	فروقات صرف العملات

٨ عقود الإيجار

٨,١ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٢٦	٨,٧٣٤	الرصيد كما في ١ يناير
٨,١٤٩	٩١٥	إضافات
(٢,٥٦٤)	(٢,٥٩٨)	رسوم الاستهلاك للسنة
(١,٢٧٧)	(٢٤٤)	فروقات صرف العملات
-	(٢,٢١٢)	إنهاء عقود
٨,٧٣٤	٤,٥٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتراوح متوسط مدة عقد الإيجار للمجموعة من ٣ إلى ٥ سنوات.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ عقود الإيجار (تتمة)

٨,٢ مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٣٩	٨,٨٢١	الرصيد كما في ١ يناير
٨,١٤٩	٩١٥	إضافات
(٣,٩٣٢)	(٢,٥٥٣)	مدفوعات خلال السنة
(١,٢٥٠)	٢,١٨٨	فروقات صرف العملات
-	(٢,٢١٢)	إنهاء عقود
٨,٨٢١	٤,٦٩٥	

اتخذت المجموعة معدل ٤,٥٪ (٢٠٢٢: ٤,٥٪) كمعدل اقتراض إضافي. فيما يلي تحليل استحقاق مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٥٥	٢,٥٠٧	أقل من سنة واحدة
٦,٠٦٦	٢,١٨٨	بين سنة واحدة وخمس سنوات
٨,٨٢١	٤,٦٩٥	

المبلغ المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
الاستهلاك

٢,٥٦٤	٢,٥٩٨	
٢٣٤	٢٣٧	تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
٢,٧١٥	٢,٥٥٣	المبلغ المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد دفعات مطلوبات عقود الإيجار

٩ الاستثمار في الشركة الزميلة

فيما يلي الشركة الزميلة الرئيسية للمجموعة، والتي تنتهي سنتها المالية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	بلد التأسيس	نسبة الملكية		الشركة الزميلة
ألف درهم	ألف درهم		٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٥,١٨٨	٣٥,٣٥٢	الأردن	٢٠٪	٢٠٪	شركة التأمين الإسلامية الأردنية

٩ الاستثمار في الشركة الزميلة (تتمة)

تشارك الشركة الزميلة في العديد من أنشطة التكافل التي تتوافق مع التعليمات الإسلامية بما في ذلك التأمين على مخاطر السيارات والنقل البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الشامل على العمالة المنزلية والتأمين الهندسي وتأمين آلات ومعدات المقاولين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ولوائح المصرف المركزي الأردني.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٤٤٧	٣٥,١٨٨	الحركة خلال السنة
١,٧٢٠	١,٨٠٥	الرصيد في ١ يناير
(١,٢٣١)	(١,٢٣٠)	الحصة من ربح شركات زميلة (إيضاح ٢٥)
٢٥٢	(٤١١)	توزيعات أرباح مستلمة
		الحصة من (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
<u>٣٥,١٨٨</u>	<u>٣٥,٣٥٢</u>	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركة الزميلة للمجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٤,٦٢٢	٢٥٢,١٩٣	إجمالي الموجودات
(١١٣,٦٦٧)	(١٣٢,٤١٧)	إجمالي المطلوبات
<u>١٢٠,٩٥٥</u>	<u>١١٩,٧٧٦</u>	صافي الموجودات
٩٨,٤٦٣	١١٤,٣٠٥	الإيرادات
<u>٨,٥٩٨</u>	<u>٩,٠٢٦</u>	الربح

١٠ الودائع النظامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع
		- ودیعة بنكية محتفظ بها بموجب القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ٢٠٢٣
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
		- ودیعة هامش مقابل ضمان بنكي صادر لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي*
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	
		<i>الشركات التابعة</i>
		بيت التأمين المصري السعودي
		سلامة أشورنس الجزائر
		المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
٦٥,١١٨	٦٩,٩٧١	
١٠٣,٩٣٣	١١٥,٧٣٤	
٣٠,٠٦٠	٢٧,٨٢١	
<u>٢٦٩,١١١</u>	<u>٢٨٣,٥٢٦</u>	

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، تحتفظ المجموعة بوديعة بنكية بقيمة ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم لا يمكن استخدامها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة.

* أصدر بنك المجموعة ضمانات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٦٠,٠٠٠ ألف درهم) لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتحسين وضع الملاءة وتم إيداع مبلغ بقيمة ٦٠,٠٠٠ ألف درهم كوديعة هامش مقابل هذه الضمانات. تحتفظ الشركات التابعة باستثمارات وودائع تعتمد على طبيعة أنشطة التكافل لشركات التكافل.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد إدراجها)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الاستثمارات دولية ألف درهم	الاستثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الاستثمارات دولية ألف درهم	الاستثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٤,٨٥٨	٧,٧٩٥	٢٢,٦٣	٣٢٣	٣٢٣	٦٤٦	(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأسهم وأوراق مالية
٦٣,٠٧٧	٦٣,٠٧٧	-	٨٥,٥١٣	٨٥,٥١٣	١٧١,٠٢٦	(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٩٤٢	٩٤٢	-	٩٦٧	٩٦٧	١,٩٣٤	صندوق مشترك ومحافظ مدارة من الخارج
-	-	-	(٢,٠٢٠)	(٢,٠٢٠)	(١٠٠)	أسهم وأوراق مالية
٦٤,٠١٩	٦٤,٠١٩	-	٨٤,٤٦٠	٨٤,٤٦٠	١٧٠,٩٣٤	نقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٧,٩٦٤	١٠٣,٥٦٠	٤,٤٠٤	٨٣,٠٣٩	٨٢,٥٢٤	١٦٥,٥٦٣	(ج) بالتكلفة المطفأة
٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤	-	١٠٨,١٣٣	صكوك وسندات حكومية
٨٧,٢٦٧	٨٧,٢٦٧	-	٦٥,٧٣٨	٦٥,٧٣٨	١٧٣,٨٧١	شهادات وكالة
١٦٤,٧٥٩	١٦٤,٧٥٩	-	١٦٧,١١٢	١٦٧,١١٢	٣٤٠,٩٨٣	استثمارات مضاربة أخرى
-	-	-	(٦٠,٧٠٤)	(٦,٠٩٥)	(٥٤,٦٠٩)	إيداعات إسلامية
٤١٤,٠٨٤	٣٥٥,٥٨٦	٥٨,٤٩٨	٣٠٩,٢٧٩	٣٠٩,٢٧٩	٦١٨,٥٥٨	نقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٤٩٢,٩٦١	٤٢٧,٤٠٠	٦٥,٥٦١	٣٩٤,٠٦٢	٣٩٤,٠٦٢	٨٨٦,٠٢٤	
١٥,٢٥٣	٨,١٩٠	٧,٠٦٣	٣٢٣	٣٢٣	٦٥٦	متداولة
٤٧٧,٧٠٨	٤١٩,٢١٠	٥٨,٤٩٨	٣٩٣,٧٣٩	٣٩٣,٧٣٩	٨٨٥,٤٦٨	غير متداولة
٤٩٢,٩٦١	٤٢٧,٤٠٠	٦٥,٥٦١	٣٩٤,٠٦٢	٣٩٤,٠٦٢	٨٨٦,٠٢٤	

* خلال السنة، قامت المجموعة بإدراج مخصصات بنسبة ١٠٠٪ مقابل خسائر الائتمان المتوقعة البالغة قيمتها ٥٦,٤٥٦ ألف درهم على الاستثمارات المحتفظ بها لدى طرف ذو علاقة.

تمثل الإيداعات الإسلامية إيداعات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة بمعدلات ربح تتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠٢٢: ٠,٢٢٪ إلى ٥,٠٠٪) وتستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بشراء أسهم بقيمة لا شيء (٢٠٢٢: ٢,٩ مليون درهم) والتي تم تصنيفها على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

تخضع الاستثمارات التالية لدعوى قضائية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣١.

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٢: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم)؛ و
- استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ١١١,٦٢٧ ألف درهم).

١١ الاستثمارات (تتمة)

١١,١ استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٤٨,١٤٦	٢,٠٢٠,٨٨٣

أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٩٦,٠٧٥	١,٩٤٧,٥٥٦
(٢١٧,٤٩٥)	(١٢٦,٢١٦)
(٢٣٠,٤٣٤)	١٩٩,٥٤٣
١,٩٤٨,١٤٦	٢,٠٢٠,٨٨٣

الرصيد في ١ يناير
الحركة الناتجة عن الاشتراك / التنازل
حركة القيمة العادلة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تضمنت محفظة الاستثمار المرتبطة بالوحدات للمجموعة استثمارات مرتبطة بوحدات بقيمة ١,١٧٢,٢٢٢ ألف درهم (٢٠٢٢: ٧٦٦,٣٩٣ درهم) في صناديق مختلفة يديرها طرف ذو علاقة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٥.

١٢ ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٤٣	-
١,٣٠٤	٩٧٤
١,٣٤٧	٩٧٤

ودائع الاشتراكات
ودائع المطالبات

وفقاً للوائح المحلية ذات الصلة، تحتفظ المجموعة المتنازلة بجزء من الاشتراكات غير المكتسبة والمطالبات القائمة بعد صافي المدفوعات لشركة التأمين.

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (نهج تخصيص الأقساط)			الالتزام مقابل التغطية المتبقية			المبلغ بالآلاف الدراهم
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٣,٣٢٦)	(٣٥٦,٣٢٢)	(١١٩,٧٧٨)	(٣,٢٩٨)	(١,٨٧٣,٦٣٦)	عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة عقود التكافل التي تعتبر موجودات في بداية السنة
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٣,٣٢٦)	(٣٥٦,٣٢٢)	(١١٩,٧٧٨)	(٣,٢٩٨)	(١,٨٧٣,٦٣٦)	مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة
١,١١١,٠٠٥	-	-	-	-	١,١١١,٠٠٥	إيرادات التكافل
(٨٠٦,٦٦٩)	(٨,٤٠٧)	(٧٢٨,١٥٩)	(٧٠,١٠٣)	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء
١,٨٦٨	٥,١٨٠	(٣,٣١٢)	-	-	-	المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتكبدة
(٦,٨٤٤)	-	-	-	(٦,٨٤٤)	-	الخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات والمبالغ المعكوسة من هذه الخسائر
(١٩٧,٣٥١)	-	-	-	-	(١٩٧,٣٥١)	المبالغ المطفأة من التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
(١,٠٠٨,٩٩٦)	(٣,٢٢٧)	(٧٣١,٤٧١)	(٧٠,١٠٣)	(٦,٨٤٤)	(١٩٧,٣٥١)	مصاريف خدمات التكافل
١٠٢,٠٠٩	(٣,٢٢٧)	(٧٣١,٤٧١)	(٧٠,١٠٣)	(٦,٨٤٤)	٩١٣,٦٥٤	نتائج خدمات التكافل
(٢٢٨,٤٨٦)	(٧٧٥)	(٢٠,٣١٨)	(٣,٩٢٢)	-	(٢٠٣,٤٧١)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة المدرجة
١٣,٣١١	٣٩٢	١٤,٩٤٤	-	٤	(٢,٠٣٠)	تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل
(١١٣,١٦٦)	(٣,٦١١)	(٧٣٦,٨٤٤)	(٧٤,٠٢٥)	(٦,٨٣٩)	٧٠٨,١٥٣	إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (نهج تخصيص الأقساط)			الالتزام مقابل التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدراهم
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
-	-	-	(٤٤٠,٧٩٦)	-	٤٤٠,٧٩٦
(١,٤٦٠,١٥٩)	-	-	-	-	(١,٤٦٠,١٥٩)
١,١٨٣,٧٩٢	-	٦٦٧,٦٢٩	٥١٦,١٦٣	-	-
٢١٩,٢٦٥	-	-	-	-	٢١٩,٢٦٥
(٥٧,١٠٢)	-	٦٦٧,٦٢٩	٥١٦,١٦٣	-	(١,٢٤٠,٨٩٤)
(٢,٥٣٦,٦٢٧)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٦٥,٥٨٠)
(٢,٥٤٣,٤٢٨)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٧٢,٣٨١)
٦,٨٠١	-	-	-	-	٦,٨٠١
(٢,٥٣٦,٦٢٧)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٦٥,٥٨٠)

مكون الاستثمار
الأقساط المستلمة
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة
التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة

عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
عقود التكافل التي تعتبر موجودات في نهاية السنة

صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية أصل إعادة التكافل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المطالبات المتكبدة		التغطية المتبقية				المبلغ بالآلاف الدراهم	
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تخصيص الأقساط	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون الخسارة		
						الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لهج	مكون استرداد الخسارة
(١٨٥,٢٠١)	-	-	-	-	(١٨٥,٢٠١)	عقود إعادة التكافل المحفوظ بها التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة	
٢٨١,٨٤٦	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	٢٥,٥١٠	عقود إعادة التكافل المحفوظ بها التي تعتبر موجودات في بداية السنة	
٩٦,٦٤٥	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	(١٥٩,٦٩١)	صافي مركز عقود إعادة التكافل في بداية السنة	
(٣٧٦,٥٦٧)	-	-	-	-	(٣٧٦,٥٦٧)	مصاريف إعادة التكافل	
-	-	-	-	-	-	إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين	
٢٩٢,٤٧٢	٤,٥١٣	٢٦٦,٦٥٠	٢١,٣١٠	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة	
٢٨,٥٩٧	(٢,١٠٦)	٣٠,٧٠٢	-	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة	
١,٤٣٧	-	-	-	١,٤٣٧	-	الإيرادات عند الإدراج المبدئي للعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات	
(١,٤٤٩)	-	-	-	(١,٤٤٩)	-	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحفوظ بها	
(٣٧٤)	-	١٤	(٣٨٨)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	
(٥٥,٨٨٥)	٢,٤٠٧	٢٩٧,٣٦٦	٢٠,٩٢٢	(١٣)	(٣٧٦,٥٦٧)	صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	
٦,٧٢٩	٥٦٠	١١,٨٤٥	١,١١٤	-	(٦,٧٩٠)	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها	
(٦,٧٥٩)	(٢٥٥)	(٥,٠٨٦)	-	٢	(١,٤٢١)	تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل	
(٥٥,٩١٥)	٢,٧١٣	٣٠٤,١٢٥	٢٢,٠٣٦	(١٠)	(٣٨٤,٧٧٨)	إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	
التدفقات النقدية							
٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩	الأقساط المدفوعة صافية من العمولات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر	
(٢٤٩,٧٨٦)	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التكافل	
١٤٥,٦٨٣	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	٣٩٥,٤٦٩	إجمالي التدفقات النقدية	
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحفوظ بها في نهاية السنة	
(١٦٢,٠٥٠)	-	-	-	-	(١٦٢,٠٥٠)	عقود إعادة التكافل المحفوظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة	
٣٤٨,٤٦٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	١٣,٠٤٩	عقود إعادة التكافل المحفوظ بها التي تعتبر موجودات في نهاية السنة	
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة	

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة - نهج تخصيص الأقساط			الالتزام مقابل التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدراهم
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
الإجمالي					
(٢,٩٨٦,١٩٠)	(١٦,٥١٤)	(٤٥٤,٨٠٥)	(٢١٦,٦٣٦)	(٩,٣٠٠)	(٢,٢٨٨,٩٣٥)
٦,٨١٢	-	-	-	-	٦,٨١٢
(٢,٩٧٩,٣٧٨)	(١٦,٥١٤)	(٤٥٤,٨٠٥)	(٢١٦,٦٣٦)	(٩,٣٠٠)	(٢,٢٨٢,١٢٣)
٩٢٤,١٣٦	-	-	-	-	٩٢٤,١٣٦
(٥٨٩,٨٠٢)	(١,٣٨٠)	(٥٠٧,٤٤٩)	(٨٠,٩٧٣)	-	-
٢٠,٩٠٢	٣,٢٢٩	١٧,٦٧٣	-	-	-
٤,٣٤٧	-	-	-	٤,٣٤٧	-
(١٦٩,٤١٩)	-	-	-	-	(١٦٩,٤١٩)
(٧٣٣,٩٧٢)	١,٨٤٩	(٤٨٩,٧٧٦)	(٨٠,٩٧٣)	٤,٣٤٧	(١٦٩,٤١٩)
١٩٠,١٦٤	١,٨٤٩	(٤٨٩,٧٧٦)	(٨٠,٩٧٣)	٤,٣٤٧	٧٥٤,٧١٧
٢٠٨,٧١٥	-	(١٧,٤٧١)	(١,٦١٠)	-	٢٢٧,٧٩٦
٤٥,٦٣٢	١,٣٤٠	٤٦,٣٨٢	-	١,٦٥٥	(٣,٧٤٥)
٤٤٤,٥١٠	٣,١٨٨	(٤٦٠,٨٦٤)	(٨٢,٥٨٣)	٦,٠٠٢	٩٧٨,٧٦٨

عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة
عقود التكافل التي تعتبر موجودات في بداية السنة

(مطلوبات) / موجودات عقود التكافل في بداية السنة

إيرادات التكافل

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء
المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتكبدة
الخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات والمبالغ المعكوسة من هذه الخسائر
المبالغ المطفأة من التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين

مصاريف خدمات التكافل

نتائج خدمات التكافل

إيرادات / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين الصادرة المدرجة
تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل

إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية الالتزام مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة - نهج تخصيص الأقساط			الالتزام مقابل التغطية المتبقية			المبلغ بالآلاف الدراهم
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
-	-	-	(٥٧٥,٧١٩)	-	٥٧٥,٧١٩	مكون الاستثمار
(١,٣٥٤,٩٦٥)	-	-	-	-	(١,٣٥٤,٩٦٥)	الاشتراكات المستلمة
١,٣١٤,٥٠٧	-	٥٥٩,٣٤٧	٧٥٥,١٦٠	-	-	المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة
٢٠٨,٩٦٥	-	-	-	-	٢٠٨,٩٦٥	التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل
١٦٨,٥٠٧	-	٥٥٩,٣٤٧	٧٥٥,١٦٠	-	(١,١٤٦,٠٠٠)	إجمالي التدفقات النقدية
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٣,٣٢٥)	(٣٥٦,٣٢٢)	(١١٩,٧٧٨)	(٣,٢٩٨)	(١,٨٧٣,٦٣٦)	مطلوبات عقود التكافل في نهاية السنة
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٣,٣٢٥)	(٣٥٦,٣٢٢)	(١١٩,٧٧٨)	(٣,٢٩٨)	(١,٨٧٣,٦٣٦)	عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	عقود التكافل التي تعتبر موجودات في نهاية السنة
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٣,٣٢٥)	(٣٥٦,٣٢٢)	(١١٩,٧٧٨)	(٣,٢٩٨)	(١,٨٧٣,٦٣٦)	صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

إعادة تكافل الأصل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المطالبات المتكبدة		التغطية المتبقية				المبلغ بالآلاف الدراهم
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
(١٩٨,١٩٥)	-	-	-	-	(١٩٨,١٩٥)	عقود إعادة تكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة
٣٣٩,٦٧٨	٩,٣٤٩	٢٢٧,١٩١	٧٥,٨٤٦	٤,١٢٢	٢٣,١٦٩	عقود إعادة تكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في بداية السنة
١٤١,٤٨٣	٩,٣٤٩	٢٢٧,١٩١	٧٥,٨٤٦	٤,١٢٢	(١٧٥,٠٢٦)	موجودات (مطلوبات) عقود إعادة تكافل المحتفظ بها في بداية السنة
(٢٨٨,٤٠٧)	-	-	-	-	(٢٨٨,٤٠٧)	مصاريف إعادة تكافل
٢٣,٧٨٥	-	-	-	-	٢٣,٧٨٥	إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
١٩٨,٦٢٩	٥٦٥	١٨٨,٨٥٨	٩,٢٠٦	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(٢٠,٢٤١)	(١,٥٨٠)	(١٨,٦٦١)	-	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة
(١,٩٣٣)	-	-	-	(١,٩٣٣)	-	الإيرادات عند الإدراج المبدئي للعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات
٢٠	-	٢٠	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(٨٨,١٤٧)	(١,٠١٥)	١٧٠,٢١٧	٩,٢٠٦	(١,٩٣٣)	(٢٦٤,٦٢٢)	صافي الإيرادات (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣,٦١٨)	-	٤,٠٨٢	(٨٠٢)	-	(٦,٨٩٨)	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٥,٤٨٨)	(٨١٢)	(١٦,٢٤٥)	٧,١٢١	(٧٢٤)	(٤,٨٢٨)	تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل
(١٠٧,٢٥٤)	(١,٨٢٨)	١٥٨,٠٥٤	١٥,٥٢٦	(٢,٦٥٧)	(٢٧٦,٣٤٩)	إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

إعادة تكافل الأصل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة)

المطالبات المتكبدة		التغطية المتبقية				
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لهج تخصيص الأقساط	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	المبلغ بالآلاف الدراهم
-	-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الأخرى قبل الإدراج المستبعدة والتغيرات الأخرى
						التدفقات النقدية
٢٩١,٦٨٣	-	-	-	-	٢٩١,٦٨٣	الأقساط المدفوعة صافية من العمولات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
(٢٢٩,٢٦٧)	-	(١٩٦,٩٦٨)	(٣٢,٢٩٩)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٦٢,٤١٦	-	(١٩٦,٩٦٨)	(٣٢,٢٩٩)	-	٢٩١,٦٨٣	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	تسوية العملات الأجنبية لعملة العرض
٩٦,٦٤٥	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	(١٥٩,٦٩١)	موجودات (مطلوبات) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية السنة
(١٨٥,٢٠١)	-	-	-	-	(١٨٥,٢٠١)	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
٢٨١,٨٤٦	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	٢٥,٥١٠	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في نهاية السنة
٩٦,٦٤٥	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	(١٥٩,٦٩١)	صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية مطلوبات عقود التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	٣٣٧,٥٤٤	(٢٥,٧١٤)	(٣٢٠,٧٧٩)	(٨,٩٤٨)
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	(١,٧٢٩,٤٨١)	(٢٤,٥٦٠)	(٢٠٦,٩١٠)	(١,٩٦٠,٩٥١)
مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة	(١,٣٩١,٩٣٦)	(٥٠,٢٧٤)	(٥٢٧,٦٨٩)	(١,٩٦٩,٨٩٩)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	-	٦٥,٩٣٥	٦٥,٩٣٥
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	٨,١٣٧	-	٨,١٣٧
تعديلات الخبرة	٧,٣٥٥	(١,٧٢١)	-	٥,٦٣٤
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	٧,١٦٢	(٥٥٢)	(٦,٦٧٨)	(٦٧)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(١٨٠,٤٦٠)	٣,١٤٥	١٧٧,٣١٤	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	(٣,٢٤٤)	-	-	(٣,٢٤٤)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٦,٩٨٨)	(٢,٧٨٩)	(١٤٧,٦١٥)	(٢٠٧,٣٩٣)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٣٣٢	-	٣٣٢
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر	(٢٢٦,١٧٥)	٦,٥٥٢	٨٨,٩٥٦	(١٣٠,٦٦٧)
الأقساط المستلمة	(٥٠٦,١٩٥)	-	-	(٥٠٦,١٩٥)
المطالبات المدفوعة	٥٠٩,٢٧٧	-	-	٥٠٩,٢٧٧
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة	٢,١٩٥	-	-	٢,١٩٥
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	٣٣,٦٠٦	-	-	٣٣,٦٠٦
إجمالي التدفقات النقدية	٣٨,٨٨٣	-	-	٣٨,٨٨٣
موجودات عقود التكافل الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الختامية	(١,٥٧٩,٢٢٩)	(٤٣,٧٢٢)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٢,٠٦١,٦٨٤)
صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة	(١,٥٧٩,٢٢٩)	(٤٣,٧٢٢)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٢,٠٦١,٦٨٤)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية موجودات عقود إعادة التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (خارج نطاق نهج تخصيص الأقساط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٥٦,٨١٧	٢,٢٥٦	-	٥٩,٠٧٣
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٢٣٦,٠٤٥)	٢٩,٦٢٨	٤٣,٠٥٦	(١٦٣,٣٦١)
موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في بداية السنة	(١٧٩,٢٢٨)	٣١,٨٨٤	٤٣,٠٥٦	(١٠٤,٢٨٨)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	-	(٣,٧١٧)	(٣,٧١٧)
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(١,١٠٥)	-	(١,١٠٥)
تعديلات الخيرة	(١٤,٩٢٨)	-	-	(١٤,٩٢٨)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٤,٠٢٨	٤,٥٥٧	(٨,٦٢٠)	(٣٥)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	(٣٨٨)	-	-	(٣٨٨)
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٠,٥٠٤)	١,٩٤١	٢,٨٨٧	(٥,٦٧٦)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٢١,٧٩٣)	٥,٣٩٣	(٩,٤٥٠)	(٢٥,٨٤٩)
الاشتراكات المدفوعة لمعيد التكافل، صافي العمولات	٥٤,٠٢٤	-	-	٥٤,٠٢٤
مبالغ مستردة من إعادة التكافل	(١٢,٦٠٣)	-	-	(١٢,٦٠٣)
إجمالي التدفقات النقدية	٤١,٤٢١	-	-	٤١,٤٢١
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٦٨,٧٩٤	١٠,١٢٠	(١٠,٤٠٩)	٦٨,٥٠٥
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٢٢٨,٣٩٤)	٢٧,١٥٧	٤٤,٠١٥	(١٥٧,٢٢٢)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة	(١٥٩,٦٠٠)	٣٧,٢٧٧	٣٣,٦٠٦	(٨٨,٧١٧)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية مطلوبات عقود التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (خارج نطاق نهج تخصيص الأقساط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	٣٠٦,٧٢٩	(٢٣,٤٦١)	(٢٧٦,٤٥٦)	٦,٨١٢
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	(٢,١٤٣,٢٥٤)	(٢٩,٣٤٤)	(٢٨٢,٢٩٦)	(٢,٤٥٤,٨٩٤)
مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة	(١,٨٣٦,٥٢٥)	(٥٢,٨٠٥)	(٥٥٨,٧٥٢)	(٢,٤٤٨,٠٨٢)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	-	٨٤,٨٩٨	٨٤,٨٩٨
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	٥,٤٣٢	-	٥,٤٣٢
تعديلات الخيرة	(٧,٤٥٢)	١,٠٣٣	-	(٦,٤١٩)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
المقود المدرجة مبدئياً في الفترة	١٥,٤٨٣	(٥٦٠)	(١٤,٩٢٣)	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٣٣٧,١٣٨	(٢,٩٤٥)	(٣٣٤,١٩٣)	-
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦٧,٧٦٦)	(١,٣٣٠)	٢٩٥,٢٨١	٢٢٦,١٨٦
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٩٠٠	-	٩٠٠
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر	٢٧٧,٤٠٣	٢,٥٣٠	٣١,٠٦٣	٣١٠,٩٩٧
الاشتراكات المستلمة	(٦١٢,٨٦٨)	-	-	(٦١٢,٨٦٨)
المطالبات المدفوعة	٧٤٨,١٥٠	-	-	٧٤٨,١٥٠
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة	٧,٠٠٩	-	-	٧,٠٠٩
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	٢٤,٨٩٣	-	-	٢٤,٨٩٣
إجمالي التدفقات النقدية	١٦٧,١٨٥	-	-	١٦٧,١٨٥
موجودات عقود التكافل الختامية	٣٣٧,٥٤٤	(٢٥,٧١٤)	(٣٢٠,٧٧٩)	(٨,٩٤٨)
مطلوبات عقود التكافل الختامية	(١,٧٢٩,٤٨١)	(٢٤,٥٦٠)	(٢٠٦,٩١٠)	(١,٩٦٠,٩٥١)
صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة	(١,٣٩١,٩٣٧)	(٥٠,٢٧٤)	(٥٢٧,٦٨٩)	(١,٩٦٩,٨٩٩)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية موجودات عقود إعادة التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (خارج نطاق نهج تخصيص الأقساط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٧٢,٥٩٧	١٦,٩٣٨	(١٣,٦٨٩)	٧٥,٨٤٦
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٢١١,٩٣٩)	١٧,٢٦٠	١٣,٧٧٦	(١٨٠,٩٠٤)
موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في بداية السنة	(١٣٩,٣٤٢)	٣٤,١٩٨	٨٧	(١٠٥,٠٥٨)
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	-	(٧,٢٦٣)	(٧,٢٦٣)
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(٣,٤٣٣)	-	(٣,٤٣٣)
تعديلات الخيرة	(١٦,٧٥٨)	(٩٩٤)	-	(١٧,٧٥٢)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٥٠,٥٥٤)	٥١١	٥٠,٠٤٣	-
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	(٩,٤٩١)	١,٦٠١	١٨٩	(٧,٧٠٠)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٧٦,٨٠٢)	(٢,٣١٤)	٤٢,٩٦٩	(٣٦,١٤٧)
الأقساط المدفوعة لمعيد التأمين، صافي العمولات	٦٩,٢١٦	-	-	٦٩,٢١٦
مبالغ مستردة من إعادة التكافل	(٣٢,٢٩٩)	-	-	(٣٢,٢٩٩)
إجمالي التدفقات النقدية	٣٦,٩١٧	-	-	٣٦,٩١٧
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٥٦,٨١٧	٢,٢٥٦	-	٥٩,٠٧٣
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٢٣٦,٠٤٥)	٢٩,٦٢٨	٤٣,٠٥٦	(١٦٣,٣٦١)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة	(١٧٩,٢٢٨)	٣١,٨٨٤	٤٣,٠٥٦	(١٠٤,٢٨٨)

١٤ القطاع التشغيلي

لأغراض تشغيلية، يتم تنظيم المجموعة ضمن قطاعين رئيسيين للأعمال:

- الاكتتاب في أعمال التكافل العام والذي يشمل جميع فئات التكافل العام بما في ذلك الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والأعمال الهندسية والطبية. يتم تشغيل هذه الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والجزائر.
- الاكتتاب في أعمال التكافل على الحياة التي تتضمن التكافل على الحياة للأفراد وللمجموعة. يتم تشغيل هذه الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حسب الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	الإجمالي	التكافل العائلي	التكافل العام	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٤,١٣٦	٢٠٣,٨٣٤	٧٢٠,٣٠٢	١,١١١,٠٠٥	٢٥٧,٤١٦	٨٥٣,٥٨٩	إيرادات التكافل
(٧٣٣,٩٧٢)	(٨٧,٥٥٥)	(٦٤٦,٤١٧)	(١,٠٠٨,٩٩٦)	(١٥٥,٨٢٩)	(٨٥٣,١٦٧)	مصاريف خدمات التكافل
(٨٨,١٤٧)	(٥٢,٨٤٥)	(٣٥,٣٠٢)	(٥٥,٨٨٥)	(٣٥,٢٠٧)	(٢٠,٦٧٨)	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١٠٢,٠١٧	٦٣,٤٣٤	٣٨,٥٨٣	٤٦,١٢٤	٦٦,٣٨٠	(٢٠,٢٥٦)	نتائج خدمات التكافل
(١٧٦,٣٧٢)			٢٨٩,١٨٩			إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
٢٠٥,٠٩٦			(٢٢١,٧٥٧)			صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل
(٩٥,٣٠٥)			(٢٥٢,٨٨٣)			مصاريف تشغيلية أخرى والانخفاض في القيمة والشهرة وضريبة الدخل
٣٥,٤٣٦			(١٣٩,٣٢٧)			صافي (الخسارة) / الربح بعد الضريبة

١٤ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حسب الموقع الجغرافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	آسيا	أفريقيا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٤,١٣٦	٦٧٧,٢٦٤	٢٤٦,٨٧٢	١,١١١,٠٠٥	٩٠٢,٩٧٦	٢٠٨,٠٢٩	إيرادات التكافل
(٧٣٣,٩٧٢)	(٥٢٦,٤٠٧)	(٢٠٧,٥٦٥)	(١,٠٠٨,٩٩٦)	(٨٠٠,٩٣٦)	(٢٠٨,٠٦٠)	مصاريف خدمات التكافل
(٨٨,١٤٧)	(٦٧,٠٥٩)	(٢١,٠٨٨)	(٥٥,٨٨٥)	(٦١,٣٣٣)	٥,٤٤٨	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١٠٢,٠١٧	٨٣,٧٩٨	١٨,٢١٩	٤٦,١٢٤	٤٠,٧٠٧	٥,٤١٧	نتائج خدمات التكافل
(١٧٦,٣٧٢)			٢٨٩,١٨٩			إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
٢٠٥,٠٩٦			(٢٢١,٧٥٧)			صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل
(٩٥,٣٠٥)			(٢٥٢,٨٨٣)			مصاريف تشغيلية أخرى والانخفاض في القيمة والشهرة وضريبة الدخل
٣٥,٤٣٦			(١٣٩,٣٢٧)			صافي (الخسارة) / الربح بعد الضريبة

١٤ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٤٧,٣٨٢	١,٧٢٩	٤٥,٦٥٣	الممتلكات والمعدات
٦٨,٠١٦	٦٠٦	٦٧,٤١٠	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٥,٣٧٦	-	١٤٥,٣٧٦	الاستثمارات العقارية
٤,٥٩٥	٣٧٢	٤,٢٢٣	موجودات حق الاستخدام
٣٥,٣٥٢	-	٣٥,٣٥٢	الاستثمار في شركات زميلة
٢٨٣,٥٢٦	٩١,٨٢٢	١٩١,٧٠٤	الودائع
٣٩٤,٠٦٢	١٠٢,٩٣٤	٢٩١,١٢٨	الاستثمارات
٢,٠٢٠,٨٨٣	٢,٠٢٠,٨٨٣	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٩٧٤	-	٩٧٤	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٦,٨٠١	-	٦,٨٠١	موجودات عقود التكافل
٣٤٨,٤٦٢	٧٨,٨٢٣	٢٦٩,٦٣٩	موجودات عقود إعادة التكافل
١١٤,٠٣٣	٥٨,١٣٣	٥٥,٩٠٠	موجودات وذمم مدينة أخرى
١٤٤,١٧٩	٤٨,٣٢٢	٩٥,٨٥٧	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٦١٣,٦٤١	٢,٤٠٣,٦٢٤	١,٢١٠,٠١٧	
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل
٧٧,١٦٠	٧٧,١٦٠	-	الاحتياطيات الفنية
٢,٥٤٣,٤٢٨	٢,٠٧٧,٠٨٩	٤٦٦,٣٣٩	مطلوبات عقود التكافل
١٦٢,٠٥٠	١٥٧,٢٢٢	٤,٨٢٨	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٦٩,٠٩٨	١٠٥,١٤٦	٦٣,٩٥٢	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٤,٦٩٥	٣٨٢	٤,٣١٣	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٩٥٦,٤٣١	٢,٤١٦,٩٩٩	٥٣٩,٤٣٢	إجمالي المطلوبات
-	-	-	صندوق مشترك التكافل
٦٥٧,٢١٠	(١٣,٣٧٥)	٦٧٠,٥٨٥	إجمالي حقوق المساهمين
			الممولة من قبل:
٥٨٧,٩٧٥			حقوق ملكية المساهمين
٦٩,٢٣٥			الحقوق غير المسيطرة
٦٥٧,٢١٠			

١٤ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٣٤,٤٦٧	٢,١٤٢	٣٢,٣٢٥	الممتلكات والمعدات
١١٧,٨١٩	١,٣٠٨	١١٦,٥١١	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٣,٧٧٦	-	١٤٣,٧٧٦	الاستثمارات العقارية
٨,٧٣٤	١,٠٦٥	٧,٦٦٩	موجودات حق الاستخدام
٣٥,١٨٨	-	٣٥,١٨٨	الاستثمار في شركات زميلة
٢٦٩,١١١	٩٤,٠٦٠	١٧٥,٠٥١	الودائع
٤٩٢,٩٦١	٩٩,٣٧٢	٣٩٣,٥٨٩	الاستثمارات
١,٩٤٨,١٤٦	١,٩٤٨,١٤٦	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢٨١,٨٤٦	٦٢,٧١٥	٢١٩,١٣١	موجودات عقود التكافل
١,٣٤٧	-	١,٣٤٧	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٠٦,٣٤٣	-	١٠٦,٣٤٣	موجودات وضم مدينة أخرى
١٣٣,٤٤٥	٧٥,٤٣٢	٥٨,٠١٣	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٥٧٣,١٨٣	٢,٢٨٤,٢٤٠	١,٢٨٨,٩٤٣	
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل
٥٤,٧٧٠	-	٥٤,٧٧٠	الاحتياطيات الفنية
٢,٣٦٦,٣٦٠	١,٩٧٩,٢٠٤	٣٨٧,١٥٦	مطلوبات عقود التكافل
١٨٥,٢٠١	١٦٣,٣٦٠	٢١,٨٤١	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٤١,٧٥٩	٦٩,٥٧١	٧٢,١٨٨	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٨,٨٢١	١,١١٤	٧,٧٠٧	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٧٥٦,٩١١	٢,٢١٣,٢٤٩	٥٤٣,٦٦٢	إجمالي المطلوبات
-	-	-	صندوق مشترك التكافل
٨١٦,٢٧٢	٧٠,٩٩١	٧٤٥,٢٨١	إجمالي حقوق المساهمين
			الممولة من قبل:
٧٤٦,٠٥٩			حقوق ملكية المساهمين
٧٠,٢١٣			الحقوق غير المسيطرة
٨١٦,٢٧٢			

١٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل الاشتراكات وتسوية المطالبات والدخول في معاملات أخرى مع الشركات الأخرى التي تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. تعتقد الإدارة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف اختلافاً كبيراً عن تلك التي كان من الممكن الحصول عليها من جهات أخرى. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٧٠	-	الاشتراكات
٤٧	-	المطالبات المدفوعة
١٠	٤,٣٥٠	مصاريق الاستثمار
-	٢٦٠	المصاريق العمومية والإدارية
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٤,٩٨٠	٥,٣٨٨	المكافآت قصيرة الأجل
١٧٦	٧٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,١٥٦	٥,٤٦٦	
٢,٣٧٧	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٨)

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٤ أبريل ٢٠٢٣ على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢,٣٧٧ ألف درهم عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣,٧٩٤	٥٦,٤٥٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
٧٦٦,٣٩٣	١,١٧٢,٢٢٢	استثمارات مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة
٨٠١	-	الموجودات غير الملموسة
٤٣,٢٨٢	٥٤,٢٧٢	الموجودات والذمم المدينة الأخرى* (إيضاح ١٦)

* خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بإدراج خسائر ائتمان متوقعة بنسبة ١٠٠٪، أي ما يعادل ٥٦,٤٥٦ ألف درهم مقابل الاستثمارات المحتفظ بها لدى طرف ذو علاقة و ١٤,٨٧٣ ألف درهم مقابل ربح مدين على استثمار من نفس الطرف.

١٦ الموجودات والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,١٢٦	٢٣,٧٢٨	الربح المدين
٣٠,٥٢٣	٥٢,١٠٨	ذمم مدينة مقابل بيع استثمارات
٤,٠٩٢	٥,١٢٢	الضريبة المؤجلة
٥٨,٦٠٢	٤٨,٣٠٠	أخرى*
-	(١٥,٢٢٥)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ١٥)
١٠٦,٣٤٣	١١٤,٠٣٣	

* تشتمل الموجودات والذمم المدينة الأخرى على ذمم مدينة أخرى بمبلغ ١٣,٨ مليون درهم والتي كانت خاضعة سابقاً لدعوى قضائية، والتي فازت بها المجموعة، حيث أصدرت المحكمة أمر أداء وهو الآن قيد التنفيذ ضد الأطراف المقابلة ذات الصلة. كما تتضمن ذمم مدينة أخرى بقيمة ١٩,٨٥ مليون درهم مقابل بيع استثمار في بست ري القابضة المحدودة. تعتقد الإدارة في هذه المرحلة أن هذه الذمم المدينة قابلة للاسترداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص لها.

١٧ الأرصدة البنكية والنقد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥	٣٠	النقد في الصندوق
٩٢,٢٧٩	١٣٤,٧٨٨	النقد لدى البنوك
٤١,١٤١	١١,٠١٤	الودائع لأجل (إيضاح ١٧,١)
-	(١,٦٥٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
١٣٣,٤٤٥	١٤٤,١٧٩	الأرصدة البنكية والنقد
(٨,٩٨٨)	(٨,٧١٨)	ناقصاً: ودائع لأجل قيد الرهن
(١٠,٣٨١)	(١٠,٣٨١)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات تاريخ استحقاق بعد ثلاثة أشهر
١١٤,٠٧٦	١٢٥,٠٨٠	النقد وما يعادله

النقد والأرصدة البنكية - حسب التوزيع الجغرافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٢,٢٤٤	٦٢,٥٢٠	محلية
٣١,٢٠١	٨٣,٢٨٦	دولية
١٣٣,٤٤٥	١٤٥,٨٠٦	

١٧,١ تحمل الودائع لأجل ربح يتراوح من ٠,٢٠٪ إلى ٠,٥٨٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٠,٢٠٪ إلى ٠,٥٨٪ سنوياً).

١٨ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٩,٢٣٧	٥٧,٦٧٥	ذمم دائنة للموردين
١٦,٩٩٤	٢,٢١٤	مستحقات متعلقة بالموظفين
٢٢,٥٢٢	٤٨,٤٥٤	مخصص مقابل الديون المشكوك في تحصيلها
٨,٢٧٩	١٠,٦٨٣	مصاريق مستحقة
١١,٧٨٧	١٢,٣٥٠	مخصصات أخرى
٦,١٤٦	١٦,٠٣٨	ضرائب دائنة (إيضاح ٢٩)
١٠٢	١٢١	مطلوبات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)
-	٢٥٢	خسارة الائتمان المتوقعة على حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة (إيضاح ٣٦)
-	٤,١٧١	خسارة الائتمان المتوقعة على الاشتراكات وذمم أرصدة التكافل المدينة (إيضاح ٣٦)
١٦,٦٩٢	١٧,١٤٠	ذمم دائنة أخرى
<u>١٤١,٧٥٩</u>	<u>١٦٩,٠٩٨</u>	

١٩ صندوق مشترك التكاثل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
-	(٣٢,٣٦٧)	الرصيد في ١ يناير
(٣٢,٣٦٧)	(٧٤,٨٣١)	صافي العجز العائد إلى مشترك التكاثل للسنة
<u>(٣٢,٣٦٧)</u>	<u>(١٠٧,١٩٨)</u>	
٣٢,٣٦٧	١٠٧,١٩٨	ممول من قبل المساهمين
-	-	صندوق مشترك التكاثل

قام مساهمو المجموعة بتمويل عجز مشترك التكاثل وفقاً لعقود التكافل بين المجموعة ومشتركي التكاثل.

٢٠ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	٩٣٩,٥٨٩	الصادر والمدفوع بالكامل ٩٣٩,٥٨٩ ألف (٢٠٢٢: ١,٢١٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
القيمة ألف درهم	عدد الأسهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٧٠,٤١١)	(٢٧٠,٤١١,٠٠٢)	الأسهم الملغاة *
٩٣٩,٥٨٩	٩٣٩,٥٨٨,٩٩٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

خلال السنة، قامت المجموعة بإلغاء ٢٧٠,٤١١ ألف سهم من أسهمها العادية التي تبلغ قيمة السهم الواحد منها درهم واحد وتمت تسوية الخسائر المتراكمة مقابل عملية الإلغاء هذه (إيضاح ١).

٢١ أسهم الخزينة

في ٢٠٠٨، قامت الشركة بشراء ٢١,٦٦٩,٧٩٠ سهماً بقيمة ٣٥,٩٧٢ ألف درهم. يتم تقييد أسهم الخزينة كفتة منفصلة عن حقوق الملكية بالتكلفة. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبسبب إلغاء أسهم رأس المال، تم تخفيض أسهم الخزينة إلى ١٦,٨٣٠,٤٨٩ سهم عادي.

٢٢ الاحتياطي القانوني

وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يتوجب تحويل ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يساوي هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

خلال السنة، استخدمت المجموعة مبلغ بقيمة ١٠١,٢٦٢ ألف درهم لتسوية بعض الخسائر المتراكمة للمجموعة. تمت الموافقة على هذه التسوية من قبل الجمعية العمومية المنظمين.

٢٣ الاحتياطات الأخرى

تتضمن الاحتياطات الأخرى ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٥٣	٣٤,١١٨	احتياطي إعادة التقييم
(١٥٧,٠٤٩)	(١٦٣,٧٦٧)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٧,١٥٤)	(٣٠,٣٩٧)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
٣,٣١٧	٥,٥١٣	احتياطي تنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٢٣,١)
<u>(١٦٠,١٣٣)</u>	<u>(١٥٤,٥٣٣)</u>	

٢٣,١ الاحتياطي التنظيمي - عمليات دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً للمادة رقم ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، خصصت المجموعة مبلغاً يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها في كافة الفئات لاحتياطي إعادة التأمين اعتباراً من تاريخ نفاذ القرار المذكور. يجب أن يتراكم هذا الاحتياطي سنة بعد أخرى ولا يجوز التصرف فيه إلا بموافقة خطية من المنظم.

٢٤ الحقوق غير المسيطرة

يلخص الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة التي لديها حصص جوهرية غير مسيطرة كما في تاريخ التقارير المالية، قبل استبعاد أية أرصدة داخل المجموعة:

بيت التأمين المصري السعودي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٪٤٨,٨٥	٪٤٨,٨٥	حصة الحقوق غير المسيطرة
١١٩,٨٣١	١٣٨,٨٣٧	الموجودات المتداولة
٨١,٣٥٦	٨٣,٥٨٩	الموجودات غير المتداولة
(١٠٦,٦١٦)	(١٣٠,٨٤٧)	المطلوبات المتداولة
<u>٤٦,١٩٨</u>	<u>٤٤,٧٣٦</u>	القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (أ)

٢٤ الحقوق غير المسيطرة (تتمة)

بيت التأمين المصري السعودي (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,١٦٥	٤٠,٧٧٢	الربح
(١٩,١٢٥)	٢١,٥٦٩	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل
(٩,٣٤٣)	١٠,٥٣٦	الربح المخصص للحقوق غير المسيطرة
(٤٠,٦١٢)	٧٦,٥٣١	التدفقات النقدية المولدة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٣٣,٧٢٤	(٣٦,٢٦٥)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) / المولدة من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٨٨٨)	٤٠,٢٦٦	

شركات تابعة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٠١٥	٢٤,٤٩٩	القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (ب)
٧٠,٢١٣	٦٩,٢٣٥	إجمالي القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة (أ+ب)

٢٥ الإيرادات من الاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٣٠,٥٢٣)	١٩٩,٣٧٤	إيرادات مشتركي التكافل
٨٩	١٦٩	الربح / (الخسارة) غير المحقق من محفظة الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
(٢٣٠,٤٣٤)	١٩٩,٥٤٣	إيرادات من ودائع بنكية
٦,٧٩٥	٨٤	إيرادات المساهمين
(١٠,٧٧٨)	٣٦,٥٩٤	الربح غير المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,١٧١	٣,٥٩٩	الربح / (الخسارة) المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,٩٦٣	٣٦,٦٨٠	ربح القيمة العادلة من استثمارات عقارية
١,٧٢٠	١,٨٠٥	إيرادات من ودائع وشهادات وكالة
٧٠٠	٧٧٢	حصصة من ربح شركات زميلة (إيضاح ٩)
٤٠,٥٧١	٧٩,٥٣٤	أخرى
(١٨٩,٨٦٣)	٢٧٩,٠٧٧	

٢٦ إيرادات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	العام ألف درهم	الحياة ألف درهم	
٧٧,٣٦٧	-	٧٧,٣٦٧	مبالغ متعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل التغطية المتبقية
٨,١٣٧	-	٨,١٣٧	المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى
٦٥,٩٣٥	-	٦٥,٩٣٥	التغير في تعديل المخاطر
١,٠٨٤	-	١,٠٨٤	هامش الخدمة التعاقدية المدرج
			استرداد التدفقات النقدية للاستحواد
١٥٢,٥٢٣	-	١٥٢,٥٢٣	العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
٩٥٨,٤٨٢	٨٥٣,٥٨٩	١٠٤,٨٩٣	العقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصص الأقساط
١,١١١,٠٠٥	٨٥٣,٥٨٩	٢٥٧,٤١٦	إجمالي إيرادات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	العام ألف درهم	الحياة ألف درهم	
٧٤,٥٥٣	-	٧٤,٥٥٣	مبالغ متعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل التغطية المتبقية
٥,٤٣٢	-	٥,٤٣٢	المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى
٨٤,٨٩٨	-	٨٤,٨٩٨	التغير في تعديل المخاطر
٢,٧٨٣	-	٢,٧٨٣	هامش الخدمة التعاقدية المدرج
			استرداد التدفقات النقدية للاستحواد
١٦٧,٦٦٦	-	١٦٧,٦٦٦	العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
٧٥٦,٤٧٠	٧٢٠,٣٠٣	٣٦,١٦٧	العقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصص الأقساط
٩٢٤,١٣٦	٧٢٠,٣٠٣	٢٠٣,٨٣٣	إجمالي إيرادات التأمين

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ مصاريف خدمات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	العام ألف درهم	الحياة ألف درهم	
٨٠٦,٦٦٩	٩٤,٩٠٢	٧١١,٧٦٧	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
(١,٨٦٨)	٧,٩٤٧	(٩,٨١٥)	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على أعمال التكافل
٦,٨٤٣	٤,٩٤٢	١,٩٠١	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
١٩٧,٣٥٢	٤٨,٠٣٧	١٤٩,٣١٥	المطالبات المستردة (استرداد الخسارة)
١,٠٠٨,٩٩٦	١٥٥,٨٢٨	٨٥٣,١٦٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	العام ألف درهم	الحياة ألف درهم	
٥٨٩,٨٠٣	٩٢,٦١٣	٤٩٧,١٩٠	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
(٢٠,٩٠٣)	(١٢,٣٤٨)	(٨,٥٥٥)	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على أعمال التكافل
(٤,٣٤٧)	-	(٤,٣٤٧)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
١٦٢,١٣٠	٧,٢٨٩	١٦٢,١٣٠	المطالبات المستردة (استرداد الخسارة)
٧٣٣,٩٧٢	٨٧,٥٥٤	٦٤٦,٤١٨	الإجمالي

٢٨ صافي نتائج تمويل التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إعادة التكافل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٣,٨٠٧	(١٤,٨٤٩)	الفوائد المتراكمة على عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية
٦	(٣,٢٢٠)	النتيجة عن التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
٢,٩١٦	(١١,٠٤٧)	حركة القيمة العادلة للمنتجات المرتبطة بالوحدة
-	(١٩٩,٣٧٠)	الفرق في الزيادة في تعديل مخاطر المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة
٦,٧٢٩	(٢٢٨,٤٨٦)	

٢٨ صافي نتائج تمويل التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إعادة التكافل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
(٥,٠٨٥)	(١٤,٢٥١)	الفوائد المتراكمة على عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية
٢٠٤	(٢,١٥١)	الناتجة عن التغييرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
١,٢٦٢	(٥,٤٠٧)	حركة القيمة العادلة للمنتجات المرتبطة بالوحدة
-	٢٣٠,٥٢٤	الفرق في الزيادة في تعديل مخاطر المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة
<u>(٣,٦١٩)</u>	<u>٢٠٨,٧١٥</u>	

٢٩ ضرائب الدخل

تقوم المجموعة باحتساب مصاريف ضريبة الدخل للفترة باستخدام معدل الضريبة الذي ينطبق على الأرباح السنوية المتوقعة. تعمل شركات المجموعة في مصر والجزائر وتخضع لضريبة الدخل في هذه البلدان. فيما يلي مكون ضريبة الدخل المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٩,٠٠٨	١٥,٣٦٠	مصاريف ضريبة الدخل الحالية
(١٩٧)	(٦٣)	الضرائب المؤجلة
<u>٨,٨١١</u>	<u>١٥,٢٩٧</u>	

لا يتم تكوين مخصص لتسوية مصاريف الضريبة والربح المحاسبي باعتبار أن غالبية الأرباح لا تخضع للضريبة.

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٥,٦٢٦	٦,١٤٦	الضريبة الحالية الدائنة
٩,٠٠٨	١٥,٣٦٠	كما في ١ يناير
(٦,٣٥٥)	(٥,١٠٠)	المخصصات خلال السنة
(٢,١٣٣)	(٣٦٨)	ناقصاً: المدفوعات
<u>٦,١٤٦</u>	<u>١٦,٠٣٨</u>	فروقات صرف العملات
		الرصيد كما في نهاية السنة

٢٩ ضرائب الدخل (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات الضريبة المؤجلة
		كما في ١ يناير
٤,٧٥٤	٤,٩٨٠	المخصصات خلال السنة
١٨٨	١٠٠	فروقات صرف العملات
٣٨	١٢٠	
<u>٤,٩٨٠</u>	<u>٥,٢٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
		مطلوبات الضريبة المؤجلة
		كما في ١ يناير
١٦٤	١٠٢	المخصصات خلال السنة
(٩)	٣٧	فروقات صرف العملات
(٥٣)	(١٨)	
<u>١٠٢</u>	<u>١٢١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٣٠ (الخسائر) / العوائد الأساسية والمخفضة على السهم الواحد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨,٨٩٥	(١٥٨,٣٨٩)	(الخسارة) الربح للسنة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
<u>١,١٨٨,٣٣٠</u>	<u>٩٨٢,٤٢١</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
<u>٠,٠١٦</u>	<u>(٠,١٦١)</u>	(الخسائر) / العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب (الخسائر) / العوائد الأساسية للسهم بتقسيم (الخسارة) / الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية فترة التقارير المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. تعادل (الخسائر) / العوائد المخفضة للسهم (الخسائر) / العوائد الأساسية للسهم حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على (الخسائر) / العوائد الأساسية للسهم عند تنفيذها.

٣١ المطلوبات الطارئة والالتزامات الرأسمالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	خطابات ضمان لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨,٧٩٨	٨,٥٢٧	خطابات ضمان أخرى
<u>١٦٨,٧٩٨</u>	<u>٢١٨,٥٢٧</u>	

تتضمن الودائع النظامية (إيضاح ١٠) البالغة قيمتها ٢٨٣,٥٢٦ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٦٩,١١١ ألف درهم) وودائع بقيمة ٧٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٧٠,٠٠٠ ألف درهم) يتم الاحتفاظ بها كرهن من قبل البنك مقابل الضمانات المذكورة أعلاه الصادرة من البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. خلال السنة، أصدر بنك المجموعة ضماناً بقيمة ٥٠,٠٠٠ ألف درهم لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للوفاء بمتطلبات الملاءة المالية.

تم إصدار خطاب ضمان آخر خلال نطاق الأعمال الاعتيادية مقابل ودائع لأجل بقيمة ٨,٧١٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٨,٩٨٨ ألف درهم) (إيضاح ١٧) والتي يتم الاحتفاظ بها من قبل البنك كرهن.

دعوى قضائية جارية

يشتمل إجمالي موجودات المجموعة على استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) (إيضاح ٨)، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٢: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم) واستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بقيمة ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٢: ١١١,٦٢٧ ألف درهم) (إيضاح ١١)؛ وذمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٢: ٣٣,٦٣٩ ألف درهم) (إيضاح ١٦). تعتبر الموجودات المذكورة أعلاه محل نزاع بسبب دعوى قضائية بين المجموعة وبنك (طرف ذو علاقة سابقاً).

اتخذت المجموعة إجراءات قانونية، ويشمل ذلك رفع قضايا مدنية وجنائية لدى محاكم دبي، لحماية حقوقها واستعادة الموجودات المتنازع عليها. بالإضافة إلى ذلك، اتخذت المجموعة إجراءات قانونية في ولايات قضائية أخرى ضد الأطراف المتورطة في القضية الجنائية. يعرب المستشارون القانونيون للمجموعة عن ثقتهم في الموقف القانوني القوي للمجموعة في هذه النزاعات، بناءً على التقدم المحرز في الإجراءات المتخذة حتى الآن، والأحكام القانونية المبشرة التي تم الحصول عليها، وتلك التي يجري تنفيذها حالياً.

إن المجموعة معرضة لبعض المطالبات والدعاوى، وهي تخضع إلى دعاوى قضائية مرفوعة من قبل مشتركي التكافل، والمتنازلين عن التأمين، وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق التكافل الصادرة. تعتقد الإدارة، بناءً على رأي قانوني مستقل بأن تأكيد المطلوبات وتوقيتها يستند بشكل كبير إلى نتائج قرارات المحكمة. إضافةً لذلك، ووفقاً للرأي القانوني المستقل، فإن لدى المجموعة أساس قوي للدفاع في هذه الدعاوى بنجاح. وعليه، لم يتم تكوين مخصص إضافي لهذه المطالبات في البيانات المالية الموحدة. إلا أنه، تم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل قضية على حدة حين يكون من المحتمل أن تؤدي نتيجتها إلى خسارة للمجموعة فيما يتعلق بتدفق المصادر الاقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

ليست هنالك التزامات رأسمالية جوهرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لا شيء).

٣٢ التزامات عقود الإيجار التشغيلية

المجموعة كمستأجر

إن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية للعقود بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٥٥	٢,٥٠٧	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية: مستحقة خلال سنة واحدة

٣٣ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه التسوية بين البنود الواردة في بيان المركز المالي الموحد وفئات الأدوات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٤,٠٦٢	٣٠٩,٢٧٩	٨٤,٤٦٠	٣٢٣	الموجودات المالية
٢٨٣,٥٢٦	٢٨٣,٥٢٦	-	-	استثمارات
٩٧٤	٩٧٤	-	-	ودائع نظامية
٦٢,١٧٩	٦٢,١٧٩	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
١٤٥,٨٠٧	١٤٥,٨٠٧	-	-	موجودات وئمة مدينة أخرى
				الأرصدة البنكية والنقد
٨٨٦,٥٤٨	٨٠١,٧٦٥	٨٤,٤٦٠	٣٢٣	
٩١,٢٢٦	٩١,٢٢٦	-	-	المطلوبات المالية
٤,٦٩٥	٤,٦٩٥	-	-	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٩٥,٩٢١	٩٥,٩٢١	-	-	مطلوبات عقود الإيجار

٣٣ تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المضافة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
٤٩٢,٩٦١	٤١٤,٠٨٤	٦٤,٠١٩	١٤,٨٥٨	الموجودات المالية
٢٦٩,١١١	٢٦٩,١١١	-	-	استثمارات
١,٣٤٧	١,٣٤٧	-	-	ودائع
٦٢,٩٦٦	٦٢,٩٦٦	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
١٣٣,٤٤٥	١٣٣,٤٤٥	-	-	موجودات وئمة مدينة أخرى
				الأرصدة البنكية والنقد
٩٥٩,٨٣٠	٨٨٠,٩٥٣	٦٤,٠١٩	١٤,٨٥٨	
١٠٤,٧٠١	١٠٤,٧٠١	-	-	المطلوبات المالية
٨,٨٢١	٨,٨٢١	-	-	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
١١٣,٥٢٢	١١٣,٥٢٢	-	-	مطلوبات عقود الإيجار

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تحدد المجموعة القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة نادرة ولديها القليل من الشفافية في الأسعار، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام اعتماداً على السيولة والتركيز والشكوك حول عوامل السوق وافتراسات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المحددة.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة، والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة مماثلة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة لأدوات مشابهة أو مماثلة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن من خلالها ملاحظة كافة المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير ملحوظة لإظهار الفروق.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على معدلات فائدة خالية من المخاطر ومعيارية وهوامش ائتمانية ومعدلات أخرى يتم استخدامها في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار مؤشرات الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع الأصل أو دفعه مقابل تحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية، حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم تصنيف قياس القيمة العادلة فيه. تعتمد المبالغ على القيم المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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			
٣٢٣	-	-	٣٢٣
-	٢,٠٢٠,٨٨٣	-	٢,٠٢٠,٨٨٣
٣٢٣	٢,٠٢٠,٨٨٣	-	٢,٠٢١,٢٠٦
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	-	٨٥,٥١٣
-	٩٦٧	-	٩٦٧
-	-	(٢,٠٢٠)	(٢,٠٢٠)
-	٩٦٧	٨٣,٤٩٣	٨٤,٤٦٠
موجودات غير مالية			
-	-	١٤٥,٣٧٦	١٤٥,٣٧٦
-	-	١٤٥,٣٧٦	١٤٥,٣٧٦

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<i>الموجودات المالية</i>			
<i>الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</i>			
١٤,٨٥٨	-	-	١٤,٨٥٨
-	١,٩٤٨,١٤٦	-	١,٩٤٨,١٤٦
١٤,٨٥٨	١,٩٤٨,١٤٦	-	١,٩٦٣,٠٠٤
<i>الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</i>			
-	٦٣,٠٧٧	-	٦٣,٠٧٧
٣٩٦	٥٤٦	-	٩٤٢
٣٩٦	٥٤٦	-	٦٤,٠١٩
<i>موجودات غير مالية</i>			
-	-	١٤٣,٧٧٦	١٤٣,٧٧٦
-	-	١٤٣,٧٧٦	١٤٣,٧٧٦

يوضح الجدول التالي التسوية بين الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياسات القيمة العادلة الواقعة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
١٤٢,٠٥٥	١٤٣,٧٧٦
٢٣٣	-
٩,١٧١	٣,٥٩٩
(٧,٦٨٣)	(١,٩٩٩)
١٤٣,٧٧٦	١٤٥,٣٧٦

الحركة في الاستثمارات العقارية

الرصيد في ١ يناير

إضافة

ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ٢٥)

فروقات تحويل العملات

٣٥ إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإصدار عقود تقوم بتحويل إما مخاطر التكافل أو كل من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تقوم المجموعة بإصدار عقود تحول فقط المخاطر المالية. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وطريقة إدارة المجموعة لها.

(أ) مقدمة ونظرة عامة

إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الأساسي لإطار إدارة المخاطر المالية للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي قد تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام. تدرك الإدارة العليا الأهمية الكبرى لوجود أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالكفاءة والفاعلية.

إن المجموعة في صدد تأسيس قسم لإدارة المخاطر بصلاحيات واضحة من مجلس الإدارة واللجان التابعة له ولجان الإدارة التنفيذية المرتبطة به.

إطار إدارة رأس المال

لدى المجموعة إطار داخلي لإدارة المخاطر يعمل على تحديد المخاطر التي تتعرض لها كل من وحدات أعمالها والمجموعة ككل، وتحديد تأثيرها على رأس المال الاقتصادي. تشير تقديرات الإطار الداخلي إلى حجم رأس المال المطلوب للتخفيف من مخاطر الإفلاس إلى مستوى يتسم بمخاطر ضئيلة حيث يتم تطبيقه على عدد من الاختبارات (المالية وغير المالية) على المركز الرأسمالي للشركة.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية في المقام الأول بحماية حقوق مشتركي التكافل ومراقبتهم عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير شؤونهم بشكل يحمي مصالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية بضمان احتفاظ المجموعة بملاءة مالية ملائمة للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن التقلبات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة كذلك للمتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح اعتماد الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض كذلك بعض الأحكام الملزمة لتقليل مخاطر التخلف والتعثر عن السداد من جانب شركات التكافل بهدف الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملات ومنتجات الأسهم، حيث إن جميعها معرض لتحركات السوق العامة والخاصة. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بسبب طبيعة استثماراتها ومطلوباتها في مخاطر أسعار الأسهم. تدير المجموعة هذه المراكز ضمن إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم وضعه لتحقيق عوائد استثمار طويلة الأجل تفوق التزاماتها بموجب عقود التكافل والاستثمار. يتم دمج إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة كذلك مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة غير المرتبطة بشكل مباشر بمطلوبات التكافل والاستثمار.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مقدمة ونظرة عامة (تتمة)

إطار إدارة الموجودات والمطلوبات (تتمة)

يشكل إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة كذلك جزءاً لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التكافل، بهدف ضمان توفر تدفقات نقدية كافية في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التكافل والاستثمار. تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية من خلال موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وموجودات إعادة التكافل ومطلوبات التكافل. على وجه الخصوص، تتمثل المخاطر المالية الرئيسية في عدم كفاية عوائد الاستثمار على المدى الطويل لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار. يتمثل أهم جانب من جوانب إدارة المخاطر في إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية.

تتعلق الغالبية العظمى من الموجودات التي تحتفظ بها سلامة بالموجودات المرتبطة بالمطلوبات الخاصة بالوثائق المرتبطة بالوحدات (من خلال حسابات استثمار المشتركين). يتحمل مشتركو التكافل جميع المخاطر المتعلقة بموجودات ومطلوبات حسابات استثمار المشتركين، بخلاف المخاطر التشغيلية للموجودات المتطابقة التي لا يتم الاستثمار فيها بعد تخصيص الوحدات إلى الوثائق.

تشير المراجعة عالية المستوى لملف التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات الشركة إلى أن الموجودات المخصصة لفترات مختلفة كافية للوفاء بمطلوباتها المقابلة.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

سوف تكون لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات عبارة عن لجنة فرعية تابعة للجنة الاستثمار. وهي تتألف من عضوين على الأقل يتم تعيينهما من قبل اللجنة. ومن المقرر أن تعقد اللجنة اجتماعات سنوية إلى جانب اجتماعات غير رسمية أخرى. تضم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات أعضاء من الإدارة العليا المحلية (الرئيس المالي ورئيس المخاطر ورئيس قسم الإكتوارية، إن وجدوا) وعضو ممثل عن مجلس إدارة شركة سلامة. يعتبر الرئيس المالي مسؤولاً عن الإبلاغ عن وقائع اجتماعات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات إلى لجنة الاستثمار والتي سوف يتم تضمينها في تقرير لجنة الاستثمار إلى مجلس الإدارة.

تتمثل مسؤوليات الملتزم في التحقق من صحة التخصيص الاستراتيجي للموجودات وضمن الامتثال لحدود تقبل المخاطر والقيود التنظيمية وغيرها من القيود المحاسبية. تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسؤولة كذلك عن مراقبة وضع السيولة واستكشاف مصادر تمويل بديلة.

(ب) مخاطر التكافل

تنشأ مخاطر التكافل عندما توافق المجموعة على تعويض الأطراف المؤمن عليهم ضد وقوع أحداث مستقبلية غير متوقعة مؤمن عليها. تتمثل عوامل الخطر الرئيسية في مدى تكرار المطالبات وشدتها. وفقاً للممارسات المتبعة من قبل المجموعة، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية بشكل هامشي مقارنةً باحتياطيات المطالبات القائمة ولكن ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وشدتها بعدة عوامل. تقدم المجموعة خدمات عقود التكافل على الممتلكات والأعمال الهندسية والسيارات والحوادث المتنوعة والتأمين البحري والحوادث الشخصية. تعتبر فئات التكافل هذه بشكل عام عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم عادةً الإعلان عن المطالبات وتسويتها في غضون فترة زمنية قصيرة. يساعد هذا الأمر في التخفيف من مخاطر التكافل.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التكافل (تتمة)

الممتلكات

بالنسبة لعقود التكافل الخاصة بالممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الأضرار الناتجة عن الحرائق والمخاطر الأخرى المرتبطة بها وانقطاع الأعمال الذي قد ينتج عن ذلك. يتم التكافل في هذه العقود إما على أساس قيمة الاستبدال أو على أساس التعويض بقيم مناسبة للممتلكات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو إصلاح الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق لإعادة العمليات إلى ما كانت عليه قبل وقوع الضرر في حالة توقف الأعمال بالإضافة إلى أساس التكافل من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالأعمال الهندسية، تتمثل العناصر الرئيسية للمخاطر في الخسارة أو التلف الذي قد يلحق بأعمال المشاريع المؤمن عليها وما ينتج عن ذلك من التزامات تجاه أطراف ثالثة أو الخسارة أو الأضرار التي تلحق بالمصانع والماكينات والمعدات المؤمن عليها وما ينتج عن ذلك من خسائر ناتجة عن تعطل الأعمال. يعتبر حجم الخسارة أو الضرر من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

السيارات

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالسيارات، تتمثل العناصر الرئيسية للمخاطر في المطالبات الناشئة عن الوفاة والإصابة الجسدية والأضرار التي تلحق بممتلكات الطرف الثالث وكذلك بالمركبات المؤمن عليها. تعتبر قرارات المحكمة المحتمل صدورها في حالات الوفاة والإصابة الجسدية ومدى الضرر الذي يلحق بالممتلكات من العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتنوعة

يتم الاكتتاب في أنواع التكافل المختلفة الخاصة بالحوادث المتنوعة مثل الخسائر المالية، وخيانة الأمانة للموظفين، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والمسؤولية العامة تجاه الغير، والتعويض المهني. يعتبر مدى الخسارة أو الضرر وأحكام المحكمة المحتمل صدورها فيما يتعلق بهذه العقود من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

الأعمال البحرية

بالنسبة لعقود التكافل المتعلقة بالأعمال البحرية، تتمثل أوجه المخاطر الرئيسية في الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالحمولة المؤمن عليها وهيكل السفن بسبب الحوادث المختلفة التي قد تؤدي إلى مطالبات تعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. يعتبر حجم الخسارة أو الضرر من ضمن العوامل الرئيسية التي قد تؤثر على مستوى المطالبات.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التكافل (تتمة)

عقود التكافل العائلي

تتم إدارة أعمال التكافل في كل وحدة عمل من خلال قسم اكتتاب مخصص، في إطار حدود تكافل رسمية وبموجب تدريب وتطوير مناسب لموظفي التكافل. إن وثيقة التكافل موثقة بشكل واضح وتحدد المخاطر غير المقبولة والشروط المطبقة على المخاطر غير القياسية.

يعد الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات التكافل الخاصة بالمجموعة، حيث يتم تحصيل الاشتراكات بما يعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي العائلي لمقدمي الطلبات. يعتمد التسعير على الافتراضات، مثل معدل الوفيات والثبات، والتي تأخذ في الاعتبار التجارب السابقة والمسارات الحالية. يتم اختبار العقود التي تتضمن مخاطر وضمانات محددة لقياس مدى الربحية وفقاً لإجراءات محددة مسبقاً قبل الموافقة عليها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال على أساس سنوي للتأكد من أن افتراضات التسعير لا تزال مناسبة. يتم إجراء تحليل لتحركات الأرباح والمطلوبات من أجل تحديد مصدر أي اختلاف جوهري في النتائج الفعلية عما كان متوقعاً. يؤكد هذا الأمر مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في الاكتتاب والتسعير.

مخاطر إعادة التكافل

تماشياً مع شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض لخسارة صافية ناشئة عن المطالبات الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. توفر اتفاقيات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في مدى التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، كما توفر قدرة أكبر على النمو.

بههدف التقليل من تعرضها للخسائر الكبيرة الناتجة عن حالات إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناشئة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بشكل منفصل عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف من عقود التكافل ذات الصلة باعتبار أن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها ونتيجةً لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى المدى الذي لا تتمكن معه شركة إعادة التكافل من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

تركيز مخاطر التكافل

لدى المجموعة بعض عقود التكافل الفردية التي تعتبرها ذات مخاطر عالية الحدة ولكن نادرة الحدوث. تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من هذه المخاطر ويقتصر صافي تعرضها لحدث واحد على مليون درهم (٢٠٢٢: مليون درهم).

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التكافل (تتمة)

شروط وأحكام عقود التكافل

يعتمد التكافل على الشكوك حول وقوع الحدث. وعلى هذا النحو، تختلف شروط وأحكام عقود التكافل ولكنها عادةً ما تستند إلى التوجيهات الدولية وإلى صياغة الوثائق كما هو متبع من قبل جميع شركات التكافل العاملة في السوق.

عادةً ما يحتوي عقد التكافل على تغطية لموضوع التكافل، واستثناءات والتزامات المؤمن له وشركات التأمين. يتم الإبلاغ عن حالات الخروج على العقد على الفور إلى شركة التأمين من قبل المؤمن له كما يتم الإبلاغ عن أي حادث على الفور. إن الأعمال طويلة الأجل هي عموماً تلك الأعمال التي تحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدة سنوات لإنهاء المطالبات وتسويتها.

تتم مراجعة وتحديث تقديرات المجموعة للخسائر المبلغ عنها وغير المبلغ عنها وتكوين المخصصات المترتبة عليها والمبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل ذات الصلة، كما يتم رصد التعديلات الناتجة عن هذه المراجعة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تعتمد العملية على الافتراض الأساسي الذي يقضي بأن الخبرة السابقة تُعتبر أساساً مناسباً للتنبؤ بالمطالبات المستقبلية بعد تعديلها لبيان تأثير التطورات الحالية والتوجهات المحتملة.

تتم معالجة مخاطر الاحتياطات من خلال ضمان الاحتفاظ بمخصصات بصورة حكيمة ومناسبة للأعمال المكتتبه من قبل المجموعة، وبالتالي ضمان توفر أموال كافية لتغطية المطالبات المستقبلية. تتضمن ممارسات عملية تكوين المخصصات لمحفظه التكافل العام والتكافل العائلي للأفراد استخدام التحليل الإكتواري من قبل خبير إكتواري مستقل.

(ج) المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر الأساسية التالية الناتجة عن استخدامها للأدوات المالية:

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

(١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته.

تم وضع سياسة مخاطر الائتمان التي توضح تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر ائتمانية على المجموعة، كما تم وضع سياسات وإجراءات للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان. تتم مراقبة مدى الامتثال للسياسة ويتم مراجعة التعرضات والمخالفات بانتظام للتأكد من مدى صلتها ولتحديد التغيرات في بيئة المخاطر.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التكافل، فإن الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية المعروضة في البيانات المالية الموحدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

تتم عمليات إعادة التكافل مع شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل المعتمدة من قبل الإدارة، والتي تكون بشكل عام عبارة عن شركات دولية يتم تصنيفها من قبل وكالات التصنيف الدولية أو شركات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

بهدف التقليل من تعرضها للخسائر الجوهرية من تعثر شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين وإعادة التكافل التابعة لها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين وإعادة التكافل.

في تاريخ كل تقارير مالية، تقوم الإدارة بإجراء تقييم للجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وشركات إعادة التكافل وتقوم بتحديث استراتيجية شراء عقود إعادة التكافل، والتأكد من وجود مخصص مناسب للانخفاض في القيمة إذا لزم الأمر.

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي.

تخضع مخاطر الائتمان للسيطرة من خلال شروط تجارية لاستلام الاشتراكات. تمثل معظم الأطراف المقابلة شركات تكافل غير مصنفة بشكل عام. ومع ذلك، يتم اختيارها بناءً على وضعها في السوق، وتصنيفها، وخبرتها في التعامل، ومدة التأسيس. تُعتبر كافة الأطراف المقابلة من شركات إعادة التكافل مصنفة.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. تم الإفصاح عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في نهاية السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التصنيفات الائتمانية			
أ+ إلى أ-	ب ب ب + إلى ب ب ب -	أدنى من ب ب ب - أو غير مصنفة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٠٠,٠٥٧	٢٦,٥٦١	٢٨٣,٣٦٥	٣٦٩,٩٨٣
-	-	٣٢٣	٣٢٣
٢٠,٦٧٩	-	٦٥,٨٠١	٨٦,٤٨٠
٧٠,٠٠٠	١٤٤	٢١٣,٣٨٢	٢٨٣,٥٢٦
٥٨,٤٣١	٤٩,٣٣٣	٣٨,٠٣٨	١٤٥,٨٠٢
(١,١٩٣)	(٧٧٦)	(٦٢,٤٠٨)	(٦٤,٣٧٧)
٢٠٧,٩٧٤	٧٥,٢٦٢	٥٣٨,٥٠١	٨٢١,٧٣٧

الموجودات

الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الودائع النظامية
النقد وما يعادله
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيفات الائتمانية			
ب ب ب + إلى	ب ب ب -	ب ب ب + إلى	ب ب ب -
ب ب ب -	ب ب ب -	ب ب ب -	ب ب ب -
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١٤,٠٨٤	٣١٦,٩١٠	٣٨,٦٠٠	٥٨,٥٧٤
١٤,٨٥٨	١٤,٨٥٨	-	-
٦٤,٠١٩	٦٤,٠١٩	-	-
٢٦٩,١١١	١٩٥,١٩٥	١٥٦	٧٣,٧٦٠
١٣٣,٤٢٠	٤,٥١٩	٤١,٩١٤	٨٦,٩٨٧
-	-	-	-
٨٩٥,٤٩٢	٥٩٥,٥٠١	٨٠,٦٧٠	٢١٩,٣٢١

الموجودات
الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الودائع النظامية
النقد وما يعادله
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات بيان المركز المالي الموحد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد إرجعها)		
٤١٤,٠٨٤	٣٠٩,٠٦٢	الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة
١,٩٤٨,١٤٦	٢,٠٢٠,٨٨٣	استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١٤,٨٥٨	٣٢٣	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦,٨٠١	موجودات عقود التكافل
٢٨١,٨٤٦	٣٤٨,٤٦٢	موجودات عقود إعادة التكافل
٦٢,٩٦٦	٦٢,١٧٩	الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
٢٦٩,١١١	٢٨٣,٥٢٦	الودائع النظامية
١٣٣,٤٢٠	١٤٤,١٤٩	الأرصدة البنكية
٣,١٢٤,٤٣١	٣,١٧٥,٣٨٥	

لمزيد من التفاصيل حول الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الأدوات المالية، تمت إضافة مراجع إلى الإيضاحات المحددة. يوفر الجدول أدناه معلومات حول تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للمجموعة للأطراف المقابلة.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

غير مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة			
درجة استثمارية	درجة غير استثمارية	مستحقة الدفع أو منخفضة القيمة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٦,٦١٨	٢٨٣,٣٦٥	-	٣٦٩,٩٨٣
٢,٠٢٠,٨٨٣	-	-	٢,٠٢٠,٨٨٣
-	٣٢٣	-	٣٢٣
٦,٨٠١	-	-	٦,٨٠١
٣٤٨,٤٦٢	-	-	٣٤٨,٤٦٢
٦٢,١٧٩	-	-	٦٢,١٧٩
٧٠,١٤٤	٢١٣,٣٨٢	-	٢٨٣,٥٢٦
١٠٧,٧٦٤	٣٨,٠٣٨	-	١٤٥,٨٠٢
٢,٧٠٢,٨٥١	٥٣٥,١٠٨	-	٣,٢٣٧,٩٥٩
(١,٩٦٩)	(١٢,٤٠٨)	-	(١٤,٣٧٧)
٢,٧٠٠,٨٨٢	٤٧٢,٧٠٠	-	٣,١٧٣,٥٨٢

الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات عقود التكافل
موجودات عقود إعادة التكافل
الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
الودائع النظامية
الأرصدة البنكية

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

غير مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة			
درجة استثمارية	درجة غير استثمارية	مستحقة الدفع أو منخفضة القيمة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٧,١٧٤	٣١٦,٩١٠	-	٤١٤,٠٨٤
١,٩٤٨,١٤٦	-	-	١,٩٤٨,١٤٦
-	١٤,٨٥٨	-	١٤,٨٥٨
٢٨١,٨٤٦	-	-	٢٨١,٨٤٦
٦٢,٩٦٦	-	-	٦٢,٩٦٦
٨٨,٣٣١	١٩٥,١٩٥	-	٢٨٣,٥٢٦
١٢٨,٩٠١	٤,٥١٩	-	١٣٣,٤٢٠
٢,٦٠٧,٣٦٤	٥٣١,٤٨٢	-	٣,١٣٨,٣٤٦

الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات عقود إعادة التكافل
الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
الودائع النظامية
الأرصدة البنكية

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة المجموعة لصعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو أصل مالي آخر. يتمثل نهج المجموعة في إدارة السيولة في ضمان امتلاكها قدر الإمكان لسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها على الدوام، في ظل الظروف العادية والظروف الصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة المجموعة.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي حيث تضمن الإدارة توفر أموال كافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تتم بموجب إشعار كما لو كان قد تم تقديم الإشعار فوراً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أقل من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٨٠,٠٣٥	١٨٩,٩٤٨	٣٦٩,٩٨٣	الموجودات
٨٦,٤٨٠	-	٨٦,٤٨٠	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣٢٣	-	٣٢٣	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٠,٠١٩	١٢٣,٥٠٧	٢٨٣,٥٢٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٥,٨٠٢	-	١٤٥,٨٠٢	الودائع النظامية
(٧,١٨٦)	(٥٧,١٩١)	(٦٤,٣٧٧)	النقد والأرصدة البنكية
٥٦٥,٤٧٣	٢٥٦,٢٦٤	٨٢١,٧٣٧	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
			إجمالي الموجودات
٢,٥٠٧	٢,١٨٨	٤,٦٩٥	المطلوبات المالية
٢,٥٠٧	٢,١٨٨	٤,٦٩٥	مطلوبات عقود الإيجار
			إجمالي المطلوبات

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أقل من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٣٦,٣٤٤	٢٧٧,٧٤٠	٤١٤,٠٨٤	الموجودات
٦٤,٠١٩	-	٦٤,٠١٩	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
			استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤,٨٥٨	-	١٤,٨٥٨	الودائع النظامية
١٦١,٤٩٥	١٠٧,٦١٦	٢٦٩,١١١	النقد والأرصدة البنكية
١٣٣,٤٤٥	-	١٣٣,٤٤٥	إجمالي الموجودات
٥١٠,١٦١	٣٨٥,٣٥٦	٨٩٥,٥١٧	
			المطلوبات
٢,٧٥٥	٦,٠٦٦	٨,٨٢١	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٧٥٥	٦,٠٦٦	٨,٨٢١	إجمالي المطلوبات

(٣) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية بعينها، أو بجهة إصدارها، أو بالعوامل التي تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تعمل المجموعة على الحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وعن طريق المراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والصكوك المحلية. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة بفاعلية العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للجهات المستثمر فيها.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية والتي تنشأ من الأدوات المالية السائدة بعملة أجنبية. إن العملة الوظيفية للمجموعة هي الدرهم الإماراتي.

إن الموجودات والمطلوبات المالية الجوهرية المعرضة لمخاطر العملات بما يعادل ألف درهم هي كما يلي:

			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الصافي	المطلوبات المالية	الموجودات المالية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
العملة			
			الدولار الأمريكي
٣٢٣,٣٨٢	(١٨٧,٥٨٤)	٥١٠,٩٦٦	الجنيه المصري
١٠٧,٩٩٧	(١٢٨,٠٨٤)	٢٣٦,٠٨١	الفرنك الأفريقي
(٥٧٥)	(٦٥٠)	٧٥	الدينار الجزائري
٢٠٣,٧١٥	(١٢٤,٥٦٩)	٣٢٨,٢٨٤	أخرى
٦٤,١٢٢	(٨)	٦٤,١٢٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الصافي	المطلوبات المالية	الموجودات المالية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
العملة			
			الدولار الأمريكي
٣٥٢,٦٥٢	(١٥٤,١٠٨)	٥٠٦,٧٦٠	الجنيه المصري
١٤٥,٣٩٦	(١١٨,٦٨٤)	٢٦٤,٠٨٠	الفرنك الأفريقي
(٥٢١)	(٥٩٣)	٧٢	الدينار الجزائري
١٨٧,٦٢١	(٨٩,٣٤٦)	٢٧٦,٩٦٧	أخرى
٦٥,٦٤٧	-	٦٥,٦٤٧	

يتم إجراء التحليل أدناه للتحركات المحتملة إلى حد معقول في معدلات صرف العملات الأجنبية مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة بشكل يوضح التأثير على صافي الربح أو حقوق المساهمين. تم إجراء تحليلات الحساسية للشركات التابعة فقط حيث أن تأثير مخاطر العملات على موجودات ومطلوبات المجموعة يعتبر غير جوهرياً.

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

		التغير في معدلات الصرف		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الدخل الشامل الآخر	الأرباح أو الخسائر			
ألف درهم	ألف درهم			
٥٦,٩٧٦	-	%٥+		الموجودات المالية
(٥٦,٩٧٦)	-	%٥-		
٢٢,٠٤٥	-	%٥+		المطلوبات المالية
(٢٢,٠٤٥)	-	%٥-		
		التغير في معدلات الصرف		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الدخل الشامل الآخر	الأرباح أو الخسائر			
ألف درهم	ألف درهم			
٥٥,٦٧٦	-	%٥+		الموجودات المالية
(٥٥,٦٧٦)	-	%٥-		
١٨,١٣٧	-	%٥+		المطلوبات المالية
(١٨,١٣٧)	-	%٥-		

٣٥,١ عملية تطور المطالبات

تبين الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك كل من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عن كل سنة من سنوات الحوادث المتتالية في كل تاريخ تقارير مالية، إلى جانب المدفوعات التراكمية حتى تاريخه. لم تقم المجموعة بالإفصاح عن معلومات غير منشورة سابقاً حول تطور المطالبات التي وقعت قبل خمس سنوات من نهاية فترة التقارير المالية السنوية التي طبقت فيها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,١ عملية تطور المطالبات (تتمة)

مطالبات التكافل – الإجمالي
سنة الاكتتاب
(المبالغ التراكمية)

الإجمالي	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩٥,٣١٢	٥٩٥,٣١٢	٢٣٠,٠١٦	٢١١,٩٨٦	٢٣٢,١٩٣	١٥٢,٤٦٤	سنة التطور ١
٦١٢,٤٩٩	-	٦١٢,٤٩٩	٣٨٢,٠٢٧	٤١٧,٣٨٦	٢٧٣,٥٠٢	سنة التطور ٢
٥١٥,٥٨٠	-	-	٥١٥,٥٨٠	٤٦٨,٩١٥	٢٨٥,٨٦٤	سنة التطور ٣
٥٧٨,٠٩٨	-	-	-	٥٧٨,٠٩٨	٣٢١,٥٨٦	سنة التطور ٤
٤٥٧,٧٦٤	-	-	-	-	٤٥٧,٧٦٤	سنة التطور ٥
٢,٧٥٩,٢٥٣	٥٩٥,٣١٢	٦١٢,٤٩٩	٥١٥,٥٨٠	٥٧٨,٠٩٨	٤٥٧,٧٦٤	التقدير الحالي للمطالبات المتركمة (أ)
(٢,٣٣٠,٩٠٨)	(٣١٦,٨٠٦)	(٥٦٣,٤٠١)	(٤٨٦,٩٠٤)	(٥٤١,٨٢٢)	(٤٢١,٩٧٥)	المدفوعات المتركمة حتى تاريخه (ب)
٤٢٨,٣٤٤	٢٧٨,٥٠٦	٤٩,٠٩٨	٢٨,٦٧٦	٣٦,٢٧٦	٣٥,٧٨٩	
٧,٢٠٣						مخصص السنوات السابقة
٤٣٥,٥٤٨						إجمالي الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء
(٢١,٩٣٦)						من إجمالي المطالبات (باستثناء احتياطي التكافل العائلي)
٢١,٢٠٤						تأثير الخصم
١٢٦,٠٩٤						تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٥٦٠,٩١٠						أخرى*
						إجمالي مجموع الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة

* تشمل المبالغ الأخرى مطالبات التأمين والذمم الدائنة الأخرى ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,١ عملية تطور المطالبات (تتمة)

مطالبات التكافل – الصافي
سنة الاكتمال
(المبالغ التراكمية)

الإجمالي	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٧,٦٢٩	٣٢٧,٦٢٩	٩٣,٨٢٦	٨٦,٧٦٩	٩٢,٣٣٣	٦٣,٢٠٥	سنة التطور ١
٢٩٨,٢٦٧	-	٢٩٨,٢٦٧	١٦١,١١١	١٧٠,٦٥٣	١٠٦,٨٧٧	سنة التطور ٢
٢٤٩,٥٦٧	-	-	٢٤٩,٥٦٧	١٨٥,٤٩٧	١١١,٠٣٢	سنة التطور ٣
٢٦٠,٩٨٧	-	-	-	١٨٥,٤٩٧	١١٨,٥٦٠	سنة التطور ٤
١٨٦,٧٥٦	-	-	-	٢٦٠,٩٨٧	١٨٦,٧٥٦	سنة التطور ٥
١,٣٢٣,٢٠٥	٣٢٧,٦٢٩	٢٩٨,٢٦٧	٢٤٩,٥٦٧	٢٦٠,٩٨٧	١٨٦,٧٥٦	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة (أ)
(١,١٥٧,٥٩٩)	(٢٠٠,٦٠٥)	(٢٧٨,١٢٥)	(٢٤١,١٧٤)	(٢٥٥,٦١٠)	(١٨٢,٠٨٤)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه (ب)
١٦٥,٦٠٦	١٢٧,٠٢٣	٢٠,١٤٢	٨,٣٩٢	٥,٣٧٧	٤,٦٧٢	
١,٥٤١						الالتزام المدرج في بيان المركز المالي الموحد كجزء من صافي المطالبات
(٧,٧٦٢)						الاحتياطي المتعلق بالسنوات السابقة حتى ٢٠١٨ كجزء من صافي المطالبات
٤,٩٩٧						تأثير الخصم
٦٢,٥٧٠						تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية أخرى
٢٢٦,٩٥٢						إجمالي مجموع الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,٢ تحليل الحساسية

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
التأثير على الالتزام	مقابل الالتزام مقابل المتكبد	التأثير على الالتزام	مقابل الالتزام مقابل المتكبد	
-	٣٦٩,٦٤٨	-	٤٤٢,٤٧٤	مطلوبات عقود التكافل
-	(١٩٥,٧٩٨)	-	(٢٦٥,٤٥٣)	موجودات عقود التكافل
-	١٧٣,٨٤٩	-	١٧٧,٠٢١	
(١٨,٤٨٢)	٣٨٨,١٣٠	(٢٢,١٢٤)	٤٦٤,٥٩٨	زيادة الالتزام مقابل المطالبات المتكبد بنسبة ٥٪
٩,٧٩٠	(٢٠٥,٥٨٨)	١٣,٢٧٣	(٢٧٨,٧٢٥)	مطلوبات عقود التكافل
(٨,٦٩٢)	١٨٢,٥٤٢	(٨,٨٥١)	١٨٥,٨٧٢	موجودات عقود التكافل
١٨,٤٨٢	٣٥١,١٦٥	٢٢,١٢٤	٤٢٠,٣٥٠	انخفاض الالتزام مقابل المطالبات المتكبد بنسبة ٥٪
(٩,٧٩٠)	(١٨٦,٠٠٨)	(١٣,٢٧٣)	(٢٥٢,١٨٠)	مطلوبات عقود التكافل
٨,٦٩٢	١٦٥,١٥٧	٨,٨٥١	١٦٨,١٧٠	موجودات عقود التكافل

تحليل الحساسية للعقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
التأثير على الالتزام	مقابل الالتزام مقابل المتكبد	التأثير على الالتزام	مقابل الالتزام مقابل المتكبد	
-	١١٩,٧٧٨	-	١١٨,٤٣٦	مطلوبات عقود التكافل
-	(٥٩,٠٧٢)	-	(٦٨,٥٠٥)	موجودات عقود التكافل
-	٦٠,٧٠٦	-	٤٩,٩٣١	
(٥,٩٨٩)	١٢٥,٧٦٧	(٥,٩٢٢)	١٢٤,٣٥٨	زيادة الالتزام مقابل المطالبات المتكبد بنسبة ٥٪
٢,٩٥٤	(٦٢,٠٢٦)	٣,٤٢٥	(٧١,٩٣٠)	مطلوبات عقود التكافل
(٣,٠٣٥)	٦٣,٧٤١	(٢,٤٩٧)	٥٢,٤٢٧	موجودات عقود التكافل
٥,٩٨٩	١١٣,٧٨٩	٥,٩٢٢	١١٢,٥١٤	انخفاض الالتزام مقابل المطالبات المتكبد بنسبة ٥٪
(٢,٩٥٤)	(٥٦,١١٩)	(٣,٤٢٥)	(٦٥,٠٨٠)	مطلوبات عقود التكافل
٣,٠٣٥	٥٧,٦٧٠	٢,٤٩٧	٤٧,٤٣٤	موجودات عقود التكافل

٣٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٥,٣ تركيز مخاطر التأمين

ترتكز أعمال الاكتتاب للمجموعة بشكل رئيسي في دول مجلس التعاون الخليجي.

كما هو الحال بالنسبة لشركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تدخل المجموعة، ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

بهدف التقليل من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة لإفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين. لا تعفي عقود إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه مشتركى التكافل. تظل المجموعة مسؤولة تجاه مشتركى التكافل عن الجزء المعاد التأمين عليه عندما لا تفي شركة إعادة التأمين بالالتزامات المتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

فيما يلي مطلوبات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة المصنفة بناءً على قطاع الأعمال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	الحياة	غير الحياة	الإجمالي	الحياة	غير الحياة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢,٥٣٦,٦٢٧)	(٢,٠٧٧,٠٨٩)	(٤٥٩,٥٣٨)	(٢,٣٠٢,٥١٩)	(٢,٠٤٠,٨٧٨)	(٢٦١,٦٤٠)	مطلوبات عقود التأمين - صافي
١٨٦,٤١٣	(٧٨,٣٩٩)	٢٦٤,٨١٢	١٠٢,٧٢٥	(٧٨,٣٩٩)	١٨١,١٢٤	موجودات عقود إعادة التأمين - صافي

٣٦ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

رقم الإيضاح	خسارة الائتمان المدرجة في ١ يناير ٢٠٢٣	المخصص / المعكوسات المدرجة خلال السنة	رصيد الإغلاق ألف درهم
١٠	١٠	(١٠)	-
١١	٥٦	١,٩٦٤	٢,٠٢٠
١١	٢٩٨	٦٠,٤٠٦	٦٠,٧٠٤
١٨	-	٢٥٢	٢٥٢
١٨	-	٤,١٧١	٤,١٧١
١٦	٣٤٩	١٤,٨٧٦	١٥,٢٢٥
١٧	٢٥	١,٦٢٨	١,٦٥٣
	٧٣٨	٨٣,٢٨٧	٨٤,٠٢٥

خسارة الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية

الودائع النظامية
الاستثمارات - الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
الاشتراكات ونم أرصدة التكافل المدينة
الموجودات والذمم المدينة الأخرى
الأرصدة البنكية والنقد

الإجمالي

٣٧ المصاريف التشغيلية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٣٠٣	٢٣,٦٣٨	تكاليف الموظفين
٨٩٤	١,٤١٨	الاستهلاك
٩٢٩	١,٠٥٧	الإيجار
١٥,٠١٤	٢٢,٣٨٩	الحركة في احتياطات التكافل العائلي
١,٨٨٦	٤,١٢٥	رخص برامج الحاسوب
٢,٨٤٦	٣,٥٣٦	رسوم الخدمات المهنية
٤٥,٦٢٢	٤٩,١٢٩	أخرى
<u>٨٦,٤٩٤</u>	<u>١٠٥,٢٩٢</u>	

٣٨ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال المطلوبة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة بحيث تتمكن من مواصلة توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصالح الآخرين؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر عليها.

في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد منظم أعمال التكافل المحلي الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المعروض أدناه) في كافة الأوقات طوال السنة. تخضع المجموعة لمتطلبات الملاءة التكافلية المحلية التي التزمت بها خلال السنة. يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي
<u>٧٤٦,٠٥٩</u>	<u>٥٨٧,٩٧٥</u>	إجمالي حقوق المساهمين

٣٨ إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

يحدد القسم ٢ من التعليمات المالية لشركات التكافل ("التعليمات") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة المالية في جميع الأوقات على مدار السنة. تقرر المجموعة بمسؤوليتها عن الامتثال للتعليمات ذات الصلة وتتخذ التدابير اللازمة بفاعلية. يتم تنفيذ الإجراءات التصحيحية لضمان الامتثال المستمر والكامل للمتطلبات التنظيمية.

أصدرت هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ المتعلق بتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به أو المدفوع بما يعادل ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة تأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التكافل. وينص القرار كذلك على أنه يجب أن يكون ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التأمين المؤسسة في دولة الإمارات العربية المتحدة مملوكاً لأفراد أو هيئات اعتبارية إماراتية أو خليجية. إن الشركة ملتزمة بهذه المتطلبات.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى المجموعة لتلبية هوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات التعليمات. قامت المجموعة بالإفصاح عن وضع الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٣٨,١٥٩	٢٧٧,٥٩٢	متطلبات ملاءة رأس المال
١٤٨,٤٢٧	١٥٦,٤٨٥	الحد الأدنى من صندوق الضمان
١٩٨,٢٦١	١١١,٢٤٨	الصناديق الخاصة الأساسية
٩٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	الصناديق الخاصة الثانوية
٩٨,٢٦١	١١,٢٤٨	هامش متطلبات الحد الأدنى من رأس المال - فائض / (عجز)
٥,١٠٢	(٩٦,٣٤٤)	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - فائض / (عجز)
٩٤,٨٣٤	٢٤,٧٦٣	هامش متطلبات الحد الأدنى من صندوق الضمان - فائض / (عجز)

خلال السنة، أصدر بنك المجموعة خطاب ضمان بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ١٦٠,٠٠٠ ألف درهم) لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتحسين متطلبات الملاءة المالية للمجموعة.

٣٩ الرسوم والغرامات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بدفع رسوم وغرامات بمبلغ ٣٣ ألف درهم (٢٠٢٢: لا شيء).

٤٠ توزيعات الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة

في الاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٤ أبريل ٢٠٢٣، وافق المساهمون على دفع أتعاب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما يتوافق مع القواعد واللوائح. لاحقاً، قامت المجموعة بدفع مكافآت مجلس الإدارة بقيمة ٢,٣٧٧ ألف درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٨٠٠ ألف درهم). لم يتم اعتماد أية توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢ فلس للسهم الواحد بمبلغ ٢٣,٧٥ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٤١ أتعاب تدقيق الحسابات

بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن التدقيق القانوني للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٦٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٥٨٠ ألف درهم). بلغت أتعاب مدققي الحسابات عن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٢٨٥ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢١٠ آلاف درهم). تبلغ رسوم الخدمات القانونية الأخرى والخدمات الأخرى المتعلقة بالتدقيق التي يقدمها مدققو الحسابات للمجموعة ما قيمته ٨٣٩ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢١٠ ألف درهم).

٤٢ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٤.

٤٣ ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون الضرائب على الشركات أو القانون) لتشريع نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي فإن له تأثير على البيانات المالية فيما يتعلق بضريبة الدخل للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم ١١٦ لعام ٢٠٢٢ حد الدخل الذي سوف يتم تطبيق معدل الضريبة عليه بنسبة ٩٪، وبناءً عليه، يُعتبر أنه قد تم سن القانون حالياً إلى حد كبير من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. سوف يتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم ومعدل ٠٪ على الدخل المؤهل لمنشآت المنطقة الحرة.

٤٣ ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

سوف ينطبق قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. تواصل وزارة المالية إصدار قرارات تكميلية عن مجلس وزراء دولة الإمارات العربية المتحدة (قرارات) تمنح مزيداً من التوضيح لجوانب معينة من قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تعتبر هذه القرارات، وغيرها من التوجيهات التفسيرية الصادرة عن هيئة الضرائب الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة، لازمة لإجراء تقييم كامل لتأثير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على المجموعة.

تقييم الفروق المؤقتة التي تستلزم محاسبة الضريبة المؤجلة

نظراً لأن أحكام قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة سوف تنطبق على الفترات الضريبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، سوف يتم احتساب الضرائب الحالية ذات الصلة في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. ومع ذلك، تم أخذ تأثير المحاسبة ذات الصلة عن الضرائب المؤجلة في الاعتبار للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بعد تقييم التأثير المحتمل لقانون ضرائب الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة على الميزانية العمومية، لا نرى بأن هناك فروقاً مادية مؤقتة يتوجب احتساب الضرائب المؤجلة على أساسها.

٤٤ الاستحواذ على محفظة شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين

في ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢، وافق مجلس الإدارة على مصادقة لجنة الاستثمار على الاستحواذ على محفظة التكافل على غير الحياة من شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين - أمان ش.م.ع وهو ما يتمثل في جزء شركة أمان من محافظ التكافل العام وتكافل السيارات والتكافل الطبي والتكافل العائلي (بديل التكافل للتأمين على الحياة للمجموعة). سوف تبلغ قيمة اعتبار الشراء ١٥ مليون درهم وهي تخضع للتعديلات المعتادة والموافقات التنظيمية. سوف تضيف المحفظة أوجه تعاون للعروض الحالية لشركة سلامة وسوف تخلق قيمة للمساهمين، من خلال توسيع مركزها الرائد في السوق، وليس من المتوقع أن يكون للمعاملة أي تأثير على حقوق مساهمي شركة سلامة.

وصلت المناقشات بين الطرفين إلى مراحلها النهائية، وهي خاضعة لتوقيع اتفاقيات ملزمة والحصول على الموافقات اللازمة (بما في ذلك الموافقات الشرعية والموافقات التنظيمية). سوف يكون تاريخ التنفيذ المستهدف للمعاملة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بشرط الحصول على جميع الموافقات (بما في ذلك الموافقات الشرعية والموافقات التنظيمية) وإتمام كافة عمليات النقل اللازمة للمحفظة كما هو مخطط له ومتفق عليه بين الشركتين.

٤٥ المعلومات الأخرى

وفقاً لمتطلبات إعداد التقارير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تقديم الإفصاحات التالية:

٢٠٢٣

الوصف	التأمين على الحياة (بدون التأمين الطبي وتكوين الأموال)		التأمين الطبي		الممتلكات والمسؤوليات (بدون التأمين الطبي)
	ألف درهم (أ)	تكوين الأموال ألف درهم (ب)	ألف درهم (ج)	ألف درهم (د)	
الأقساط المكتتية المباشرة	٦١٢,٣٠٠	-	٤٦٨,٤٠٤	٢٢١,٨٧١	١,٣٠٢,٥٧٥
الأعمال المفترضة الأجنبية المحلية	-	-	-	-	-
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	٣,٣٨٩	٣,٣٨٩
إجمالي الأقساط المكتتية	٦١٢,٣٠٠	-	٤٦٨,٤٠٤	٢٢٥,٢٦٠	١,٣٠٥,٩٦٤
الأقساط المكتتية المباشرة	٦٢٣,٦٩٣	-	٣٩٦,٧٤٣	١٧٨,٢٣٦	١,١٩٨,٦٧٢
الأعمال المفترضة الأجنبية المحلية	-	-	-	-	-
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	-	٤,١٤٦	٤,١٤٦
إجمالي الأقساط المكتتية	٦٢٣,٦٩٣	-	٣٩٦,٧٤٣	١٨٢,٣٨٣	١,٢٠٢,٨١٩